

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

Broj: 01-02-03-13- 144/21
R: 04-01; 09-01 /21

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31. 12. 2020. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH**

Brčko, maj 2021. 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) <i>Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje</i>	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i>	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. <i>Rukovodstvo i sistem internih kontrola</i>	16
6.2. <i>Planiranje i izvještavanje</i>	17
6.2.1. <i>Plan i realizacija planom predviđenih zadataka</i>	17
6.2.2. <i>Finansijski plan</i>	18
6.3. <i>Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine</i>	19
6.3.1. <i>Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe</i>	19
6.3.2. <i>Stalna sredstva</i>	21
6.3.3. <i>Kratkoročne obaveze i razgraničenja</i>	21
6.3.4. <i>Izvori sredstava</i>	22
6.4. <i>Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2020. godine</i>	22
6.4.1. <i>Ostvareni rashodi</i>	22
6.4.2. <i>Ostvareni prihodi</i>	24
6.4.3. <i>Višak rashoda nad prihodima</i>	25
6.5. <i>Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta</i>	25
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

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 31.12.2020. 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 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, u skladu s 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 s 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 revizijske 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 revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše mišljenje.

Pozitivno mišljenje

Prema našem mišljenju, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Fonda **za 2020. 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 osniva 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 2018. 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 2020. godinu.

III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2020. godinu, konstatovali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. U cilju otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće 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 s 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 - Presentacija 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 poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda.

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine

Tabela 1.

R. br.		POZICIJA	Oznaka za AOP	Stanje na dan 31.12.2019.	Stanje na dan 31.12.2020.	Procent 4/3*100
0	1	2	3	4	5	6
		AKTIVA				
A	100000+200000	Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+2+3-4)	184	2.761.198	2.598.588	94,10
1	110000	Novčana sredstva	185	2.248.479	2.085.869	92,80
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	000000	Stalna sredstva (7+8)	193	804.344	607.008	75,50
5	011000	Stalna sredstva	194	19.390	22.846	117,80
6	011900	Ispravka vrijednosti	195	15.046	15.838	105,30
7	011-0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (5-6)	196	4.344	7.008	-
8	020000	Dugoročni plasmani	197	800.000	600.000	75,00
9	029000	Ispravka vrijednosti	198	0	0	0
10	020-029	Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (8-9)	199	800.000	600.000	75,00
I		Ukupna aktiva (A+B)	204	3.565.542	3.205.596	89,90
		PASIVA				
A	300000	Kratkoročne obaveze i razgraničenja (11+12+13)	205	2.161.457	1.737.519	80,40
11	310000	Kratkoročne tekuće obaveze	206	1.596	5.050	316,40
12	340000	Obaveze prema zaposlenim	209		125	
13	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	2.159.861	1.732.344	80,20
B		Dugoročne obaveze i razgraničenja	212			
C	500000	Izvori sredstava (14+15+16)	216	1.404.085	1.468.077	104,60
14	510000	Izvori sredstava	217	1.304.343	1.307.008	100,20
15	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	99.742	161.069	161,50
16	590000	Neraspoređeni višak rashoda nad приходima	222			
II		Ukupno pasiva (A+B+C)	223	3.565.542	3.205.596	89,90

Račun prihoda i rashoda

za period 01. 01. - 31.12.2020. godine

Tabela 2

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Ostvareno u 2019. godini	Ostvareno u tekućoj 2020. godini	Procent 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
1	600000	I RASHODI (1=2)	101	1.345.067	2.015.666	149,90
2	610000	A. Tekući rashodi	102	1.345.067	2.015.666	149,90
3	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	103	63.105	126.470	200,40
4	611100	Bruto plate i naknade	104	63.105	126.470	200,40
5	611200	Naknade troškova	105	-	-	-
6	612000	Dopr. na teret poslodavca i ostali doprin.	106	-	1.746	-
7	61300	Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge (8+...+16)	107	82.009	59.933	73,10
8	613100	Izdaci za putne troš.	108	-	-	-
9	613200	Izdaci za energiju	109	2.095	3.299	157,50
10	613300	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	110	2.819	4.105	145,60
11	613400	Nabavka materijala i sitnog inventara	111	3.314	3.387	102,20
12	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	112	570	428	75,00
13	613600	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	5.220	5220	100,00
14	613700	Izdaci za tekuće održavanje	114	1.173	1052	89,7
15	613800	Izdaci za osiguranje, bankarske usluge i usluge platnog prometa	115	1.560	2.583	165,60
16	613900	Ugovorene usluge	116	65.258	39.860	61,10
17	614000	Tekući grantovi	117	1.199.953	1.827.517	152,30
18	614200	Tekući transferi pojedincima			21.379	
19	614500	Tekući transferi preduzećima i pojedincima	119	1.199.953	1.806.138	150,50
20	700000	II PRIHODI (20+21+22)	136	1.368.046	2.080.450	152,10
21	720000	Neporezni prihodi	154	18.093	17.933	99,10
22	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine	155	18.093	17.933	99,10
23	730000	Tekući transferi i donacije (174)	171	1.349.953	2.062.517	152,80
24	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	174	1.349.953	2.062.517	152,80
		Višak prihoda nad rashodima	181	22.979	64.784	281,90
		Manjak prihoda nad rashodima	182			-

Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta
Period izvještavanja 01. 01. - 31. 12. 2020. 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
				2020	2019.	2020.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		I PRIHODI I PRIMICI (2+4+9)	301	2.079.000	1.368.047	2.080.450	1.450	100,10
2	710000	A. PRIHODI OD POREZA	302	-	-	-	-	-
3	712000	Doprinos za zapošljavanje	307	-	-	-	-	-
4	720000	B. NEPORESKI PRIHODI	318	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
5	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika	319	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
6	721200	Ostali prihodi od imovine	321	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
7		C. POTPORE I DONACIJE (GRANTOVI)	341	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
8	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (345)	344	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
9	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	345	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
10		II. RASHODI PO EK. KATEGORIJAMA	362	2.079.000	1.349.473	2.019.120	59.876	97,10
11	610000	A. TEKUĆI RASHODI (12+16+28)	363	2.074.500	1.345.067	2.015.668	58.832	97,20
12	611000	Plate i naknade	364	138.433	63.105	126.471	11.962	91,40
13	611100	Bruto plate i naknade	365	133.433	63.105	126.471	6.962	94,80
14	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	366	5.000	-	-	5.000	-
15	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	367	7.000	-	1.746	5.254	24,90
16	613000	Izdaci za materijal i usluge (od 19 do 27)	368	101.550	82.009	59.934	41.616	59,00
17	613100	Putni troškovi	369	5.500	-	-	5.500	-
18	613200	Izdaci za energiju	370	5.000	2.095	3.299	1.701	66,00

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

21	613300	Izdaci za komunalne usluge	371	6.500	2.819	4.105	2.395	63,20
22	613400	Nabavka materijala	372	9.300	3.314	3.387	5.913	36,40
23	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	373	2.000	570	428	1.572	21,40
24	613600	Izdaci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	8.400	5.220	5.220	3.180	62,10
25	613700	Izdaci za tekuće održavanje	375	3.500	1.173	1.052	2.448	30,10
26	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	4.500	1.560	2.583	1.917	57,40
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	56.850	65.258	39.860	16.990	70,10
28	614000	Tekući transferi I drugi tekući rashodi (red. br. 29)	378	1.827.517	1.199.953	1.827.517	0	100,00
29	614200	Tekući transferi pojedincima	380	21.379	-	21.379	-	100,00
30	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	383	1.806.138	1.199.953	1.806.138	-	100,00
31		B. KAPITALNI IZDACI (redni broj 31+32+33)	392	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
32	821000	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	393	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
33	821300	Nabavka opreme	398	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
34		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (I-II (SUFICIT))	418		18.574	61.326	61.326	-
35		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (II-I (DEFICIT))	419	-	3.354			

Izveštaj o novčanim tokovima za period 01.01. - 31.12.2020. godine

Tabela 4

R. b.	Broj konta	POZICIJA	Iznos za tekuću 2020. godinu	Iznos za prethodnu 2019. godinu
0	1	2	3	4
		A NOVČANI PRIMICI		
1.	700000	Prihodi (2+3+4)	2.280.449,69	1.368.046,20
2.	710000	Prihodi od poreza	0,00	0,00
3.	720000	Neporezni prihodi	17.932,64	18.093,52
4.	730000	Tekući transferi (Grantovi)	2.062.517,05	1.349.952,68
4.a)	022000	Razročenje depozita	200.000,00	
5.		B NOVČANE ISPLATE (6+7+8+9)	2.015.666,01	1.345.065,37
6.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	128.216,13	63.104,51
7.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi		-
8.	613000	Izdaci za materijal i usluge	59.932,83	82.010,18
9.	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.827.517,05	1.199.952,68
10.		B Kapitalni izdaci (11)	3.456,18	4.405,80
11.	821000	Nabavka stalnih sredstava	3.456,18	4.405,80
12.		C Finansiranje	0,00	0,00
13.	823000	Otplate duga		
14.		D. Ostale isplate	2.161.456,42	1.311.419,21
15.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na početku godine	2.161.456,42	1.311.419,21
16.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE (5+10+14)	4.180.578,61	2.660.892,38
17.	300000	Kratkoročne tekuće obaveze na kraju godine	1.737.518,67	2.161.456,42
18.		Salo obaveza na kraju godine	1.737.518,67	2.161.456,42
19.		UKUPNI RASHODI I IZDACI (16-18)	2.443.059,94	499.435,96
20.		NETO NOVČANI PRIMICI (1-22)	0,00	868.610,24
21.			162.610,25	
22.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	2.248.479,10	1.379.868,86
23.		SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (20+21)	2.085.868,85	2.248.479,10

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2020. 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 Registarskog 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.

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.

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.

Dana 12.03.2020. godine Upravni odbor fonda je donio Odluku o raspisivanju Javnog konkursa za izbor i imenovanje direktora Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj:057-7/20.

Nakon provedene konkursne procedure upravni odbor je dana 08.06.2020. godine donio Odluku o izboru i imenovanju najuspješnijeg kandidata za direktora Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj: 092-1/20.

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, 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.

Nakon isteka mandata jednom članu Upravnog odbora, koji je ranije imenovan u 2016. godini Gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000382/20 od 16.10.2020. godine imenovao novog člana iz reda građana 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 **2020.** godine imao 4 (četiri) 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 **2020.** 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 2020. 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

Kancelarija za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršila je reviziju finansijskih izvještaja Fonda za 2019.godinu i dostavila konačan izvještaj. Upravni odbor Fonda je Odlukom broj: 132-1/20 od 05.08.2020. godine usvojio Akcioni plan za realizaciju preporuka iz izvještaja Kancelarije reviziju javne uprave i institucija u Brčko Distriktu, koji je Kancelariji za reviziju upućen u roku propisanom Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH.

Osvrtom na preporuke revizije date u Izvještaju o reviziji za 2019. godinu, te uvidom u preduzete aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljnjem poslovanju, utvrdili smo slijedeće:

- **Fond je realizovao preporuku koja se odnosi na:**

Vremenski rok u kojem je dozvoljeno zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima u skladu sa odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

- **Fond nije realizovao preporuke koje se odnose na:**

Realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda , a koji se odnosi na osnivanje Jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova.

Podzakonskim aktima nisu definisani privremeni i povremeni poslovi niti su propisani uslovi koji bi obezbijedili neophodan nivo objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršilaca poslova.

- **Osim navedenog utvrdili smo da zadnje tri godine nije provedena preporuka:**

Da se u računovodstvenim politikama kvantificiraju efekti 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. 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 realizacije plana rada, neblagovremeno 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 stalnih sredstava s izvorima stalnih sredstava 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 s odredbama članom 30 Statuta Fonda propisano je da direktor predlaže program rada i preduzima mjere za njegovo sprovođenje.

Upravni odbor je na 65. sjednici održanoj 23.12.2019. godine donio Odluku broj: 212-2/19 o usvajanju predloženog Plana rada za 2020. godinu broj: 210/19 sa sljedećim aktivnostima:

1. Davanje kreditnih garancija,
2. Raspisivanje javnog poziva za pružanje finansijskih usluga vezanih za kreditne garancije,
3. Implementacija programa subvencionisanja dijela kamata,
4. Popunjavanje radnih mjesta –prijem radnika
 - 4.1. Služba opštih poslova – završetak postupka
 - 4.2. Jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova.
5. Imenovanje direktora “RGFBD”
6. Usklađivanje pravilnika i drugih opštih akata,
7. Saradnja sa drugim institucijama i nevladinim organizacijama i

8. Promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovne aktivnosti Fonda i iste su realizovane u toku godine, osim Popunjavanje radnih mjesta –prijem radnika za formiranja jedinice za implementaciju razvojnih projekata koja nije provedena do kraja 2020. godine.

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

6.2.2. Finansijski plan

Odlukom Upravnog odbora broj: 202-1/19, od 28.11.2019. godine usvojen je Finansijski plan Fonda za 2020. godinu, kojim su planirani ukupni prihodi i primici u iznosu od 2.605.000,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

Do kraja 2020. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 193-1/20 od 23.12.2020. godine izvršena je izmjena finansijskog plana, a odnosi se na umanjeње ukupnih prihoda za 526.000,00 KM i iznose 2.079.000,00 KM, uravnoteženi sa rashodima i izdacima.

U narednoj tabeli dajemo izvršenje finansijskog plana u periodu 01.01.-31.12.2020. godine:

R. br.	O P I S	Izvršenje 2019.	konačan plan 2020.	Izvršenje 2020.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Prihodi od kamata	18.094,00	16.483,00	17.667,00	97,64	107,18
2.	Ostali prihodi od finansijske i nematerijalne imovine		313,00	266,00		84,98
3.	Grant Vlade (za tekuće poslovanje)	100.000,00	235.000,00	235.000,00	235,00	100,00
4.	Grant za program subvencioniranja dijela kamata	1.199.953,00	1.806.138,00	1.806.138,00	150,52	100,00
5.	Grant za program subvencioniranja dijela kamata kupovina prve nekretnine na području Brčko distrikta BiH		21.379,00	21.379,00	0,00	100,00
6.	Grant za formiranje jedinice za implementaciju razvojnih projekata	50.000,00	0,00	0,00	0,00	
I	Ukupni prihodi i primici (1+2+3)	1.368.047,00	2.079.313,00	2.080.450,00	152,07	100,05
7	Tekući izdaci (bruto plate i naknade, izdaci za materijal i usluge, troškovi finansiranja programa subvencioniranja kamata)	1.345.067,00	2.074.500,00	2.015.666,00	149,86	97,16

8	Kapitalni izdaci (nabavka opreme)		4.500,00	3.456,00		76,80
II	Ukupni rashodi i izdaci (5)	1.345.067,00	2.079.000,00	2.019.122,00	150,11	97,12
III	Višak rashoda nad prihodima					
IV	Finansiranje					
V	Višak prihoda nad rashodima	22.980,00		61.328,00	266,88	

Ukupno ostvareni prihodi i primici za period 01.01.–31.12.2020. godine iznose 2.080.450,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 100,07 %.

U istom periodu ostvareni su tekući rashodi u iznosu od 2.015.666,00 KM, odnosno 97,16 % u odnosu na planirane i kapitalni izdaci u iznosu od 3.456,00 KM, tako da je ostvaren **višak prihoda** nad rashodima u iznosu od 61.328,00 KM.

Rashodi po osnovu plata, materijalnih troškova i ostalih troškova vezanih za funkcionisanje Fonda ostvareni su u manjem obimu od planiranih. U 2020 godini izostali su rashodi, koji su bili planirani po osnovu naknada zaposlenim.

Materijalni troškovi su takođe ostvareni u manjem obimu od planiranih po osnovu manjih rashoda na kancelarijskom materijalu, izdataka za tekuće održavanje, izdataka za reprezentaciju, izdataka za informisanje, te drugih rashoda.

6.3. Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine

6.3.1. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe

Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe na dan 31.12.2020. godine iskazani su u iznosu od 2.598.588,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva i plemeniti metali u iznosu od 2.085.869,00
- Kratkoročna potraživanja u iznosu od 512.719,00

Novčana sredstva na dan 31.12.2020. godine u bilansu stanja, iskazani su u iznosu od 2.085.869,00 KM i odgovaraju iskazanim stanjima na izvodima banaka i blagajničkom izvještaju Fonda na isti dan, kako slijedi:

- NLB banka izvod br. 55 od 31.12.2020. godine u iznosu od 206.664,31 KM
- Nova banka izvod broj 11 od 31.12.2020. godine u iznosu od 358.830,19 KM
- Zirat bank izvod broj 63 od 31.12.2020. godine u iznosu od 1.520.337,30 KM
- Blagajna na 31.12.2020. godine u iznosu od 37,05 KM

Kratkoročna potraživanja iskazana na dan 31.12.2020. 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 8.997,31KM i obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,29 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 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, kao i u ranijem periodu, iskazana su u Izveštaju o popisu imovine i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2020. godine broj: 020/21 od 02.02.2021. godine i u zabilješkama uz finansijske izvještaje za 2020. 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 umanjena njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja, tako da prilikom sačinjavanja finansijskih izvještaja za 2020. 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 31.12.2020. godine.

Revizijom smo utvrdili da Fond u 2020. godini nije izvršilo 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 u i pasive bilansa stanja na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine u iznosu od 607.008,00 KM odnose se na:

- Neotpisanu (neto) vrijednost stalnih sredstava u iznosu od 7.008,00
- Neotpisanu (neto) vrijednost dugoročnih plasmana u iznosu od 600.000,00

Neotpisana vrijednost stalnih sredstava u iznosu od 7.008,00 KM, odnosi se na neto vrijednost (nakon amortizacije/ispravke vrijednosti) kompjuterske opreme i kancelarijskog namještaja.

Dugoročni plasmani iskazani su u iznosu od 600.000,00 KM i odnose se na oročena i deponovana novčana sredstva kod četiri banke: Nova banka a.d. Banjaluka, UniCredit Bank d.d. Mostar, Turkiš Ziraat bank BH d.d. Sarajevo po 200.000,00 KM.

U odnosu na prethodni period na ovoj bilansnoj poziciji došlo je do smanjenja sredstava u iznosu od 200.000,00 KM koja su bila deponovana u Sber bank d.d. Sarajevo po isteku Ugovora o oročenju dana 10.12.2020. godine prenesena su na transakcijski račun Fonda u Novoj banci a.d. Banjaluka, a u bilansu stanja na dan 31.12.2020. godine u okviru pozicije novčanih sredstava (Aop 185).

6.3.3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Na dan 31.12.2020. godine kratkoročne obaveze i razgraničenja iskazani su u iznosu od 1.737.519,00 KM, a odnose se na: tekuće obaveze prema dobavljačima u iznosu od 5.505,00 KM, obaveza prema zaposlenim u iznosu od 125,00 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovu subvencija) u iznosu od 1.732.344,00 KM.

Kratkoročna razgraničenja u bilansu stanja na dan 31.12.2020. godine, iskazana u iznosu od 1.732.344,00 KM odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod –subvencije u iznosu od 1.200.000,00 KM, subvencije kamata za kupovinu prve nekretnine u iznosu o 78.621,21 KM, i ostala pasivna razgraničenja za formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se finansiraju iz međunarodnih fondova u iznosu od 450.000,00 KM (400.000,00 KM + 50.000,00 KM), i obračunati a nenaplaćeni prihod od kamata na sredstva deponovana kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 KM.

Revizijom smo utvrdili da je pozicija kratkoročnih razgraničenja na dan 21.12.2020. godine podcijenjena u iznosu od 700.000,00 KM, detaljnije obrazloženje dato je u tački 6.3.4. Izvori sredstava.

6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31.12.2020. godine iskazani su u iznosu od 1.468.077,00 KM, a odnose se na:

- Izvori stalnih sredstava u iznosu od 1.307.008,32
- Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 161.069,47

Izvori stalnih sredstava iskazani na dan 31.12.2020. godine u iznosu od 1.307.008,32 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 7.008,32 KM.

Revizijom smo utvrdili da su precijenjeni izvori sredstva u pasivi bilansa stanja na dan 31.12.2020. godine, najmanje u iznosu od 700.000,00 KM a po osnovu sumnjivih i spornih potraživanja u iznosu od 500.000,00 KM, te razročeni dugoročnih plasmana u iznosu od 200.000,00 KM, za isti iznos podcijenjena su kratkoročna razgraničenja u pasivi bilansa stanja na dan 31.12.2020. godine.

Potrebno je usaglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.

Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iskazan u iznosu od 161.069,47 KM, odnosi se na: neraspoređeni višak prihoda nad rashodima prethodnog perioda u iznosu 99.741,97 KM i višak prihoda nad rashodima tekuće godine u iznosu od 61.327,50 KM.

6.4. Račun prihoda i rashoda za period 01.01.- 31.12.2020. godine

6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni tekući rashodi za period **01.01.- 31.12.2020.** godine iznose **2.015.666** KM, odnosno 97,2 % plana, dok su za 49,9 % veći od izvršenja u 2019. 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*10 0	Indeks 6/5*10
			2020.	2019.	2020.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	A. TEKUĆI RASHODI (1+2+4+14)	2.074.500	1.345.067	2.015.666	97,2	149,9
2	611000	Plate i naknade (3)	138.433	63.105	126.471	91,40	200,4
3	611100	Bruto plate i naknade	138.433	63.105	126.471	94,80	200,4
4	613000	Izdaci za materijal i usluge (od 5 do 13)	101.550	82.009	59.934	59,0	73,1
5	613100	Putni troškovi	5.500	-			
6	613200	Izdaci za energiju	5.000	2.095	3.299	66,00	157,5
7	613300	Izdaci za komunalne usluge	6.500	2.819	4.105	63,2	145,6
8	613400	Nabavka materijala	9.300	3.314	3.387	36,4	102,2
9	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	2.000	570	428	21,4	75,1
10	613600	Izdaci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	8.400	5.220	5.220	62,1	100,0
11	613700	Izdaci za tekuće održavanje	3.500	1.173	1.052	30,1	89,7
12	613800	Izdaci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	4.500	1.560	2.583	57,4	165,6
13	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	56.850	65.288	39.860	70,1	61,1
14	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 15)	1.827.517	1.199.953	1.827.517	100,0	152,3
15	614200	Tekući transferi pojedincima	21.379		21.379	100,0	
16	614500	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	1.806.138	1.199.953	1.806.138	100,0	150,5

Plate i naknade

Plate i naknade planirane su u iznosu od 138.433,00 KM za četiri izvršioca, a realizovane su u iznosu od 123.471,00 KM ili 91,40 % plana.

Izdaci za materijal i usluge

Izdaci za materijal i usluge planirani su u iznosu od 101.550,00 KM a realizovani su u iznosu od 59.934,00 KM ili 59,00 % plana.

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

Tekući transferi u periodu 01.01.-31.12.2020. godine realizovane su u iznosu od 1.827.517,05 KM i donose se na: subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima u iznosu od 1.806.138,00 KM i tekuće transfere pojedincima u iznosu od 21.379,00 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 2018. godinu u iznosu od 1.800.000,00KM. Navedena sredstva su sa 31.12.2019. godine zajedno sa neisplaćenim sredstvima iz ranijeg perioda u iznosu od 6.138,00 KM bila evidentirana kao kratkoročna razgraničenja (razgraničeni prihod za namjenska sredstva).

Fond je (15.11.2019. godine) do kraja prethodne godine u skladu sa članom 6 stav (2) pomenutog Programa, donio Pravila i procedura za subvencioniranje dijela kamata za kredite preduzećima, preduzetnicima i nosiocima poljoprivrednih gazdinstava na području Brčko distrikta za 2018. godinu broj: 188/19, raspisao (20.11.2019.) Javni poziv za podnošenje zahtijeva za navedenu subvenciju, te (do 20.12.2019.) primio 335 zahtijeva. Nakon izvršene analize primljenih zahtijeva za subvencioniranje dijela kamata, utvrđeno je da šest podnosioca zahtijeva ne ispunjavaju uslove za odobravanje subvencije. Upravni odbor je 28.01.2020. 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 2018. 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 17.02.2020. godine donio Odluku o utvrđivanju procenta subvencioniranog dijela kamata po Programu subvencioniranja za 2018. godinu, broj 031-1/20, a iznosi 72,3330% plaćenih kamata.

Po konačnosti 329 odluka, po zahtjevima za subvencioniranje dijela kamata za 2018. godinu isplaćena je subvencija dijela kamata u iznosu od 1.806.138,26 KM, a ostala su neutrošena sredstva u iznosu od 0,66 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: 13-002501/19 od 23.12.2019. godine (u daljem tekstu: Program), odobren od Vlade Brčko distrikta Odlukom broj akta: 01.11-1161DS-037/19 od 23.12.2019. godine. Za navedene namjene izvršen je prenos sredstava u iznosu od 100.000,00 KM.

U toku 2020. godine Fond je proveo Program i po tom osnovu je na ime subvencija kamata (koje su plaćene u 2018. godini) isplaćeno 21.379,00 KM, te su u istom iznosu iskazani rashodi. Preostali dio sredstva u iznosu od 78.621,00 KM (100.000,00 – 21.379,00) 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.- 31.12.2020.** godine iznose 2.080.450,00 KM i odnose se na: primljene transfere u iznosu od 2.062.517,00 KM i prihode od imovine (kamate na oročena sredstva) u iznosu od 17.933,00 KM.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od 2.080.450,00 **KM** i rashoda u iznosu od **2.015.666,00 KM**, u bilansu uspjeha, za period 01.01.-31.12.2020. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **64.784,00 KM**.

6.5. Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta

U revidiranom periodu Fond je iskazao prihode i primitke u iznosu od 2.080.450,00 KM koji su za 1.450,00 KM ili 0,10 % veći od planiranih. Ukupni rashodi i izdaci iskazani su u iznosu od 2.019.120,00 KM i isti su za 59.876,00 KM ili 2,80 % manji od planiranih. Izdaci za nabavku stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 3.456,00 KM i odnose se na nabavku kompjuterske opreme.

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i primitaka sa rashodima i izdacima u godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2020. godinu iskazan je suficit u iznosu od 61.326,00 KM.

Razlika u odnosu na iskazani višak prihoda i rashoda u računu prihoda i rashoda odnosi se na nabavku stalnih sredstava (kompjuterske opreme) u iznosu od 3.456,00 KM.

6.5. VANBILANSNA EVIDENCIJA

U vanbilansnoj evidenciji se evidentiraju date kreditne garancije u iznosu od 505.267,69 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

Na osnovu zaključenih ugovora o finansijskim uslugama vezanim za kreditne garancije iz 2011., 2013. i 2018. godine Fond je odobrio 372 kreditnih garancija u iznosu od 5.168.726,33 KM od kojih je na dan 31.12.2020. godine aktivno 31 u iznosu od 505.267,69 KM.

Za mala i srednja preduzeća, samostalne preduzetnike i registrovana poljoprivredna gazdinstva (ugovori iz 2013. i 2018. godine), odobreno je 177 kreditnih garancija u iznosu od 3.085.267,69 KM od kojih je na dan 31.12.2020. godine aktivno 23 u iznosu od 419.767,69 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 iz 2011. godine), Fond je odobrio 195 kreditnih garancija u iznosu od 2.083.458,64 KM, od kojih je na dan 31.12.2020. godine aktivno 8 u iznosu od 58.500,00 KM

U 2020. godini Fond je odobrio dvije kreditne garancije u iznosu od 12.500,00 KM, na osnovu koje su plasirana kreditna sredstva u iznosu od 25.000,00 KM.

U narednoj tabeli dajemo pregled izdatih kreditnih garancija po bankama:

R/B	Banka	Početno stanje 01.01.2019.	Oslobođene 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	380.000,00	183.500,00	5.000,00	201.500,00
2	Pavlović Intern. Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	363.000,00	135.500,00	0,00	227.500,00
3	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	85.000,00	50.000	0,00	35.000,00
4	PBS banka	33.767,69	0,00	7.500,00	41.267,69
5	Ukupno (1+2+...+4)	861.767,69	369.000,00	12.500,00	505.267,69

U revidiranom periodu 2020. godine nije bilo isplata po odobrenim kreditnim garancijama.

7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt Izvještaja o reviziji finansijskog poslovanja za 2020. godinu broj: 01-02-03-13- 99/21 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se nije očitovao na nalaze i preporuke iz Nacrta izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31.12.2020. godine, te stoga Nacrt predstavlja konačan Izvještaj.

Tim za reviziju:

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.