

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



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



---

Islahijet 8 telefon 049 218-220, faks 049 490-276  
Ислахијет 8 телефон 049 218-220, факс 049 490-276  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

Broj: 01-02-03-13- 320/20  
R: 04-06; 09-06 /20

**IZVJEŠĆE**  
**O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA**  
**na dan 31. 12. 2019. godine**  
**Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH**

Brčko, srpanj 2020. 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) <i>Preporuke koje se odnose na finacijska izvješća</i> .....	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i> .....	7
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA .....	8
2. UVOD .....	13
3. OPĆI DIO.....	13
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE .....	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE.....	15
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. <i>Rukovodstvo i sustav internih kontrola</i> .....	17
6.2. <i>Planiranje i izvješćivanje</i> .....	17
6.2.1. <i>Plan i realizacija planom predviđenih zadataka</i> .....	17
6.2.2. <i>Financijski plan</i> .....	18
6.3. <i>Bilanca stanja na dan 31. 12. 2019. godine</i> .....	19
6.3.1. <i>Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe</i> .....	19
6.3.2. <i>Stalna sredstva</i> .....	20
6.3.3. <i>Kratkoročne obveze i razgraničenja</i> .....	21
6.3.4. <i>Izvori sredstava</i> .....	21
6.4. <i>Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. 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> .....	24
6.5. <i>Godišnje izvješće o izvršenju proračuna</i> .....	24
6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA.....	25
7. KOMENTAR.....	26

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



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



*Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 490-276*  
*Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276*  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

## RAZVOJNO-GARANTNI FOND „RGFBD“ BRČKO DISTRIKTA BiH 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 “RGFBD” Brčko distrikt BiH (u daljnjem tekstu: Fond), sa stanjem na dan 31. 12. 2019. 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 izvješćivanja, tj. Zakonu o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.

Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale zbog prijave 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 s ciljem pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima objavljenim u finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim

izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, s ciljem odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne s ciljem 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 finansijskih izvješća. Revizor također ocjenjuje finansijsko 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 finansijska izvješća.

Fond je svojim računovodstvenim politikama definirao klasifikaciju plasmana i tražbine po stupnju nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stupnja njihove nadoknadivosti, koja bi bila osnova za ispravak bilančnih pozicija s ciljem istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31. 12. 2019. godine sukladno zahtjevima MRS 1 – Prezentacija finansijskih izvješća. (točka 6.3.1. Izvješća).

### **Mišljenje s rezervom**

Po našem mišljenju, izuzev učinaka navoda u prethodnom pasusu, finansijska izvješća Fonda istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijsko stanje imovine i obveza na dan 31. 12. 2019. godine i izvršenje finansijskog plana za godinu koja se završava na taj dan, sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja.

## **2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI**

U svezi s revizijom finansijskih izvješća 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 izvješća rukovodstvo Fonda je također odgovorno da osigura da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije sukladne propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, učinkovito i efektivno funkcioniranje sustava finansijskog 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 financijskim izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome jesu li aktivnosti, financijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, sukladne 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.

## Osnova za izražavanje mišljenja

Nedostajuće pozicije radnih mjesta popunjavane su angažiranjem fizičkih osoba u razdoblju duljem od 90 dana bez: transparentnosti prilikom izbora angažiranih osoba, provjere kvalificiranosti angažiranih osoba, dokumentiranja nadzora i praćenja njihovih ostvarenih rezultata rada, što nije sukladno Zakonu o radu Brčko distrikta BiH. Za navedene namjene isplaćeno je 17.710,18 KM (točka 6. 4.1 Izvješća).

## Uvjetno mišljenje

Prema našem mišljenju, izuzev za učinke navedene u prethodnom pasusu, aktivnosti, financijske transakcije i informacije Fonda **za 2019. 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:

Nekir Suljagić, dipl. oec.

\_\_\_\_\_

## II. KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH provodi reviziju finansijskih izvješća i u svezi sa 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,
- Zakona 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 2017. godinu,
- Pravilnik o kontnom okviru Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama,
- Pravilnik o unutarnjoj 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 2019. godinu.

### III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

#### REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2019. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvješćivanju. S ciljem otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

*a) Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća*

*Potrebno je, s ciljem učinkovitijeg poslovanja i pouzdanog finansijskog izvješćivanja, 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 tražbine po grupama, te sukladno pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u finansijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz finansijska izvješća sukladno zahtjevu MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvješća i Okvira MSFI, s ciljem realnog bilanciranja i fer prezentacije finansijskih izvješća.*

*b) Preporuke koje se odnose na usklađenost*

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

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

*Potrebno je prilikom donošenja podzakonskog akta za definiranje privremenih i povremenih poslova osigurati potrebnu razinu objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršitelja poslova.*

## 1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

## Bilanca stanja na dan 31. 12. 2019. godine

Tablica 1.

R/br		POZICIJA	Oznaka za AOP	Stanje na dan 31.12.2018.	Stanje na dan 31.12.2019.	Postotak 4/3*100
0	1	2	3	4	5	6
		<b>AKTIVA</b>				
<b>A</b>	<b>100000+200000</b>	<b>Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe (1+2+3-4)</b>	<b>184</b>	<b>1.892.588</b>	<b>2.761.198</b>	<b>145,90</b>
1	110000	Novčana sredstva	185	1.379.869	2.248.479	162,90
2	120000	Vrijednosni papiri	186	-	-	-
3	130000	Kratkoročne tražbine	187	512.719	512.719	100,00
4	140000	Kratkoročni plasmani	188	-	-	-
5	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	-	-	-
<b>B</b>	<b>000000</b>	<b>Stalna sredstva ( 7+8)</b>	<b>193</b>	<b>800.000</b>	<b>804.344</b>	<b>100,50</b>
5	011000	Stalna sredstva	194	14.984	19.390	129,40
6	011900	Ispravak vrijednosti	195	14.984	15.046	100,40
7	<b>011-0119</b>	<b>Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (5-6)</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>4.344</b>	<b>-</b>
8	020000	Dugoročni plasmani	197	800.000	800.000	100,00
9	029000	Ispravak vrijednosti	198	0	0	0
10	<b>020-029</b>	<b>Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (8-9)</b>	<b>199</b>	<b>800.000</b>	<b>800.000</b>	<b>100,00</b>
<b>I</b>		<b>Ukupna aktiva (A+B)</b>	<b>204</b>	<b>2.692.588</b>	<b>3.565.542</b>	<b>132,40</b>
		<b>PASIVA</b>				
<b>A</b>	<b>300000</b>	<b>Kratkoročne obveze i razgraničenja (11+12+13)</b>	<b>205</b>	<b>1.311.419</b>	<b>2.161.457</b>	<b>164,80</b>
11	310000	Kratkoročne tekuće obveze	206	1.605	1.596	99,40
12	340000	Obveze prema zaposlenim	209			
13	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	1.309.814	2.159.861	164,90
<b>B</b>		<b>Dugoročne obveze i razgraničenja</b>	<b>212</b>			
<b>C</b>	<b>500000</b>	<b>Izvori sredstava (14+15+16)</b>	<b>216</b>	<b>1.381.169</b>	<b>1.404.085</b>	<b>101,70</b>
14	510000	Izvori sredstava	217	1.300.000	1.304.343	100,30
15	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	81.169	99.742	122,90
16	590000	Neraspoređeni višak rashoda nad приходima	222			
<b>II</b>		<b>Ukupno pasiva (A+B+C)</b>	<b>223</b>	<b>2.692.588</b>	<b>3.565.542</b>	<b>132,40</b>



## Račun prihoda i rashoda

za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

Tablica 2.

R. br.	Broj konta	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Ostvareno u 2018. godini	Ostvareno u tekućoj 2019. godini	Postotak 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>600000</b>	<b>I RASHODI (1=2)</b>	<b>101</b>	<b>1.284.203</b>	<b>1.345.067</b>	<b>104,70</b>
2	610000	A. Tekući rashodi	102	1.284.203	1.345.067	104,70
<b>3</b>	<b>611000</b>	<b>Plaće i naknade troškova zaposlenih</b>	<b>103</b>	<b>62.773</b>	<b>63.105</b>	<b>100,50</b>
4	611100	Bruto plaće i naknade	104	62.773	63.105	100,50
5	611200	Naknade troškova	105	-	-	-
<b>6</b>	<b>612000</b>	<b>Dopr. na teret poslodavca i ostali doprin.</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>61300</b>	<b>Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge (8+...+16)</b>	<b>107</b>	<b>60.906</b>	<b>82.009</b>	<b>134,50</b>
8	613100	Izdatci za putne trošk.,	108	-	-	-
9	613200	Izdatci za energiju	109	1.969	2.095	106,40
10	613300	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	110	2.632	2.819	107,106
11	613400	Nabava materijala i sitnog inventara,	111	4.652	3.314	71,20
12	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	112	301	570	189,70
13	613600	Iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	5.220	5.220	100
14	613700	Izdatci za tekuće održavanje	114	1.149	1.173	102,10
15	613800	Izdatci za osiguranje, bankarske usluge i usluge platnog prometa	115	1.148	1.560	135,90
<b>16</b>	<b>613900</b>	<b>Ugovorene usluge</b>	<b>116</b>	<b>43.835</b>	<b>65.258</b>	<b>148,90</b>
<b>17</b>	<b>614000</b>	<b>Tekuće potpore</b>	<b>117</b>	<b>1.160.524</b>	<b>1.199.953</b>	<b>103,40</b>
18	614200	Tekući transferi pojedincima	119	1.160.524	1.199.953	103,40
<b>19</b>	<b>700000</b>	<b>II. PRIHODI (20+21+22)</b>	<b>136</b>	<b>1.280.850</b>	<b>1.368.046</b>	<b>106,80</b>
<b>20</b>	<b>720000</b>	<b>Neporezni prihodi</b>	<b>154</b>	<b>20.325</b>	<b>18.093</b>	<b>89,00</b>
21	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine	155	20.325	18.093	89,00
<b>22</b>	<b>730000</b>	<b>Tekući transferi i donacije (174)</b>	<b>171</b>	<b>1.260.524</b>	<b>1.349.953</b>	<b>107,10</b>
23	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	174	1.260.524	1.349.953	107,10
		<b>Višak prihoda nad rashodima</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>22.979</b>	<b>-</b>
		<b>Manjak prihoda nad rashodima</b>	<b>182</b>	<b>3.354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

21	613300	Izdatci za komunalne usluge	371	3.096	2.632	2.819	277	91,10
22	613400	Nabava materijala	372	3.400	4.652	3.314	86	97,50
23	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	373	680	301	570	110	83,80
24	613600	Izdatci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	5.220	5.220	5.220	0	100,00
25	613700	Izdatci za tekuće održavanje	375	1.180	1.149	1.173	7	99,40
26	613800	Izdatci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	1.650	1.148	1.560	90	94,5
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	65.471	43.835	65.288	213	99,7
<b>28</b>	<b>614000</b>	<b>Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 29)</b>	<b>378</b>	<b>1.199.953</b>	<b>1.160.524</b>	<b>1.199.953</b>	<b>0</b>	<b>100,00</b>
29	614500	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima	383	1.199.953	1.160.524	1.199.953	0	100,00
<b>30</b>		<b>B. KAPITALNI IZDATCI (redni broj 31+32+33)</b>	<b>392</b>	<b>4.410</b>	<b>-</b>	<b>4.406</b>	<b>4</b>	<b>99,90</b>
31	821000	Izdatci za nabavu stalnih sredstava (opreme)	396	4.410	-	4.406	4	99,90
32	821500	Nabava stalnih sredstava u obliku prava	398	-	-	-	-	-
33	821600	Rekonstrukcija i inv. održavanje	399	-	-	-	-	-
<b>34</b>		<b>VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (I-II) (SUFICIT)</b>	<b>418</b>		<b>-</b>	<b>18.574</b>	<b>18.574</b>	<b>-</b>
<b>35</b>		<b>VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (II-I) (DEFICIT)</b>	<b>419</b>	<b>-</b>	<b>3.354</b>			

## Izvešće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

Tablica 4.

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

## **NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BiH ZA 2019. 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 „GFBD“ Brčko distrikt BiH**, Rješenjem Osnovnog suda Brčko distrikta BiH o upisu subjekta upisa u sudski registar broj: D-485/03 od 25. 4. 2003. godine i na temelju Odluke gradonačelnika o 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.

Iz Regstarskog lista „Podatci o osnivaču subjekta upisa“ i članka 1 Odluke o osnutku (pročišćeni tekst) broj: 01-014-010665/04 od 16. 9. 2004. godine, vidljivo je da je osnivač Razvojno-garantnog fonda, Brčko distrikt BiH.

Upravni odbor je, Odlukom broj: 184-1/16 od 23. 12. 2016. godine, imenovao ravnatelja Fonda na razdoblje od četiri godine, koji je, na vlastiti zahtjev, razriješen dužnosti 16. 10. 2019. godine, nakon čega je 31. 10. 2019. godine imenovan vršitelj dužnosti ravnatelja 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 o “s ciljem 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.

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. 6. 2016. godine na mandat od 4 godine.

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

Fond je osnovan u svrhu implementacije razvojnih projekata 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;
- Omogućiti lakši pristup kreditima za razvitak 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 razvitku.

Fond je tijekom **2019.** godine imao 2 (dva) zaposlenika koliko je predviđeno Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji, sistematizaciji radnih mjesta i plaćama zaposlenika Fonda.

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 **2019.** 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 primjenjivom okviru financijskog izvješćivanja. 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 s ciljem otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima.

Obujam revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za 2019. godinu.

S obzirom da se revizija obavlja provjerama na bazi uzoraka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom 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 izvješćivanje.

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

U sklopu revizije financijskih izvješća Fonda za 2019. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka prethodne revizije sukladno Akcijskom planu za realiziranje preporuka Ureda za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 101-1/19 od 11. 6. 2019. godine i koji je usvojen na 48. sjednici Upravnog odbora Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH. Uredu za reviziju javne uprave i institucija isti je dostavljen 14. 6. 2019. godine, u zakonskom roku.

Analizirajući implementaciju danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

##### **a) Preporuke koje se odnose na financijska izvješća**

**Nerealizirane preporuke:**

- Računovodstvenim politikama nisu kvantificirani učinci klasifikacije bilančnih pozicija po pojedinim grupama i nije osigurana njihova primjena u dijelu uključivanja i objavljivanja na bilančnim pozicijama na koje se odnose.
- Nisu kvantificirani učinci klasifikacije plasmana i tražbina, te sukladno pripadnosti određenoj klasifikaciji priznani na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u financijskim izvješćima i objavljeni u bilješkama uz financijska izvješća sukladno Zahtjevu MRS 1 - Prezentacija financijskih izvješća i Okvira MSFI, s ciljem realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.

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

**Djelomično realizirana preporuka:**

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



## 6. NALAZI I PREPORUKE

### 6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Funkciju upravljanja Fondom vrši Upravni odbor, a funkciju 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.

Cilj procjene sustava internih kontrola je da osigura razumno uvjerenje vezano za postizanje ciljeva u sljedećim područjima: efikasnosti i uspješnosti poslovanja, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, 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 se ogledaju u dijelu:

- računovodstvene politike klasifikacije tražbina po stupnju naplativosti – nadoknadivosti koja ne definira obujam ispravka vrijednosti tražbina i njihov tretman u financijskim izvješćima
- angažiranja fizičkih osoba po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova dulje od 90 dana, što je u suprotnosti sa Zakonom o radu Brčko distrikta BiH, odnosno netransparentnost prilikom angažiranja osoba, dokumentiranja nadzora i praćenja ostvarenih rezultata rada te nepostojanja podzakonskog akata koji regulira povremene i privremene poslove.

***Potrebno je, s ciljem učinkovitijeg poslovanja i pouzdanog financijskog izvješćivanja, uspostaviti sustav internih kontrola koji će eliminirati navedene slabosti i doprinijeti učinkovitom ostvarivanju ciljeva Fonda.***

### 6.2. Planiranje i izvješćivanje

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

Člankom 30 Statuta Fonda propisano je da ravnatelj predlaže program rada i poduzima mjere za njegovu provedbu.

Upravni odbor je na 33. sjednici održanoj 28. 11. 2018. godine donio Odluku broj: 204-1/18 o usvajanju predloženog Plana rada za 2019. godinu broj: 202/18 sa sljedećim aktivnostima: davanje kreditnih garancija, raspisivanje javnog poziva za pružanje financijskih usluga vezanim za kreditne garancije, implementacija programa subvencioniranja dijela kamata, formiranje jedinice za implementaciju projekata, usklađivanje pravilnika i drugih općih akata, suradnja s drugim institucijama i nevladinim organizacijama i promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovite aktivnosti Fonda i iste su realizirane tijekom godine, **izuzev formiranja jedinice za implementaciju razvojnih projekata koje nije provedeno do konca 2019. godine.**

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

## 6.2.2. Financijski plan

Financijski plan Fonda za 2019. godinu usvojen je 28. 11. 2018. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 204-2/18, kojim su planirani ukupni prihodi i primitci u iznosu od 1.444.100,00 KM i uravnoteženi sa rashodima i izdancima.

Tijekom 2019. godine izvršene su dvije izmjene Financijskog plana. Odlukom Upravnog odbora broj: 172-2/19 od 16. 10. 2019. godine izvršeno je povećanje prihoda i rashoda za iznos 2.093.820,50 KM na ime subvencija kamata i preraspodjela između analitičkih vrsta prihoda i rashoda. Odlukom: 212-1/19 od 23. 12. 2019. godine izvršeno je smanjenje Financijskog plana za 2.187.921,00 KM po osnovi smanjenja potpore Odjela za gospodarski razvitak, šport i kulturu za navedeni iznos, tako da su ukupni prihodi i primitci za 2019. godinu planirani u iznosu od 1.350.000,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdancima.

U idućoj tablici dajemo izvršenje Financijskog plana i njegovo izvršenje u razdoblju

1. 1. – 31. 12. 2019. godine:

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

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine iznose 1.368.047,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 101,3 %.

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

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

### **6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2019. godine**

#### **6.3.1. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe**

Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe na dan 31. 12. 2019. godine iskazani su u iznosu od 2.761.198,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva i plemeniti metali u iznosu od 2.248.479,00
- Kratkoročne tražbine u iznosu od 512.719,00

**Novčana sredstva i plemeniti metali** na dan 31. 12. 2019. godine u bilanci stanja, iskazani su u iznosu od 2.248.479,00 KM i odgovaraju iskazanim stanjima na izvodima banaka i blagajničkom izvješću Fonda na isti dan, kako slijedi:

- NLB banka izvadak br. 37 od 31. 12. 2019. godine u iznosu od 2.161.663,85 KM
- Nova banka izvadak broj 27 od 31. 12. 2019. godine u iznosu od 79.471,11 KM
- Ziraat bank izvadak broj 73 od 31.12.2019. godine u iznosu od 7.307,09 KM
- Blagajna na 31. 12. 2019. godine u iznosu od 37,05 KM

**Kratkoročne tražbine** iskazane na dan 31. 12. 2019. godine u iznosu od **512.719,00 KM**, odnose se na **sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. u likvidaciji i to** po osnovi: oročenih sredstva u iznosu od 500.000,00 KM, zatečenih sredstava na transakcijskom računu 8.997,31 i obračunane kamate na oročena sredstva 3.721,29 KM.

Oročavanje sredstava kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 500.000,00 KM izvršeno je na temelju Ugovora broj: 173/13 od 4. 10. 2013. godine na razdoblje od 60 mjeseci, uz nominalnu kamatnu stopu od 5,25 % na godišnjoj razini.

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 okončana 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.

Navedene tražbine u iznosu od 512.719,29 KM iskazane su u Izvješću o popisu imovine i obveza Fonda sa stanjem na dan 31. 12. 2019. godine broj: 049/20 od 18. 2. 2020. godine i u zabilješkama uz financijska izvješća za 2019. godinu.

Odredbe MRS 1 –Prezentacija 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, zahtijeva uključivanje stupnja opreza da se sredstva i prihodi ne precjenjuju, a rashodi i obveze 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 5 kategorija. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definira stupanj umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe financijskog izvješćivanja, tako da prilikom sastavljanja financijskih izvješća za 2019. godinu nije izvršena procjena naplativosti tražbina od Bobar banke a. d. u likvidaciji na temelju koje bi se izvršio ispravak bilančnih pozicija s ciljem istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i financijskog položaja na dan 31. 12. 2019. godine.

Ured za reviziju je i ranije upućivao preporuke vezane za procjenu naplativosti plasmana.

***Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbine po grupama, te sukladno pripadnosti određenoj grupi izvršiti priznavanje na temelju izvršene procjene nadoknadivosti u financijskim izvješćima i objavljivanje u bilješkama uz financijska izvješća sukladno Zahtjevu MRS 1 - Prezentacija financijskih izvješća i Okvira MSFI, s ciljem realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.***

### 6.3.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazna na dan 31. 12. 2019. godine u iznosu od 804.344,00 KM odnose se na:

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

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

**Dugoročni plasmani** iskazani su u iznosu od 800.000,00 KM i odnose se na oročena i deponirana novčana sredstva kod četiri banke: Nova banka a. d. Banjaluka, UniCredit Bank d. d. Mostar, Sberbank d. d. Sarajevo i Turkiš Ziraat bank BH d. d. Sarajevo po 200.000,00 KM.

### 6.3.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja

Na dan 31. 12. 2019. godine kratkoročne obveze i razgraničenja iskazani su u iznosu od 2.161.457,00 KM, a odnose se na: tekuće obveze prema dobavljačima u iznosu od 1.595,52 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovi subvencija) u iznosu od 2.159.860,90 KM.

**Kratkoročna razgraničenja** u bilanci stanja na dan 31. 12. 2019. godine, iskazana u iznosu od 2.159.860,90 KM odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod –subvencije u iznosu od 1.806.138,92 KM, ostala pasivna razgraničenja za formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova u iznosu od 350.000,00 KM i obračunani a nenaplaćeni prihod od kamata na sredstva deponirana kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 KM.

**Unaprijed naplaćeni prihodi po osnovi subvencija - potpora iz proračuna za subvencioniranje dijela kamata trgovačkih subjekata**, evidentiraju se u iznosu doznaka sredstava koje se vrši koncem poslovne godine, tako da se ista inicijalno evidentiraju u korist pasivnih vremenskih razgraničenja, a nakon utroška – raspodjele korisnicima vrši se njihovo sučeljavanje u bilanci uspjeha izvještajnog razdoblja. U 2019. godini je za Program subvencioniranja kamata iz 2018. godine (broj: 13-002501/19 od 25. 9. 2019. godine) doznačeno je 13. 11. 2019. godine 1.800.000,00 KM po osnovi subvencija - potpora iz proračuna za subvencioniranje dijela kamata trgovačkih subjekata. Dio preostalih sredstava iz ranijeg razdoblja za iste namjene u iznosu od 6.138,92 KM dodan je za subvencioniranje dijela kamata po Programu za 2018. godinu. Ukupan iznos sredstava namijenjen za realizaciju Programa za 2018. godinu iznosi 1.806.138,92 KM i u 2019. godini nije bilo realizacije navedenih sredstava.

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

### 6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31. 12. 2019. godine iskazani su u iznosu od 1.404.085,00 KM, a odnose se na:

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

**Izvori stalnih sredstava** iskazani na dan 31. 12. 2019. godine u iznosu od 1.304.343,30 KM odnose se na ostale izvore sredstava (osnivački ulog) u iznosu od 1.300.000,00 KM, te izvore stalnih sredstava (opreme) u iznosu od 4.343,30 KM.

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

#### 6.4. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

##### 6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni rashodi za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine iznose **1.345,067,00** KM, odnosno 100 % plana, dok su za 4,70 % veći od izvršenja u 2018. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tablici:

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

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

U okviru izdataka za ugovorene usluge, u razdoblju 1. 1. – 31. 12. 2019. godine u iznosu od 65.288,00 KM, za naknade po osnovi ugovora o privremenim i povremenim poslovima isplaćeno je 17.710,18 KM.

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

Fond je, na temelju odluka Upravnog odbora o angažiranju osoba po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova i odluka o davanju suglasnosti za angažiranje, angažirao dvije osobe sa VSS za obavljanje privremenih i povremenih poslova. S angažiranim osobama su zaključivani ugovori koji su trajali za jednu osobu: 16. 1. – 16. 3. 2019. godine, 25. 3. – 25. 5. 2019. godine, 1. 6. – 30. 6. 2019. godine, 8. 7. – 8. 9. 2019. godine i 11. 11. – 31. 12. 2019. godine, a za drugu osobu 28. 1. – 28. 3. 2019. godine, 29. 3. – 29. 6. 2019. godine, 8. 7. – 8. 9. 2019. godine i 11. 11. – 31. 12. 2019. godine. Ugovorena naknada za izvršeni posao je 1.000 KM bruto mjesečno.

Revizijom smo utvrdili da su ugovori zaključivani za svaku angažiranu osobu u ukupnom trajanju po 8 mjeseci tijekom godine, što nije sukladno odredbama članka 109 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

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

Angažiranje osoba po ugovoru o obavljanju privremenih i povremenih poslova vršeno je a da nije osigurana transparentnost prilikom izbora angažiranih osoba, ugovori su zaključeni bez prethodno izvršene provjere kvalificiranosti angažiranih osoba, te nije dokumentiran nazor i praćenje njihovih ostvarenih rezultata rada, zbog nepostojanja podzakonskog akta koji regulira povremene i privremene poslove, kao i procedure izbora.

***Potrebno je prilikom donošenja podzakonskog akta za definiranje privremenih i povremenih poslova osigurati potrebnu razinu objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršitelja poslova.***

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

Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima u razdoblju 1. 1. – 31. 12. 2019. godine realizirane su u iznosu od 1.199.952,68 KM i odnose se na dio Programa subvencioniranja dijela kamata za kredite poduzećima, poduzetnicima, podružnicama i nositeljima poljoprivrednih gospodarstava na području Brčko distrikta BiH za 2017. godinu koji je usvojila Vlada Brčko distrikta BiH Odlukom broj: 18-000008/18 od 19. 10. 2018. godine. Sredstva namijenjena za realizaciju navedenog Programa, u iznosu od 1.200.000,00KM, izdvojena su proračunom Brčko distrikta BiH za 2018. godinu i doznačena na transakcijski račun Fonda u 2018. godini. Fond je do konca prethodne godine sukladno članku 9 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 2017. godinu broj: 193/18, raspisao javni poziv za podnošenje zahtjeva za navedenu subvenciju, te primio 356 zahtjeva.

Nakon izvršene analize primljenih zahtjeva za subvencioniranje dijela kamata, konstatirano je da tri podnositelja zahtjeva ne ispunjavaju uvjete za odobravanje subvencije. Za preostala 353 zahtjeva koji su ispunjavali uvjete, Upravni odbor Fonda je 4. 3. 2019. godine donio odluke o odobravanju subvencija. Po konačnosti 353 odluke isplaćeno je 1.199.952,68 KM, a ostala su neutrošena sredstva u iznosu od 47,32 KM.

#### 6.4.2. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2019.** godine iznose **1.368.047,00 KM** i za **1,3 %** su veći od plana, dok su za **6,8 %** veći od ostvarenja u 2018. godini.

Struktura ostvarenih prihoda prikazana je u sljedećoj tablici:

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

#### 6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od **1.368.046,00 KM** i rashoda u iznosu od **1.345.067,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **22.979,00 KM**.

#### 6.5. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

U revidiranom razdoblju Fond je iskazao prihode i primitke u iznosu od **1.368.047,00 KM** koji su za **18.047,00 KM** ili **1,3 %** veći od planiranih za 2019. godinu, a za **87.198,00** ili **4,7 %** veći



od ostvarenja u prethodnoj godini. Ukupni rashodi iskazani su u iznosu od 1.349.473,00 KM i isti su za 527,00 KM manji od planiranih za 2019. godinu dok su za 65.270,00 KM ili 5,1 % veći od ostvarenja u prethodnoj godini. Izdatci za nabavu stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 4.406,00 KM i odnose se na nabavu opreme.

Kao rezultat sučeljavana prihoda i primitaka s rashodima i izdadcima u godišnjem izvješću o izvršenju proračuna za 2019. godinu iskazan je suficit u iznosu od 18.574,00 KM.

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

## 6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA

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

### Kreditne garancije

Garantni fond je tijekom 2019. godine, sukladno svojim nadležnostima odobravao kreditne garancije za kredite malim i srednjim poduzećima i samostalnim poduzetnicima, bankama s kojim ima zaključene ugovore o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije i to NLB Banka a. d. Banja Luka i Privredna banka d. d. Sarajevo. S navedenim bankama ugovori o financijskim uslugama vezanim uz kreditne garancije važe do 30. 9. 2023. godine.

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

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

U idućoj tablici dajemo pregled izdanih kreditnih garancija po bankama:

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

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

## **7. KOMENTAR**

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji financijskog poslovanja za 2019. godinu broj: 01-02-03-13-272/20 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond je dostavio Očitovanje na nalaze i preporuke iz Nacrta izvješća o reviziji financijskih izvješća na dan 31. 12. 2019. godine, broj: 122/20 od 21. 7. 2020. godine. Primjedbe nisu prihvaćene zbog toga što nisu priloženi dokazi koji bi utjecali na izmjenu nalaza danih u Nacrtu izvješća. Stoga, dostavljeni Nacrt predstavlja konačno Izvješće.

**Tim za reviziju:**

**Envera Imamović, dipl. oec.**

---

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

---