

**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- 320/20  
R: 04-06; 09-06 /20**

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA  
na dan 31. 12. 2019. godine  
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH**

**Brčko, juli 2020. 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.....	15
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola .....	17
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 31.12.2019. godine .....	19
6.3.1. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe.....	19
6.3.2. Stalna sredstva .....	20
6.3.3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja .....	21
6.3.4. Izvori sredstava .....	21
6.4. Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2019. godine.....	22
6.4.1. Ostvareni rashodi .....	22
6.4.2. Ostvareni prihodi.....	24
6.4.3. Višak rashoda nad prihodima .....	24
6.5. Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta .....	24
6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA.....	25
7. KOMENTAR.....	26

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



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



*Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 490-276*  
*Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276*  
[www.revizija-bd.ba](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 “RGFBD” Brčko distrikt BiH (u daljem tekstu: Fond ), sa stanjem na dan 31.12.2019. 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 nadoknadivosti, koja bi bila osnov za ispravku bilansnih pozicija u cilju istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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 s 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 reviziono dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše mišljenje.

### Osnov za izražavanje mišljenja:

Nedostajuće pozicije radnih mjesta popunjavane su angažovanjem fizičkih lica u periodu dužemo od 90 dana bez: transparentnosti prilikom izbora angažovanih lica, provjere kvalifikovanosti angažovanih lica, dokumentovanja nadzora i praćenja njihovih ostvarenih rezultata rada, što nije u skladu sa Zakonom o radu Brčko distrikta BiH. Za navedene namjene isplaćeno je 17.710,18 KM (tačka 6. 4.1 Izvještaja).

### Uslovno mišljenje

Prema našem mišljenju, osim za efekte navedene u prethodnom pasusu, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Fonda **za 2019. 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:

Nekir Suljagić, dipl. oec

---

## 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 osnova Brčko distrikt,
- Zakon o javnim nabavkama,
- Zakona 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 2017. 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 2019. godinu.

### III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

#### REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2019. 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 nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i 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.*

*b) Preporuke koje se odnose na usklađenost*

*Potrebno je poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda.*

*Potrebno je primjenjivati Zakon o radu poštujući odredbe o propisanom vremenu na koje je dozvoljeno zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima.*

*Potrebno je prilikom donošenja podzakonskog akta za definisanje privremenih i povremenih poslova obezbijediti neophodan nivo objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršilaca poslova.*

## 1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

## Bilans stanja na dan 31.12.2019. godine

Tabela 1.

R.br.		POZICIJA	Oznaka za AOP	Stanje na dan 31.12.2018.	Stanje na dan 31.12.2019.	Procent 4/3*100
0	1	2	3	4	5	6
		<b>AKTIVA</b>				
<b>A</b>	<b>100000+200000</b>	<b>Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+2+3-4)</b>	<b>184</b>	<b>1.892.588</b>	<b>2.761.198</b>	<b>145,90</b>
1	110000	Novčana sredstva	185	1.379.869	2.248.479	162,90
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>800.000</b>	<b>804.344</b>	<b>100,50</b>
5	011000	Stalna sredstva	194	14.984	19.390	129,40
6	011900	Ispravka vrijednosti	195	14.984	15.046	100,40
7	011-0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (5-6)	196	-	4.344	-
8	020000	Dugoročni plasmani	197	800.000	800.000	100,00
9	029000	Ispravka vrijednosti	198	0	0	0
10	020-029	Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (8-9)	199	800.000	800.000	100,00
<b>I</b>		<b>Ukupna aktiva (A+B)</b>	<b>204</b>	<b>2.692.588</b>	<b>3.565.542</b>	<b>132,40</b>
		<b>PASIVA</b>				
<b>A</b>	<b>300000</b>	<b>Kratkoročne obaveze i razgraničenja (11+12+13)</b>	<b>205</b>	<b>1.311.419</b>	<b>2.161.457</b>	<b>164,80</b>
11	310000	Kratkoročne tekuće obaveze	206	1.605	1.596	99,40
12	340000	Obaveze prema zaposlenim	209			
13	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	1.309.814	2.159.861	164,90
<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>1.381.169</b>	<b>1.404.085</b>	<b>101,70</b>
14	510000	Izvori sredstava	217	1.300.000	1.304.343	100,30
15	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	81.169	99.742	122,90
16	590000	Neraspoređeni višak rashoda nad приходima	222			
<b>II</b>		<b>Ukupno pasiva (A+B+C)</b>	<b>223</b>	<b>2.692.588</b>	<b>3.565.542</b>	<b>132,40</b>



## Račun prihoda i rashoda

za period 01. 01. - 31.12.2019. godine

Tabela 2

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Ostvareno u 2018. godini	Ostvareno u tekućoj 2019. 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>1.284.203</b>	<b>1.345.067</b>	<b>104,70</b>
2	610000	A. Tekući rashodi	102	1.284.203	1.345.067	104,70
<b>3</b>	<b>611000</b>	<b>Plate i naknade troškova zaposlenih</b>	<b>103</b>	<b>62.773</b>	<b>63.105</b>	<b>100,50</b>
4	611100	Bruto plate i naknade	104	62.773	63.105	100,50
5	611200	Naknade troškova	105	-	-	-
<b>6</b>	<b>612000</b>	<b>Dopr. na teret poslodavca i ostali doprin.</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>61300</b>	<b>Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge (8+...+16)</b>	<b>107</b>	<b>60.906</b>	<b>82.009</b>	<b>134,50</b>
8	613100	Izdaci za putne troš.,	108	-	-	-
9	613200	Izdaci za energiju,	109	1.969	2.095	106,40
10	613300	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge,	110	2.632	2.819	107,106
11	613400	Nabavka materijala i sitnog inventara,	111	4.652	3.314	71,20
12	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	112	301	570	189,70
13	613600	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	5.220	5.220	100
14	613700	Izdaci za tekuće održavanje	114	1.149	1.173	102,10
15	613800	Izdaci za osiguranje, bankarske usluge i usluge platnog prometa	115	1.148	1.560	135,90
<b>16</b>	<b>613900</b>	<b>Ugovorene usluge</b>	<b>116</b>	<b>43.835</b>	<b>65.258</b>	<b>148,90</b>
<b>17</b>	<b>614000</b>	<b>Tekući grantovi</b>	<b>117</b>	<b>1.160.524</b>	<b>1.199.953</b>	<b>103,40</b>
18	614200	Tekući transferi pojedincima	119	1.160.524	1.199.953	103,40
<b>19</b>	<b>700000</b>	<b>II PRIHODI (20+21+22)</b>	<b>136</b>	<b>1.280.850</b>	<b>1.368.046</b>	<b>106,80</b>
<b>20</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi</b>	<b>154</b>	<b>20.325</b>	<b>18.093</b>	<b>89,00</b>
21	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine	155	20.325	18.093	89,00
<b>22</b>	<b>730000</b>	<b>Tekući transferi i donacije (174)</b>	<b>171</b>	<b>1.260.524</b>	<b>1.349.953</b>	<b>107,10</b>
<b>23</b>	<b>732000</b>	<b>Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti</b>	<b>174</b>	<b>1.260.524</b>	<b>1.349.953</b>	<b>107,10</b>
		<b>Višak prihoda nad rashodima</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>22.979</b>	<b>-</b>
		<b>Manjak prihoda nad rashodima</b>	<b>182</b>	<b>3.354</b>		<b>-</b>

**Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta**  
**Period izvještavanja 01. 01. - 31. 12. 2019. 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
				2019.	2018.	2019.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		<b>I PRIHODI I PRIMICI (2+4+9)</b>	<b>301</b>	<b>1.350.000</b>	<b>1.280.849</b>	<b>1.368.047</b>	<b>18.047</b>	<b>101,30</b>
2	710000	<b>A. PRIHODI OD POREZA</b>	<b>302</b>	-	-	-	-	-
3	712000	Doprinos za zapošljavanje	307	-	-	-	-	-
4	720000	<b>B. NEPORESKI PRIHODI</b>	<b>318</b>	<b>17.500</b>	<b>20.325</b>	<b>18.094</b>	<b>594</b>	<b>103,40</b>
5	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika	319	17.500	20.325	18.094	594	103,40
6	721200	Ostali prihodi od imovine	321	17.500	20.325	18.094	594	103,40
7		<b>C. POTPORE I DONACIJE (GRANTOVI)</b>	<b>341</b>	<b>1.332.500</b>	<b>1.250.524</b>	<b>1.349.953</b>	<b>17.453</b>	<b>101,30</b>
8	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (345)	344	1.332.500	1.250.524	1.349.953	17.453	101,30
9	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	345	1.332.500	1.250.524	1.349.953	17.453	101,30
10		<b>II. RASHODI PO EK. KATEGORIJAMA</b>	<b>362</b>	<b>1.350.000</b>	<b>1.284.203</b>	<b>1.349.473</b>	<b>527</b>	<b>100,00</b>
11	610000	<b>A. TEKUĆI RASHODI (12+16+28)</b>	<b>363</b>	<b>1.345.590</b>	<b>1.284.203</b>	<b>1.345.067</b>	<b>523</b>	<b>100,00</b>
12	611000	<b>Plate i naknade</b>	<b>364</b>	<b>62.990</b>	<b>62.773</b>	<b>63.105</b>	<b>115</b>	<b>100,20</b>
13	611100	Bruto plate i naknade	365	62.990	62.773	63.105	115	100,20
14	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	366	-	-	-	-	-
15	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	367	-	-	-	-	-
16	613000	<b>Izdaci za materijal i usluge (od 19 do 27)</b>	<b>368</b>	<b>82.647</b>	<b>60.906</b>	<b>82.009</b>	<b>638</b>	<b>99,20</b>
17	613100	Putni troškovi	369	-	-	-	-	-
18	613200	Izdaci za energiju	370	1.950	1.969	2.095	145	107,40
21	613300	Izdaci za komunalne usluge	371	3.096	2.632	2.819	277	91,10

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

22	613400	Nabavka materijala	372	3.400	4.652	3.314	86	97,50
23	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	373	680	301	570	110	83,80
24	613600	Izdaci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	5.220	5.220	5.220	0	100,00
25	613700	Izdaci za tekuće održavanje	375	1.180	1.149	1.173	7	99,40
26	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	1.650	1.148	1.560	90	94,5
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	65.471	43.835	65.288	213	99,7
<b>28</b>	<b>614000</b>	<b>Tekući transferi I drugi tekući rashodi (red. br. 29)</b>	<b>378</b>	<b>1.199.953</b>	<b>1.160.524</b>	<b>1.199.953</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>
29	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	383	1.199.953	1.160.524	1.199.953	0	100,00
<b>30</b>		<b>B. KAPITALNI IZDACI (redni broj 31+32+33)</b>	<b>392</b>	<b>4.410</b>	<b>-</b>	<b>4.406</b>	<b>4</b>	<b>99,90</b>
31	821000	Izdaci za nabavku stalnih sredstava (opreme)	396	4.410	-	4.406	4	99,90
32	821500	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava	398	-	-	-	-	-
33	821600	Rekonstrukcija i inv. održavanje	399	-	-	-	-	-
<b>34</b>		<b>VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (I-II (SUFICIT))</b>	<b>418</b>		<b>-</b>	<b>18.574</b>	<b>18.574</b>	<b>-</b>
<b>35</b>		<b>VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (II-I (DEFICIT))</b>	<b>419</b>	<b>-</b>	<b>3.354</b>			

## Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2019. godine

Tabela 4

R. b.	Broj konta	POZICIJA	Iznos za tekuću 2019. godinu	Iznos za prethodnu 2018. godinu
0	1	2	3	4
		<b>A NOVČANI PRIMICI</b>		
<b>1.</b>	<b>700000</b>	<b>Prihodi (2+3+4)</b>	<b>1.368.046,20</b>	<b>1.280.849,51</b>
2.	710000	Prihodi od poreza	0,00	0,00
3.	720000	Neporezni prihodi	18.093,52	20.325,43
4.	730000	Tekući transferi (Grantovi)	1.349.952,68	1.284.203,25
<b>5.</b>		<b>B NOVČANE ISPLATE (6+7+8+9)</b>	<b>1.345.065,37</b>	<b>1.284.203,25</b>
6.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	63.104,51	62.772,71
7.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	-	-
8.	613000	Izdaci za materijal i usluge	82.010,18	60.906,46
9.	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.199.952,68	1.160.524,08
<b>10.</b>		<b>B Kapitalni izdaci (11)</b>	<b>4.405,80</b>	<b>0,00</b>
11.	821000	Nabavka stalnih sredstava	4.405,80	0,00
<b>12.</b>		<b>C Finansiranje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
13.	823000	Otplate duga		
<b>14.</b>		<b>D. Ostale isplate</b>	<b>1.311.419,21</b>	<b>1.171.182,07</b>
15.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na početku godine	1.311.419,21	1.171.182,07
<b>16.</b>		<b>UKUPNE NOVČANE ISPLATE (5+10+14)</b>	<b>2.660.892,38</b>	<b>2.455.385,32</b>
17.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na kraju godine	2.161.456,42	1.311.419,21
<b>18.</b>		<b>Salo obaveza na kraju godine</b>	<b>2.161.456,42</b>	<b>1.311.419,21</b>
<b>19.</b>		<b>UKUPNI RASHODI I IZDACI (16-18)</b>	<b>499.435,96</b>	<b>1.143.966,11</b>
<b>20.</b>		<b>NETO NOVČANI PRIMICI (1-22)</b>	<b>868.610,24</b>	<b>136.883,40</b>
<b>21.</b>		<b>SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE</b>	<b>1.379.868,86</b>	<b>1.242.985,46</b>
<b>22.</b>		<b>SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (20+21)</b>	<b>2.248.479,10</b>	<b>1.379.868,86</b>

## **NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2019. 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 „GFBD“ Brčko distrikt BiH**, 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.

Iz Regstarskog lista „Podaci o osnivaču subjekta upisa“ i člana 1 Odluke o osnivanju (prečišćen tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16.09.2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikt BiH.

Upravni odbor je, Odlukom broj: 184-1/16 od 23.12.2016. godine, imenovao direktora Fonda na period od četiri godine, koji je, na vlastiti zahtjev, razriješen dužnosti 16. 10.2019. godine, nakon čega je 31.10.2019. godine imenovan vršilac dužnosti direktora 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 o “ 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.

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, Gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000145/17 od 17.10.2017. godine imenovao četiri člana Upravnog odbora Fonda na

mandat od četiri godine, dok je jedan član ranije imenovan Odlukom 05-000790/12 od 16.06.2016. 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 obavlja sljedeće djelatnosti:

- 64.92 Ostalo kreditno poslovanje,
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fondova i dr.,
- 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.

Fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata 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;
- Omogućiti lakši pristup 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 tokom **2019.** godine imao 2 (dva) zaposlenika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i platama zaposlenika Fonda. 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 **2019.** 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 2019. 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**

U sklopu revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2019. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije u skladu sa Akcionim planom za realizovanje preporuka Kancelarije za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 101-1/19 od 11.06.2019. godine i koji je usvojen na 48. sjednici Upravnog odbora Razvojno - garantnog fonda Brčko distrikta BiH. Kancelariji za reviziju javne uprave i institucija isti je dostavljen 14.06.2019. godine, u zakonskom roku.

Analizirajući implementaciju datih preporuka utvrdili smo slijedeće:

##### **a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje**

###### **Nerealizovane preporuke:**

- Računovodstvenim politikama nisu kvantificirani efekte klasifikacije bilansnih pozicija po pojedinim grupama i nije obezbijeđena njihova primjena u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilansnim pozicijama na koje se odnose.

- Nisu kvantificirani efekti klasifikacije plasmana i potraživanja, te u skladu sa pripadnosti određenoj klasifikaciji priznati na osnovu izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i objavljeni 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.

**b) Preporuke koje se odnose na usklađenost**

**Djelimično realizovana preporuka:**

- Nije blagovremeno pokrenuta procedura ugovaranja finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije kako bi se ista okončala prije isteka ranijih ugovora i obezbijedio kontinuitet u izdavanju kreditnih garancija.



## 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.

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 se ogledaju u dijelu:

- računovodstvene politike klasifikacije potraživanja po stepenu naplativosti – nadoknadivosti koja ne definiše obim ispravke vrijednosti potraživanja i njegov tretman u finansijskim izvještajima.
- angažovanja fizičkih lica po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova duže od 90 dana, što je u suprotnosti sa Zakona o radu Brčko distrikta BiH, odnosno netransparentnost prilikom angažovanja lica, dokumentovanja nadzora i praćenja ostvarenih rezultata rad, te nepostojanja podzakonskog akata koji reguliše povremene i privremene poslove.

***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

Članom 30 Statuta Fonda propisano je da direktor predlaže program rada i preduzima mjere za njegovo sprovođenje.

Upravni odbor je na 33. sjednici održanoj 28.11.2018. godine donio Odluku broj: 204-1/18 o usvajanju predloženog Plana rada za 2019. godinu broj: 202/18 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, raspisivanje javnog poziva za pružanje finansijskih usluga vezanim za kreditne garancije, implementacija programa subvencionisanja dijela kamata, formiranje jedinice za implementaciju projekata, usklađivanje pravilnika i drugih opštih akata, saradnja sa drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovne aktivnosti Fonda i iste su realizovane u toku godine, osim formiranja jedinice za implementaciju razvojnih projekata koja nije provedena do kraja 2019. godine.

**Potrebno je poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda.****6.2.2. Finansijski plan**

Finansijski plan Fonda za 2019. godinu usvojen je dana 28.11.2018. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 204-2/18, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 1.444.100,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U toku 2019. godine izvršena su dvije izmjene finansijskog plana. Odlukom Upravnog odbora broj: 172-2/19 od 16.10.2019. godine izvršeno je povećanje prihoda i rashoda za iznos 2.093.820,50 KM na ime subvencija kamata i preraspodjela između analitičkih vrsta prihoda i rashoda. Odlukom: 212-1/19 od 23.12.2019. godine izvršeno je smanjenje finansijskog plana za 2.187.921,00 KM po osnovu smanjenja granta Odjeljenje za privredni razvoj, sport i kulturu za navedeni iznos, tako da su ukupni prihodi i primici za 2019. godinu planirani u iznosu od 1.350.000,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U narednoj tabeli dajemo izvršenje finansijskog plan i njegovo izvršenje u periodu 01.01.-31.12.2019. godine:

R. br.	O P I S	Izvršenje 2018.	konačan plan 2019.	Izvršenje 2019.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Prihodi od kamata	20.325,00	17.500,00	18.094,00	89,0	103,4
2.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100,0	100,0
3.	Grant za program subvencioniranja	1.160.524,00	1.199.953,00	1.199.953,00	103,4	100,0
4.	Grant za formiranje jedinice za implementaciju razvojnih projekata	0,00	32.547,00	50.000,00		153,6
<b>I</b>	<b>Ukupni prihodi i primici (1+2+3)</b>	<b>1.280.849,00</b>	<b>1.350.000,00</b>	<b>1.368.047,00</b>	<b>106,8</b>	<b>101,3</b>
4	Tekući izdaci (bruto plate i naknade, izdaci za materijal i usluge, troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)	1.284.203,00	1.350.000,00	1.345.067,00	104,7	99,6
<b>II</b>	<b>Ukupni rashodi i izdaci (5)</b>	<b>1.284.203,00</b>	<b>1.350.000,00</b>	<b>1.345.067,00</b>	<b>104,7</b>	<b>99,6</b>
<b>III</b>	<b>Višak rashoda nad prihodima</b>	<b>3.488,00</b>				
<b>IV</b>	<b>Finansiranje</b>	<b>0</b>				
<b>V</b>	<b>Višak prihoda nad rashodima</b>			<b>22.980,00</b>		

Ukupno ostvareni prihodi za period 01.01.–31.12.2019. godine iznose 1.368.047,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 101,3 %.

Ukupni rashodi u istom periodu ostvareni su u iznosu od 1.345.067,00 KM, odnosno 99,6 % u odnosu na planirane tako da je ostvaren **višak prihoda** nad rashodima u iznosu od 22.980,00 KM.

Najznačajnija odstupanja u realizaciji finansijskog plana zabilježena su na pozicijama grantova Vlade za formiranje jedinice za implementaciju razvojnih projekata.

### **6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2019. godine**

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

Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe na dan 31.12.2019. godine iskazani su u iznosu od 2.761.198,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva i plemeniti metali u iznosu od 2.248.479,00
- Kratkoročna potraživanja u iznosu od 512.719,00

**Novčana sredstva i plemeniti metali** na dan 31.12.2019. godine u bilansu stanja, iskazani su u iznosu od 2.248.479,00 KM i odgovaraju iskazanim stanjima na izvodima banaka i blagajničkom izvještaju Fonda na isti dan, kako slijedi:

- NLB banka izvod br. 37 od 31.12.2019. godine u iznosu od 2.161.663,85 KM
- Nova banka izvod broj 27 od 31.12.2019. godine u iznosu od 79.471,11 KM
- Ziraat bank izvod broj 73 od 31.12.2019. godine u iznosu od 7.307,09 KM
- Blagajna na 31.12.2019. godine u iznosu od 37,05 KM

**Kratkoročna potraživanja** iskazana na dan 31.12.2019. godine u iznosu od **512.719,00 KM**, odnose se na **sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. u likvidaciji** i to po osnovu: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na transakcijskom računu 8.997,31 i obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,29 KM. Oročavanje sredstava kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM izvršeno je na osnovu ugovora broj: 173/13 od 04.10.2013. godine na period od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjem nivou.

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 okončana 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 iskazana su u Izvještaju o popisu imovine i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2019. godine broj: 049/20 od 18.02.2020. godine i u zabilješkama uz finansijske izvještaje za 2019. 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, zahtijeva uključivanje stepena opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju a rashodi i obaveze 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 5 kategorija. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definiše stepen umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja, tako da prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja za 2019. 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 31.12.2019. godine.

Kancelarija za reviziju je i ranije upućivala preporuke vezane za procjenu naplativosti plasmana.

***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 nadoknadivosti u finansijskim izvještajima i 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.***

### 6.3.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazna na dan 31.12.2019. godine u iznosu od 804.344,00 KM odnose se na:

- Neotpisanu (neto) vrijednost stalnih sredstava u iznosu od 4.343,30
- Neotpisanu (neto) vrijednost dugoročnih plasmana u iznosu od 800.000,00

**Neotpisana vrijednost stalnih sredstava** u iznosu od 4.343,00 KM, odnosi se na neto vrijednost (nakon amortizacije/ispravke vrijednosti) kompjuterske opreme u iznosu od 3.206,00 KM i kancelarijskog namještaja u iznosu od 1.200,00 KM.

**Dugoročni plasmani** iskazani su u iznosu od 800.000,00 KM i odnose se na oročena i deponovana novčana sredstva kod četiri banke: Nova banka a.d. Banjaluka, UniCredit

Bank d.d. Mostar, Sber bank d.d. Sarajevo i Turkiš Ziraat bank BH d.d. Sarajevo po 200.000,00 KM.

### 6.3.3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Na dan 31.12.2019. godine kratkoročne obaveze i razgraničenja iskazani su u iznosu od 2.161.457,00 KM, a odnose se na: tekuće obaveze prema dobavljačima u iznosu od 1.595,52 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovu subvencija) u iznosu od 2.159.860,90 KM.

**Kratkoročna razgraničenja** u bilansu stanja na dan 31.12.2019. godine, iskazana u iznosu od 2.159.860,90 KM odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod –subvencije u iznosu od 1.806.138,92 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.

**Unaprijed naplaćeni prihodi po osnovu subvencija - grantova iz budžeta za subvencioniranje dijela kamata privrednih subjekata**, evidentiraju se u iznosu doznaka sredstava koje se vrši krajem poslovne godine, tako da se ista inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a nakon utroška – raspodjele korisnicima vrši se njihovo sučeljavanje u bilansu uspjeha izvještajnog perioda. U 2019.godini je za Program subvencioniranja kamata iz 2018. godine (broj: 13-002501/19 od 25.09.2019. godine) doznačeno je 13.11.2019. godine 1.800.000,00 KM po osnovu subvencija - grantova iz budžeta za subvencioniranje dijela kamata privrednih subjekata. Dio preostalih sredstava iz ranijeg perioda za iste namjene u iznosu od 6.138,92 KM dodat je za subvencioniranje dijela kamata po Programu za 2018. godinu. Ukupan iznos sredstava namijenjen za realizaciju Programa za 2018. godinu iznosi 1.806.138,92 KM i u 2019. godini nije bilo realizacije navedenih sredstava.

Do kraja 2019. godine po zahtjevima za subvencioniranje dijela kamata za 2017. godinu isplaćeno je subvencija u ukupnom iznosu od 1.199.952,68 KM, po Programu subvencioniranja dijela kamata za 2017. godinu broj: 072-1/19.

### 6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31.12.2019. godine iskazani su u iznosu od 1.404.085,00 KM, a odnose se na:

- Izvori stalnih sredstava u iznosu od	1.304.343,30
- Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od	99.741,97

**Izvori stalnih sredstava** iskazani na dan 31.12.2019. godine u iznosu od 1.304.343,30 KM odnose se na ostale izvore sredstava (osnivački ulog) u iznosu od 1.300.000,00 KM, te izvore stalnih sredstava (opreme) u iznosu od 4.343,30 KM.

**Nerasopoređeni višak prihoda nad rashodima** iskazan u iznosu od 99.741,97 KM, odnosi se na: nerasopoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnog perioda u iznosu 76.763,14 KM i višak prihoda nad rashodima tekuće godine u iznosu od 22.978,83 KM.

#### 6.4. Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2019. godine

##### 6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za period **01.01.- 31.12.2019.** godine iznose **1.345,067,00** KM, odnosno 100 % plana, dok su za 4,70 % veći od izvršenja u 2018. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tabeli :

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Planirano	Ostvareno u godini		Indeks 6/4*100	Indeks 6/5*10
			2019.	2018.	2019.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	<b>A. TEKUĆI RASHODI (1+2+4+14)</b>	<b>1.350.000</b>	<b>1.284.203</b>	<b>1.345.067</b>	<b>100</b>	<b>104,7</b>
2	611000	<b>Plate i naknade (3)</b>	<b>62.990</b>	<b>62.773</b>	<b>63.105</b>	<b>100,2</b>	<b>100,5</b>
3	611100	Bruto plate i naknade	62.990	62.773	63.105	100,2	100,5
4	613000	<b>Izdaci za materijal i usluge (od 5 do 13)</b>	<b>82.647</b>	<b>60.906</b>	<b>82.009</b>	<b>99,2</b>	<b>134,6</b>
5	613100	Putni troškovi	-	-	-	-	
6	613200	Izdaci za energiju	1.950	1.969	2.095	107,4	106,4
7	613300	Izdaci za komunalne usluge	3.096	2.632	2.819	91,1	107,1
8	613400	Nabavka materijala	3.400	4.652	3.314	97,5	71,2
9	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	680	301	570	83,8	189,4
10	613600	Izdaci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	5.220	5.220	5.220	100	100,0
11	613700	Izdaci za tekuće održavanje	1.180	1.149	1.173	99,4	102,1
12	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	1.650	1.148	1.560	94,5	135,9
13	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	65.471	43.835	65.288	99,7	148,9
14	614000	<b>Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 15)</b>	<b>1.199.953</b>	<b>1.160.524</b>	<b>1.199.953</b>	<b>100</b>	<b>103,4</b>
15	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	1.199.953	1.160.524	1.199.953	100	103,4

### **Ugovorene i druge posebne usluge**

U okviru izdataka za ugovorene usluge, u periodu 01.01. – 31.12.2019. godine u iznosu od 65.288,00 KM, za naknade po osnovu ugovora o privremenim i povremenim poslovima isplaćeno je 17.710,18 KM.

Članom 109 Zakona o radu Brčko distrikta BiH je propisano „ Za obavljanje privremenih i povremenih poslova može se zaključiti ugovor o obavljanju privremenih i povremenih poslova, pod uslovom, između ostalog, da: su privremeni i povremeni poslovi utvrđeni u zakonu, podzakonskom aktu, kolektivnom ugovoru ili pravilniku o radu; ne predstavljaju poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom; ne traju duže od 90 dana u toku kalendarske godine. Pored prava na naknadu za izvršeni posao, izvršilac posla po ugovoru, ukoliko posao obavlja u radnim prostorijama poslodavca, ima pravo i na osiguranje za slučaj povrede na radu“.

Fond je, na osnovu odluka Upravnog odbora o angažovanju lica po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova i odluka o davanju saglasnosti za angažovanje, angažovalo 2 lica sa VSS za obavljanje privremenih i povremenih poslova. S angažovanim licima su zaključivani ugovori koji su trajali za jedno lice: od 16.1.-16.3 2019. godine, 25.3.-25.5.2019. godine, 1.6.-30.6.2019. godine, 8.7.-8.9.2019. godine i 11.11.-31.12.2019. godine, a za drugo lice od 28.1.-28.3.2019. godine, 29.3.-29.6.2019. godine, 8.7.-8.9.2019. godine i 11.11.-31.12.2019. godine. Ugovorena naknada za izvršeni posao je 1.000 KM bruto mjesečno.

Revizijom smo utvrdili da su Ugovori zaključivani za svako angažovano lice u ukupnom trajanju po osam mjeseci u toku godine, što nije u skladu s odredbama člana 109 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

***Potrebno je primjenjivati Zakon o radu poštujući odredbe o propisanom vremenu na koje je dozvoljeno zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima.***

Angažovanje lica po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova vršeno je a da: nije obezbijedena transparentnost prilikom izbora angažovanih lica, ugovori su zaključeni bez prethodno izvršene provjere kvalifikovanosti angažovanih lica, te nije dokumentovan nazor i praćenje njihovih ostvarenih rezultata rada, zbog nepostojanja podzakonskog akta koji reguliše povremene i privremene poslove, kao i procedure izbora.

***Potrebno je prilikom donošenja podzakonskog akta za definisanje privremenih i povremenih poslova obezbijediti neophodan nivo objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršilaca poslova.***

### **Tekući transferi (Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima)**

Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima u periodu 01.01.-31.12.2019. godine realizovane su u iznosu od 1.199.952,68 KM i odnose se na dio Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima, podružnicama i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta BiH za 2017. godinu koji je usvojila Vlada Brčko distrikta BiH Odlukom broj: 18-000008/18 od 19.10.2018. godine. Sredstva namijenjena za realizaciju navedenog Programa, u iznosu od 1.200.000,00KM, izdvojena su budžetom Brčko distrikta BiH za 2018. godinu i doznačena na transakcijski račun Fonda u 2018. godini. Fond je do kraja prethodne godine u skladu s članom 9 stavom

(2) pomenutog Programa, donio Pravila i procedura za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta za 2017. godinu broj: 193/18, raspisao Javni poziv za podnošenje zahtijeva za navedenu subvenciju, te primio 356 zahtijeva.

Nakon izvršene analize primljenih zahtijeva za subvencioniranje dijela kamata, konstatovano je da tri podnosioca zahtijeva ne ispunjavaju uslove za odobravanje subvencije. Za preostala 353 zahtijeva koji su ispunjavali uslove, Upravni odbor Fonda je 04.03.2019. godine donio odluke o odobravanju subvencija. Po konačnosti 353 odluke isplaćeno je 1.199.952,68 KM, a ostala su neutrošena sredstva u iznosu od 47,32 KM.

#### 6.4.2. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za period **01.01.- 31.12.2019.** godine iznose **1.368.047,00 KM** i za **1,3 %** su veći od plana, dok su za **6,8 %** veći od ostvarenja u 2018. godini.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tabeli:

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Planirano	Ostvareno u godini		Indeks 6/4*100	Indeks 6/5*10
			2019.	2018.	2019.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1		I PRIHODI I PRIMICI (2+4)	1.350.000	1.280.849	1.368.047	101,3	106,8
2	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika (3)	17.500	20.325	18.094	103,4	89,0
3	721200	Ostali prihodi od imovine	17.500	20.325	18.094	103,4	89,0
4	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (5)	1.332.500	1.250.524	1.349.953	101,3	108,0
5	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	1.332.500	1.250.524	1.349.953	101,3	108,0

#### 6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **1.368.046,00 KM** i rashoda u iznosu od **1.345.067,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2019. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **22.979,00 KM**.

#### 6.5. Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta

U revidiranom periodu Fond je iskazao prihode i primitke u iznosu od **1.368.047,00 KM** koji su za **18.047,00 KM** ili **1,3 %** veći od planiranih za 2019. godinu a za **87.198,00** ili **4,7 %** veći od ostvarenja u prethodnoj godini. Ukupni rashodi iskazani su u iznosu od **1.349.473,00 KM** i isti



su za 527,00 KM manji od planiranih za 2019. godinu dok su za 65.270,00 KM ili 5,1 % veći od ostvarenja u prethodnoj godini. Izdaci za nabavku stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 4.406,00 KM i odnose se na nabavku opreme.

Kao rezultat sučeljavana prihoda i primitaka sa rashodima i izdacima u godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2019. godinu iskazan je suficit u iznosu od 18.574,00 KM.

Razlika u odnosu na iskazani višak prihoda i rashoda u računu prihoda i rashoda odnosi se na nabavku stalnih sredstava u iznosu od 4.406,00 KM.

## 6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA

U vanbilansnoj evidenciji se evidentiraju date kreditne garancije u iznosu od 861.767,69 KM i škoda fabia COMBI 1,4 TDI koju je Fondu na korištenje dala Vlada Brčko distrikta BiH u iznosu od 27.525,99 KM.

### Kreditne garancije

Garantni fond je tokom 2019. godine, u skladu sa svojim nadležnostima odobravao kreditne garancije za kredite malim i srednjim preduzećima i samostalnim preduzetnicima, bankama sa kojim ima zaključene ugovore o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije i to NLB Banka a.d. Banja Luka i Privredna banka d.d. Sarajevo. Sa navedenim bankama ugovori o finansijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije važe do 30.09.2023.godine.

U maju 2019. godini Fond je pokrenuo proceduru ugovaranja finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije. Na javni poziv se prijavila samo Pavlović banka, koja nije ispunjavala uslove iz tenderske dokumentacije, te s istom nije zaključen ugovor.

U 2019. godini Fond je odobrio dvije kreditne garancije u iznosu od 33.767,69 KM, na osnovu koje su plasirana kreditna sredstva u iznosu od 67.535,38 KM.

U narednoj tabeli dajemo pregled izdatih kreditnih garancija po bankama:

R. br.	Banka	Početno stanje 01.01.2019.	Oslobodene garancije 2019.	Odobrene garancije u 2020.	Saldo 31.12.2019. godine
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	607.000,00	227.000,00	0,00	380.000,00
2	Pavlović Intern. Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	419.000,00	56.000,00	0,00	363.000,00
3	Bobar banka a.d. Bijeljina	47.500,00	47.500,00	0,00	0,00
4	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	199.740,01	114.740,01	0,00	85.000,00
5	PBS banka	0,00	0,00	33.767,69	33.767,69
6	<b>Ukupno (1+2+...+5)</b>	<b>1.273.240,01</b>	<b>445.240,01</b>	<b>33.767,69</b>	<b>861.767,69</b>

U revidiranom periodu 2019. godine nije bilo isplata po odobrenim kreditnim garancijama.

## 7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt Izvještaja o reviziji finansijskog poslovanja za 2019. godinu broj: 01-02-03-13-272/20 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond je dostavio Očitovanje na nalaze i preporuke iz Nacrta izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31.12.2019. godine, broj: 122/20 od 21.07.2020. godine. Primjedbe nisu prihvaćene zbog toga što nisu priloženi dokazi koji bi uticali na izmjenu nalaza datih u Nacrtu Izvještaja. Stoga dostavljeni Nacrt predstavlja konačan Izvještaj.

**Tim za reviziju:**

**Envera Imamović, dipl. oec.**

---

**Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.**

---