

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 - 349/22
R: 10-05; 09-05 /22

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH (RGFBD)
na dan 31. 12. 2021. godine

Brčko, lipanj 2022. godine

KAZALO

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE	3
1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA.....	3
2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....	4
II. KRITERIJI ZA REVIZIJU	6
III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI	7
REZIME DANIH PREPORUKA.....	7
a) Preporuke koje se odnose na finacijska izvješća.....	7
b) Preporuke koje se odnose na usklađenost	7
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	Error! Bookmark not defined.
2. UVOD	13
3. OPĆI DIO.....	13
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	16
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola	17
6.2. Planiranje i izvještavanje	17
6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka	17
6.2.2. Finacijski plan	18
6.3. Bilanca stanja na dan 31.12.2021. godine	19
6.3.1. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe	19
6.3.2. Stalna sredstva	21
6.3.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja	21
6.3.4. Izvori sredstava	22
6.4. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2021. godine	22
6.4.1. Ostvareni rashodi	22
6.4.2. Ostvareni prihodi.....	24
6.4.3. Višak prihoda nad rashodima	24
6.4.4. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna.....	24
6.6. Izvanbilančna evidencija	24
7. Ostali nalazi	26
8. KOMENTAR.....	28

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



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



Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 490-276
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

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

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju seta finansijskih izvješća (bilanca stanja, bilanca uspjeha, izvješće o novčanim tokovima, izvješće o promjenama kapitala i zabilješke uz finansijska izvješća Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH, skraćeni naziv subjekta: “RGFBD” (u daljnjem tekstu: Fond), sa stanjem na dan 31. 12. 2021. godine te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva za finansijska izvješća

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvještavanja, tj. Zakonu o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale zbog prijevare ili pogreške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima na temelju provedene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 18/18) i Odluci o preuzimanju primjenjivanju i objavljivanju prijevoda Okvira međunarodnih standarda VRI (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 31/18). Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provedbu postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u financijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća, radi odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne radi izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije financijskih izvješća. Revizor također ocjenjuje financijsko upravljanje, funkcioniranje sustava internih kontrola.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

Fond je iskazao vrijednost sumnjivih i spornih tražbina u ukupnom iznosu 512.719,29 KM i izvršio objavljivanje vrste i visine iznosa sumnjivih tražbina u notama uz financijska izvješća.

Fond je svojim računovodstvenim politikama definirao klasifikaciju plasmana i tražbina po stupnju nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stupnja njihove naplativosti, koja bi bila osnova za ispravak bilančnih pozicija radi istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i financijskog položaja Fonda na dan 31. 12. 2021. godine sukladno zahtjevima MRS 1 – Prezentacija financijskih izvješća (točka 6.3.1. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev učinaka navoda u prethodnom stupcu, financijska izvješća Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, financijsko stanje imovine i obveza na dan 31. 12. 2021. godine i izvršenje financijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, sukladno prihvaćenom okviru financijskog izvještavanja.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

U svezi s revizijom financijskih izvješća Fonda, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, financijskih 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 financijskih izvješća rukovodstvo Fonda je također odgovorno da osigura da su aktivnosti, financijske transakcije i informacije sukladno propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih financijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava financijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili sukladno Zakonu 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 izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome jesu li aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, sukladno zakonima i drugim propisima kojima su regulirane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizijske dokaze o tome koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene i je li poslovanje Fonda, prema definiranim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše mišljenje.

Pozitivno mišljenje

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

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor:

mr. sc. Selma Šadić, dipl. oec.
po Ovlasti br. 01-13-262/22 od 3. 6. 2022. god.

II. KRITERIJI ZA REVIZIJU

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

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o pravnim osobama koje osniva Brčko distrikt
- Zakon o javnim nabavama
- Zakon o radu Brčko distrikta BiH
- Statut Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH
- Odluka o osnutku Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH
- Pravila i procedure Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za odobravanje kreditnih garancija
- Program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH za 2019. i 2020. godinu
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama
- Pravilnik o unutarnoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta
- Pravilnik o plaćama i drugim primanjima zaposlenih Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o zapošljavanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o internim kontrolama
- Plan rada Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za 2021. godinu.

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2021. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. Radi otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća

Potrebno je, radi učinkovitijeg poslovanja i pouzdanog finansijskog izvještavanja, uspostaviti sustav internih kontrola koji će eliminirati navedene slabosti i doprinijeti učinkovitom ostvarivanju ciljeva Fonda.

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina po grupama, te sukladno pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene naplativosti, i sukladno procjeni, iskazati u finansijskim izvješćima, uz objavljivanje u bilješkama uz finansijska izvješća, sukladno zahtjevu MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvješća i Okvira MSFI, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije finansijskih izvješća.

Potrebno je usuglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

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

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

Potrebno je provoditi odredbe Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika u dijelu sastavljanja i dostavljanja trogodišnjeg plana rada.

Potrebno je, u roku propisanom odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH pripremati tromjesečna izvješća o ostvarenim prihodima i rashodima.

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

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2021. godine

Tablica 1.

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

Račun prihoda i rashoda
za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2021.** godine

Tablica 2

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

**Godišnje izvješće o izvršenju proračuna
Razdoblje izvještavanja 1. 1. – 31. 12. 2021. godine**

Tablica 3

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

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

15	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	367	5.000	1.746	4.094	906	81,90
16	613000	Izdatci za materijal i usluge (od 19 do 27)	368	90.945	59.934	75.757	15.187	83,30
17	613100	Putni troškovi	369	3.000	-	447	2.554	14,90
18	613200	Izdatci za energiju	370	5.000	3.299	5.024	24	100,50
21	613300	Izdatci za komunalne usluge	371	5.200	4.105	4.609	590	88,70
22	613400	Nabava materijala	372	9.600	3.387	6.975	2.625	72,70
23	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	373	1.100	428	548	552	49,80
24	613600	Izdatci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	6.545	5.220	6.545	-	100,00
25	613700	Izdatci za tekuće održavanje	375	2.000	1.052	1.509	491	75,50
26	613800	Izdatci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	3.500	2.583	1.101	2.399	31,50
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	55.000	39.860	49.000	6.000	89,10
28	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 29)	378	1.273.884	1.827.517	1.273.884	-	100,00
29	614200	Tekući transferi pojedincima	380	73.884	21.379	73.884	-	100,00
30	614500	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima	383	1.200.000	1.806.138	1.200.000	-	100,00
31		B. KAPITALNI IZDATCI (redni broj 31+32+33)	392	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70
32	821000	Izdatci za nabavu stalnih sredstava	393	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70

33	821300	Nabava opreme	398	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70
34		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA I - II (SUFICIT)	418	-	61.326	19.455	19.455	-
35		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA II - I (DEFICIT)	419	-				

Izvešće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2021. godine

Tablica 4

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

17.	300000	Kratkoročne tekuće obveze na koncu godine	1.741.539,28	1.737.518,67
18.		Saldo obveza na koncu godine	1.741.539,28	1.737.518,67
19.		UKUPNI RASHODI I IZDATCI (16-18)	2.360.772,33	2.443.059,94
20.		NETO NOVČANI PRIMITCI (1-22)	0,00	0,00
21.		NETO NOVČANI IZDATCI (19-1)	176.523,61	162.610,25
22.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	2.085.868,85	2.248.479,10
23.		SALDO GOTOVINE NA KONCU GODINE (20-21+22)	1.909.345,24	2.085.868,85

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2021. GODINU

2. UVOD

Revizija finacijskih izvješća Fonda obavljena je na temelju ovlasti danih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH na temelju godišnjeg plana revizija. Revizija je obavljena primjenom adekvatnih metoda revizije i primjenjivim standardima revizije.

3. OPĆI DIO

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

U Registarskom listu „Podatci o osnivaču subjekta upisa“ u svezi članka 1 Odluke o osnutku (pročišćeni tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16. 9. 2004. godine, upisan je Brčko distrikt BiH kao osnivač Razvojno-garantnog fonda.

Fond je Odlukom Upravnog odbora broj: 235-2/12 od 19. 10. 2012. godine, izvršio izmjene Statuta broj: 105/10 od 3. 8. 2010. godine, u dijelu usklađivanja djelatnosti sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH, te izmijenio članak 9 stavak 1 točku 1 Statuta u dijelu brisanja odredbi radi “bržeg zapošljavanja”.

Fond je 28. 10. 2009. godine upisan u registar Porezne uprave Brčko distrikta BiH, pod identifikacijskim brojem: 4600102930004.

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

Upravni odbor je nakon provedene tečajne procedure, Odlukom broj: 092-1/20 od 8. 6. 2020. godine, imenovao ravnatelja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH na razdoblje od četiri godine.

U sudski registar Osnovnog suda Brčko distrikta BiH izvršen je upis imenovanja ravnatelja, broj 096-0-FI-20-000040 od 18. 6. 2020. godine.

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, Skupština Brčko distrikta BiH je Odlukom broj: 01-02-6115/21 od 10. 11. 2021. godine imenovala četiri člana Upravnog odbora Fonda na mandat od četiri godine, dok je jedan član iz reda građana ranije imenovan Odlukom 05-000382/20 od 16. 10. 2020. godine na mandat od 4 godine.

Sukladno Odluci o klasifikaciji djelatnosti Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 1/11) Fond je registriran za obavljanje sljedećih djelatnosti:

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

Vlada Brčko distrikta BiH je 26. 4. 2018. godine donijela Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH, kojom je regulirano da se Fond osniva u svrhu implementacije razvojnih projekata, programa i davanja garancija za kredite malim i srednjim poduzećima, samostalnim poduzetnicima i registriranim poljoprivrednim gospodarstvima i to u okviru dvije linije:

- Davanje garancija za kreditiranje malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika i
- Davanje garancija za kreditiranje registriranih poljoprivrednih gospodarstava.

Fond daje kreditne garancije kreditno sposobnim klijentima, koji ispunjavaju uvjete za dobivanje kredita od partnerskih kreditnih institucija, a koji ne mogu ponuditi zahtijevane kolaterale (članak 9 stavak 2 Statuta 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 (članak 9 stavak 3 Statuta Fonda).

Ciljevi Fonda su:

- implementacija razvojnih projekata na području Brčko distrikta BiH
- omogućavanje lakšeg pristupa kreditima za razvoj registriranih poljoprivrednih gospodarstava, malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika, kojima nedostaju kvalitetni instrumenti osiguranja povrata kredita (kvalitetan kolateral, garancija itd.)
- pružanje stručne pomoći Vladi Brčko distrikta BiH i institucijama nadležnim za implementaciju razvojnih planova i programa u svezi s razvojem malih i srednjih poduzeća i samostalnih poduzetnika i poljoprivredne proizvodnje
- privlačenje novih sredstava u Brčko distrikt BiH, povećanje konkurentnosti koja će imati pozitivan utjecaj u smislu kvalitetnog pristupa kreditima za stanovništvo Brčko distrikta BiH, što će doprinijeti povećanom razvoju.

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

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

4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Fonda za **2021.** godinu, izvršene financijske transakcije iskazane u tim izvješćima, te usklađenost poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li financijska izvješća pripremljena u svakom značajnom pogledu prema važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja. Revizija uključuje i procjenu primjenjuje li rukovodstvo zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru danih ovlasti, ocjenu financijskog upravljanja i funkciju sustava internih kontrola uspostavljenih tako da zaštite imovinu radi otkrivanja i sprječavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima.

Obujam revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za **2021.** godinu.

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

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

5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (u daljnjem tekstu: Ured), izvršio je reviziju financijskih izvješća Fonda za 2020. godinu i dostavio konačno Izvješće broj: 01-02-03-13-144/21, 12. 4. 2021. godine.

Fond je 8. 7. 2021. godine sastavio Akcijski plan za realizaciju preporuka iz revizorskog Izvješća financijskog poslovanja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine.

Člankom 17 stavkom 2 Zakona o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH propisano je da je revidirana institucija u roku od 30 dana od dana prijama revizorskog izvješća dužna Uredu dostaviti program mjera za prevladavanje propusta i nepravilnosti utvrđenih u revizorskom izvješću.

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

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

Osvrtom na preporuke revizije dane u Izvješću o reviziji za 2020. godinu, te uvidom u poduzete aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljnjem poslovanju, utvrdili smo sljedeće:

- **Fond je djelomično realizirao preporuku koje se odnosi na:**

Realizaciju programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda, a odnosi se na prijam zaposlenika radi formiranja Jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova.

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

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

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

U računovodstvenim politikama kvantificiranje učinaka klasifikacije plasmana i tražbine po grupama, te sukladno pripadnosti određenoj grupi izvrši priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u financijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz financijska izvješća sukladno zahtjevu MRS 1 – Presentacija financijskih izvješća i Okvira MSFI, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Dužnost upravljanja Fondom vrši Upravni odbor, a dužnost rukovođenja ravnatelj.

Izvršili smo procjenu uspostavljanja, funkcioniranja i nadzora sustava internih kontrola na temelju provedene revizije značajnih procesa poslovanja i povezanosti istih s financijskim izvješćima.

Na temelju provedene revizije određenih procesa poslovanja izvršili smo procjenu funkcioniranja sustava internih kontrola.

Cilj procjene sustava internih kontrola je da osigura razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u područjima: učinkovitosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti financijskog izvještavanja, suglasnosti s postojećim zakonima i propisima i zaštiti imovine. Sustav internih kontrola zasniva se na Pravilniku o internoj kontroli u Fondu koji je Upravni odbor donio 28. 10. 2010. godine.

Uočeni propusti u sustavu internih kontrola odnose se na:

- nepotpunu realizaciju plana rada, te djelomično formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova
- računovodstvene politike klasifikacije tražbina po stupnju naplativosti – nadoknadivosti koja ne definira obujam ispravka vrijednosti tražbina i njegov tretman u financijskim izvješćima te
- neusuglašenost izvora stalnih sredstava sa stalnim sredstvima i njihovo iskazivanje u bilanci stanja na dan obračuna.

Potrebno je, radi učinkovitijeg poslovanja i pouzdanog financijskog izvještavanja, uspostaviti sustav internih kontrola koji će eliminirati navedene slabosti i doprinijeti učinkovitom ostvarivanju ciljeva Fonda.

6.2. Planiranje i izvještavanje

6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka

Sukladno odredbama članaka 15 i 30 Statuta Fonda propisano je da ravnatelj predlaže program rada i poduzima mjere za njegovu provedbu.

Upravni odbor je na 89. sjednici održanoj 23. 12. 2020. godine donio Odluku broj: 193-2/20 o usvajanju predloženog **Plana rada za 2021. godinu** broj: 191/20 od 21. 12. sa sljedećim aktivnostima:

1. Davanje kreditnih garancija
2. Raspisivanje javnog poziva za pružanje financijskih usluga vezanih za kreditne garancije, raspisivanje javnih poziva za oročavanje novčanih sredstava i zaključivanje ugovora o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije
3. Implementacija programa subvencioniranja dijela kamata

4. Popunjavanje radnih mjesta u Jedinici za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova, osam zaposlenika, i to:
 - prijam voditelja Jedinice, a nakon toga,
 - prijam sedam zaposlenika (dva voditelja podjedinica i pet specijalista u Jedinici)
5. Usklađivanje pravilnika i drugih općih akata
6. Suradnja s drugim institucijama i nevladinim organizacijama i
7. Promotivne aktivnosti.

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

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

6.2.2. Financijski plan

Odlukom Upravnog odbora broj: 185/20, od 15. 12. 2020. godine usvojen je Financijski plan Fonda za 2021. godinu, kojim su planirani ukupni prihodi i primitci u iznosu od 2.050.000,00 KM, uravnoteženi s rashodima i izdancima.

Do konca 2021. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 262-1/21 od 14. 12. 2021. godine izvršena je izmjena Financijskog plana, a odnosi se na umanjeње ukupnih prihoda za 466.000,00 KM, koji nakon umanjeња iznose 1.584.000,00 KM, uravnoteženi s rashodima i izdancima.

Pregled izvršenja Financijskog plana u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2021. godine:

R.B.	O P I S	Izvršenje 2020. g.	Konačan plan 2021. g.	Izvršenje 2021. g.	%	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Prihodi od kamata	17.933,00	10.116,00	10.365,00	57,60	102,46
2.	Ostali prihodi od financ. i nematerijalne imovine	0,00	0,00	0,00	-	-
3.	Potpore Vlade (za tekuće poslovanje)	235.000,00	200.000,00	200.000,00	85,10	100,00
4.	Potpore za program subvencioniranja dijela kamata	1.806.138,00	1.200.000,00	1.200.000,00	66,44	100,00
5.	Potpore za program subvencioniranja dijela kamata, kupovina prve nekretnine na području Brčko distrikta BiH	21.379,00	73.884	73.884	345,60	100,00
6.	Potpore Vlade za formiranje jedinice za	0,00	100.000,00	100.000,00	-	100,00

	implementaciju razvojnih projekata					
I	Ukupni prihodi i primitci (1+2+3)	2.080.450,00	1.584.000,00	1.584.249,00	76,15	100,02
7	Tekući izdatci (bruto plaće i naknade, izdatci za materijal i usluge, troškovi financiranja programa subvencioniranja kamata)	2.015.666,00	1.539.000	1.524.414	75,63	99,05
8	Kapitalni izdatci (nabava opreme)	3.456,00	45.000,00	40.380,00	1.168,40	89,73
II	Ukupni rashodi i izdatci (5)	2.019.122,00	1.584.000	1.564.794	77,50	98,79
III	Višak rashoda nad prihodima	-	-	-	-	-
IV	Financiranje	-	-	-	-	-
V	Višak prihoda nad rashodima	61.328,00	-	19.455,00	31,72	-

Ukupno ostvareni prihodi i primitci za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2021. godine iznose 1.584.249,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 100,02 %.

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

Rashodi po osnovi plaća, materijalnih troškova i ostalih troškova u 2021. godini, vezanih za funkcioniranje Fonda, ostvareni su u manjem obujmu od planiranih, a koji se odnose na: naknade za zaposlene, uredski materijal, izdataka za tekuće održavanje, reprezentaciju, informiranje te drugih rashoda.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2021. godine

6.3.1. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe

Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe na dan 31. 12. 2021. godine iskazani su u iznosu od 2.422.064,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva, u iznosu od 1.909.345 KM
- Kratkoročne tražbine, u iznosu od 512.719 KM

Novčana sredstva na dan 31. 12. 2021. godine u bilanci stanja, iskazana su u iznosu od 1.909.345 KM i odgovaraju iskazanim stanjima na izvadcima banaka i blagajničkom izvješću Fonda na isti dan, kako slijedi:

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

Kratkoročne tražbine iskazane na dan 31. 12. 2021. godine u iznosu od **512.719,29 KM**, odnose se na **sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. u stečaju** i to po osnovi: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na transakcijskom računu 8.997,31KM i obračunate kamate na oročena sredstva 3.721,98 KM.

Nakon uvođenja prisilne 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 tražbine Fonda. Upravni odbor je 8. 7. 2015. godine, na prijedlog ravnatelja, donio Odluku o preknjižavanju sredstava na sumnjive i sporne tražbine, do okončanja sudskog spora po tužbi broj: P-67/15 od 8. 4. 2015. godine.

Rješenjem Okružnog trgovačkog suda u Bijeljini broj: 59 0 St 030145 16 St od 24. 1. 2017. godine otvoren je stečajni postupak nad imovinom stečajnog dužnika „Bobar banka“ a. d. Bijeljina - u likvidaciji.

Stečajni upravnik je na ročištu održanom 24. 5. 2017. godine priznao tražbinu Fonda u iznosu od 512.719,29 KM, koja je iskazana na poziciji sumnjivih i spornih tražbina.

Navedena tražbine u iznosu od 512.719,29 KM, kao i u ranijem razdoblju, iskazane su u Izvješću o popisu imovine i obveza Fonda sa stanjem na dan 31. 12. 2021. godine broj: 020/21 od 2. 2. 2021. godine i u zabilješkama uz financijska izvješća za 2021. godinu.

Odredbe MRS 1 – Presentacija financijskih izvješća, preporučuju, radi potrebe realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća, procjenu naplativosti tražbina i sukladno procjeni, knjigovodstveno evidentiranje.

Prilikom procjene bilančnih pozicija, načelo opreznosti, zahtjeva uključivanje stupnja opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju, a rashodi i obveze ne podcjenjuju u mjeri koja neće dovesti u pitanje neutralnost financijskih izvješća, a samim tim i njihovu pouzdanost (točka 37 Okvira MSFI).

Člancima 14 i 15 Odluke o računovodstvenim politikama regulirana je procjena nadoknadivosti plasmana i tražbina preko njihove klasifikacije u pet kategorija. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definira stupanj umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe financijskog izvještavanja, tako da prilikom sastavljanja financijskih izvješća za 2021. godinu nije izvršena procjena naplativosti tražbina od „Bobar banke“ a. d. u likvidaciji na temelju koje bi se izvršio ispravak bilančnih pozicija radi istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i financijskog položaja na dan 31. 12. 2021. godine.

Revizijom smo utvrdili da Fond u 2021. godini nije izvršio procjenu naplativosti tražbine, na temelju koje bi se u procijenjenom iznosu umanjili izvori sredstava, po osnovi ispravka vrijednosti i otpisa sumnjivih i spornih tražbina, što je imalo utjecaja na precjenjivanje pozicije tražbina od kupaca i aktive bilance stanja, te precjenjivanje izvora sredstva i pasive bilance stanja na dan 31. 12. 2021. godine.

Ured za reviziju je i ranije upućivao preporuke vezane za procjenu naplativosti sumnjivih i spornih tražbina.

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina po grupama, te sukladno pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene naplativosti, i sukladno procjeni, iskazati u financijskim izvješćima, uz objavljivanje u bilješkama uz financijska izvješća, sukladno zahtjevu MRS 1 - Presentacija financijskih izvješća i Okvira MSFI, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.

6.3.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazna na dan 31. 12. 2021. godine u iznosu od 845.350,00 KM odnose se na:

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

Neotpisana vrijednost stalnih sredstava u iznosu od 45.350,00 KM, odnosi se na neto vrijednost (nakon amortizacije / ispravka vrijednosti) kompjutorske opreme i uredskog namještaja.

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

6.3.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja

Na dan 31. 12. 2021. godine kratkoročne obveze i razgraničenja iskazana su u iznosu od 1.741.539,00 KM, a odnose se na tekuće obveze prema dobavljačima u iznosu od 33.079,00 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovi subvencija) u iznosu od 1.708.460,00 KM.

Kratkoročna razgraničenja u bilanci stanja na dan 31. 12. 2021. godine, iskazana u iznosu od 1.708.460,00 KM odnose se na unaprijed naplaćene odložene prihode – subvencije dijela kamata poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava u iznosu od 1.200.000,00 KM, subvencije dijela kamata za kupovinu prve nekretnine u iznosu od 154.738,00 KM, ostala pasivna razgraničenja za formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova u iznosu od 350.000,00 KM i obračunati a nenaplaćeni prihod od kamata na sredstva deponirana kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 KM.

6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31. 12. 2021. godine izvori sredstava iskazani su u iznosu od 1.525.875 KM, a odnose se na:

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

Izvori stalnih sredstava iskazani na dan 31. 12. 2021. godine u iznosu od 1.345.350 KM, odnose se na izvore sredstava (osnivački depozit) u iznosu od 1.300.000 KM, te izvore stalnih sredstava (oprema i namještaj) u iznosu od 45.350 KM.

Revizijom smo utvrdili da su precijenjeni izvori sredstva u pasivi bilance stanja na dan 31. 12. 2021. godine, u iznosu od 500.000,00 KM (po osnovi sumnjivih i spornih tražbina u istom iznosu) u odnosu na stalna sredstva u bilanci stanja na dan 31. 12. 2021. godine.

Potrebno je usuglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.

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

6.4. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2021. godine

6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni tekući rashodi za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2021. godine iznose **1.524.414** KM, odnosno 100 % plana, dok su za 24,37 % manji u odnosu na ostvareno u 2020. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tablici:

R.	Broj	P O Z I C I J A	Planirano	Ostvareno u godini		Indeks 6/4*100	Indeks 6/5*100
	Br.			Konta	2021.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	A. TEKUĆI RASHODI (1+2+4+14)	1.539.000	2.015.666	1.524.414	97,20	149,90
2	611000	Plaće i naknade (3)	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
3	611100	Bruto plaće i naknade	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
4	613000	Izdatci za materijal i usluge (od 5 do 13)	90.945	59.934	75.757	83,29	73,10
5	613100	Putni troškovi	3.000	-	447	-	-
6	613200	Izdatci za energiju	5.000	3.299	5.024	66,00	157,50
7	613300	Izdatci za komunalne usluge	5.200	4.105	4.609	63,20	145,60
8	613400	Nabava materijala	9.600	3.417	6.975	36,40	102,20

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

Plaće i naknade

Plaće i naknade planirane su u iznosu od 169.171 KM za sedam izvršitelja, a realizirane su u iznosu od 170.679,00 KM ili 100,90 % plana.

Izdatci za materijal i usluge

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

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

Tekući transferi u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2021. godine realizirane su u iznosu od 1.273.884 KM i odnose se na: subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima u iznosu od 1.200.000,00 KM i tekuće transfere pojedincima u iznosu od 73.884,00 KM.

Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima odnose se na Program subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH za 2019. godinu u iznosu od 1.200.000,00KM. Navedena sredstva su na dan 31. 12. 2020. godine bila evidentirana kao kratkoročna razgraničenja (razgraničeni prihod za namjenska sredstva).

Fond je sukladno članku 6 stavku 2 spomenutog programa, donio Pravila i procedure za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta za 2019. godinu broj: 174/20, a 8. 12. 2020. godine raspisao Javni poziv za podnošenje zahtijeva za navedenu subvenciju.

Nakon izvršene analize primljenih 335 zahtijeva za subvencioniranje dijela kamata, utvrđeno je da pet podnositelja zahtijeva ne ispunjavaju uvjete za odobravanje subvencije. Upravni odbor je 15. 2. 2021. godine donio odluke o neodobravanju subvencije dijela

kamata za svakog pojedinačnog podnosioca zahtjeva koji nije ispunio uvjete propisane u Pravilima i procedurama za subvencioniranje dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta za 2019. godinu.

Sukladno odredbama članka 4 stavka 7 Programa subvencioniranja dijela kamata i članka 6 stavka 7 Pravila i procedura „RGF BD, Upravni odbor je 3. 3. 2021. godine donio Odluku o utvrđivanju postotka subvencioniranog dijela kamata po Programu subvencioniranja za 2019. godinu, broj 048-2/21, a iznosi 44,0632 % plaćenih kamata.

Po konačnosti 330 odluka, po zahtjevima za subvencioniranje dijela kamata za 2019. godinu, dana 24. 3. 2021. godine je isplaćena subvencija dijela kamata u iznosu od 1.200.000 KM.

Tekući transferi pojedincima odnose se na isplate pojedincima po Programu subvencioniranja dijela kamata za kupovinu prve nekretnine za rješavanje stambenog problema na teritoriju Brčko distrikta BiH broj: 085-1/21 od 3. 2. 2021. godine (u daljnjem tekstu: Program), odobren od Vlade Brčko distrikta Odlukom broj akta: 01..11-1161DS-010/21 od 3. 2. 2021. godine. Za navedene namjene izvršen je prijenos sredstava u iznosu od 100.000,00 KM.

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

6.4.2. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2021.** godine iznose 1.584.249,00 KM i odnose se na: primljene transfere u iznosu od 1.573.884,00 KM i prihode od imovine (kamate na oročena sredstva) u iznosu od 10.365,00 KM.

6.4.3. Višak prihoda nad rashodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od 1.584.249,00 KM i rashoda u iznosu od 1.564.794,00 KM, u bilanci uspjeha, za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2021.** godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **19.455,00 KM.**

6.4.4. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

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

Izdatci za nabavu stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 40.380,00 KM i odnose se na nabavu namještaja i kompjutorske opreme.

Kao rezultat sučeljavana prihoda i primitaka s rashodima i izdancima u godišnjem izvješću o izvršenju proračuna za 2021. godinu iskazan je višak prihoda nad rashodima, u računu prihoda i rashoda, u iznosu od 19.455,00 KM.

6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA

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

Kreditne garancije

Na temelju zaključenih ugovora o financijskim uslugama vezanim za kreditne garancije u razdoblju 2010. – 2021. godine Fond je odobrio 540 kreditnih garancija u iznosu od 9.437.581,33 KM od kojih je na dan 31. 12. 2021. godine aktivno 15, u iznosu od 278.767,69 KM.

Za mala i srednja poduzeća, samostalne poduzetnike odobrene su 342 kreditne garancije u iznosu od 7.514.122,69 KM, od kojih je na dan 31. 12. 2021. godine aktivno 15, u iznosu od 278.767,69 KM.

Za registrirana poljoprivredna gospodarstva, po osnovi Odluke Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije radi razvitka poljoprivrede na području Brčko distrikta BiH (ugovori u razdoblju 2010. – 2021. godine), Fond je odobrio 198 kreditnih garancija u iznosu od 1.923.458,64 KM. U 2021. godini je oslobođeno 8 kreditnih garancija u iznosu od 85.500,00 KM, tako na dan 31. 12. 2021. godine nema aktivnih kreditnih garancija.

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

Pregled izdanih kreditnih garancija po bankama:

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

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

Pregled izdanih kreditnih garancija za mala i srednja poduzeća i poduzetnike, kao i registrirana poljoprivredna gospodarstva, u razdoblju od 2010. do 2021. godine:

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

U razdoblju 2016. – 2018. godina primjetno je smanjenje broja korisnika kreditnih garancija, a od 2019. do 2021. godine isti su značajno umanjeni, odnosno, na godišnjoj razini su izdavane po dvije kreditne garancije, ukupno u iznosu od oko 30.000,00 KM.

7. OSTALI NALAZI

Strateški dokumenti

Sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 34/19), Pravilnika o sadržaju i metodologiji izrade, sustavu praćenja i nadzora provedbe strateških dokumenata i implementacijskih dokumenata (u daljnjem tekstu: Pravilnik) i Upute za izradu strateških planova za trogodišnje razdoblje i planova razvojnih programa broj: 05-000152/21 od 28. 1. 2021. godine, definirani su strateški

dokumenti s uputom za proračunske korisnike o procesima, rokovima i zahtjevima za dostavljanje podataka u procesu pripreme strateških planova za trogodišnje razdoblje i planova razvojnih programa. Člankom 32 stavkom 4 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH propisano je da se u procesu implementacije strateških dokumenata donose trogodišnji i godišnji plan rada. Člankom 37 stavkom 1 b) istog Zakona propisano je da se proračun izrađuje i usvaja sukladno proračunskom kalendaru u kojem su navedeni najkasniji rokovi za poduzimanje radnji, odnosno do 5. travnja izvanproračunski fond i izvanproračunski korisnik koji je obveznik primjene proračunskog računovodstva dostavljaju nadležnom proračunskom korisniku prijedloge prioriteta za izradu DOP-a. Člankom 15 stavkom 1 Pravilnika propisano je da u procesu implementacije strateških dokumenata i nadležnosti proračunski korisnici, izvanproračunski fond i izvanproračunski korisnici koji su obveznici primjene proračunskog računovodstva donose/izrađuju trogodišnji plan rada i godišnji plan rada. Trogodišnji plan rada i godišnji plan rada izrađuju se prema procesu i formularima iz Pravilnika (stavak 2 istog članka). Trogodišnji plan rada (formular br. 5 iz Pravilnika) nadležnih tijela u Distriktu je implementacijski dokument koji operacionalizira strateške ciljeve, prioritete i mjere iz relevantnih strateških dokumenata, te operacionalizira nadležnosti nadležnih tijela i predstavlja osnovu za izradu DOP-a i PJI-a. Trogodišnji plan rada nadležna tijela u Distriktu izrađuju svake godine, u godini prije početka razdoblja na koje se odnosi. U trogodišnjem planu rada daje se pregled ukupnog financiranja programa nadležnog tijela, na temelju strateških ciljeva i prioriteta iz strateških dokumenata. Za trogodišnji plan rada nadležna tijela u Distriktu obvezno poduzimaju relevantne mjere iz Strategije razvitka Distrikta s pripadajućim indikatorima, polaznim i ciljnim vrijednostima za svaku godinu trogodišnjeg razdoblja, koje postaju programi (mjera iz strateškog dokumenta - program u trogodišnjem planu rada). Svaki odabrani program u trogodišnjem planu rada nadležnog tijela utvrđuje se kao program u DOP-u (program u trogodišnjem planu rada - program u DOP-u), s dodijeljenom šifrom.

Fond nije sastavio i dostavio trogodišnji plan rada, što nije sukladno članku 32 stavku 4 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilniku.

Potrebno je provoditi odredbe Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika u dijelu sastavljanja i dostavljanja trogodišnjeg plana rada.

Fond je aktima broj: 112/21 od 23. 4. i 158/21 od 23. 7. 2021. godine dostavljao Direkciji za financije Brčko distrikta BiH, izvješća o ostvarenim prihodima i rashodima Fonda za razdoblje 1. 1. – 31. 3. i 1. 1. – 30. 6. 2021. godine.

Člankom 101 stavkom 7 a) Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH propisano je da su proračunski korisnik, izvanproračunski fond i izvanproračunski korisnik koji je obveznik primjene proračunskog računovodstva, dužni Direkciji dostaviti podatke za izradu izvješća za prvi i drugi kvartal, za razdoblje od 1. 1. do 31. 3. i 1. 1. – 30. 6. 2021. godine u roku od 20 dana po isteku izvještajnog razdoblja.

Fond je 23. 4. i 23. 7. 2021. godine dostavio izvješća o ostvarenim prihodima i rashodima za razdoblje 1. 1. – 31. 3. i 1. 1. – 30. 6. 2021. godine, što nije sukladno odredbama članka 101 stavka 7 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond u roku propisanom odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH priprema tromjesečna izvješća o ostvarenim prihodima i rashodima.

JAVNE NABAVE

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

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

Od ukupno planirane nabave po izravnom sporazumu je izvršena nabava roba i usluga u iznosu od 24.705,01 KM i to:

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

Na temelju četiri konkurentska postupka izvršena je nabava roba (uredskog namještaja i računalske opreme) uz provođenje „e-aukcije“, u ukupnom iznosu od 34.607,00 KM.

Prema odredbama članka 75 stavka 1 Zakona o javnim nabavama ugovorno tijelo je dužno Agenciji za javne nabave dostaviti izvješće o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene Zakona o javnim nabavama.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije dostavljao izvješća o zaključenim ugovorima i za izuzeća od primjene Zakona o javnim nabavama, što nije sukladno odredbama članka 75 stavka 1 Zakona.

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

8. KOMENTAR

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

Tim za reviziju:

Ljubica Tomić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.
