

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



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



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

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

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
na dan 31. 12. 2020. godine
Razvojno-garantnog fonda „RGFBD“ Brčko distrikta BiH

Brčko, svibanj 2021. 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	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. <i>Rukovodstvo i sustav internih kontrola</i>	17
6.2. <i>Planiranje i izvješćivanje</i>	17
6.2.1. Plan i realizacija planom predviđenih zadataka	17
6.2.2. Finacijski plan.....	18
6.3. <i>Bilanca stanja na dan 31. 12. 2020. godine</i>	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. <i>Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine</i>	22
6.4.1. Ostvareni rashodi	23
6.4.2. Ostvareni prihodi.....	25
6.4.3. Višak rashoda nad prihodima	25
6.5. <i>Godišnje izvješće o izvršenju proračuna</i>	25
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

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. 2020. 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 koja 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 radi 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, u svrhu odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne radi izražavanja odvojenog mišljenja o učinkovitosti 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 tražbina po stupnju nadoknadivosti bez metodologije za procjenu stupnja njihove nadoknadivosti, koja bi bila osnova za ispravak bilančnih pozicija radi istinitog i fer iskazivanja uspješnosti i finansijskog položaja Fonda na dan 31. 12. 2020. 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. 2020. 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 osigurati 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 finansijskim izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome jesu li aktivnosti, finansijske 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.

Pozitivno mišljenje

Prema našem mišljenju aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Fonda **za 2020. 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 osnova 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 distrikt 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 2018. 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 distrikt BiH
- Pravilnik o zapošljavanju Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o internim kontrolama
- Plan rada Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikt BiH za 2020. godinu.

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2020. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvješćivanju. 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 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 tražbina po skupinama, te sukladno pripadnosti određenoj skupini 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, u svrhu 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 poduzeti aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2020. godine

Tablica 1.

R. br.		POZICIJA	Oznaka za AOP	Stanje na dan 31.12.2019.	Stanje na dan 31.12.2020.	Postotak 4/3*100
0	1	2	3	4	5	6
		AKTIVA				
A	100000+200000	Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe (1+2+3-4)	184	2.761.198	2.598.588	94,10
1	110000	Novčana sredstva	185	2.248.479	2.085.869	92,80
2	120000	Vrijednosni papiri	186	-	-	-
3	130000	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	804.344	607.008	75,50
5	011000	Stalna sredstva	194	19.390	22.846	117,80
6	011900	Ispravak vrijednosti	195	15.046	15.838	105,30
7	011-0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (5-6)	196	4.344	7.008	-
8	020000	Dugoročni plasmani	197	800.000	600.000	75,00
9	029000	Ispravak vrijednosti	198	0	0	0
10	020-029	Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (8-9)	199	800.000	600.000	75,00
I		Ukupna aktiva (A+B)	204	3.565.542	3.205.596	89,90
		PASIVA				
A	300000	Kratkoročne obveze i razgraničenja (11+12+13)	205	2.161.457	1.737.519	80,40
11	310000	Kratkoročne tekuće obveze	206	1.596	5.050	316,40
12	340000	Obveze prema zaposlenim	209		125	
13	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	2.159.861	1.732.344	80,20
B		Dugoročne obveze i razgraničenja	212			
C	500000	Izvori sredstava (14+15+16)	216	1.404.085	1.468.077	104,60
14	510000	Izvori sredstava	217	1.304.343	1.307.008	100,20
15	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	99.742	161.069	161,50
16	590000	Neraspoređeni višak rashoda nad приходima	222			
II		Ukupno pasiva (A+B+C)	223	3.565.542	3.205.596	89,90

Račun prihoda i rashoda

za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine

Tablica 2.

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

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

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

18	613200	Izdatci za energiju	370	5.000	2.095	3.299	1.701	66,00
21	613300	Izdatci za komunalne usluge	371	6.500	2.819	4.105	2.395	63,20
22	613400	Nabava materijala	372	9.300	3.314	3.387	5.913	36,40
23	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	373	2.000	570	428	1.572	21,40
24	613600	Izdatci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	374	8.400	5.220	5.220	3.180	62,10
25	613700	Izdatci za tekuće održavanje	375	3.500	1.173	1.052	2.448	30,10
26	613800	Izdatci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	376	4.500	1.560	2.583	1.917	57,40
27	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	377	56.850	65.258	39.860	16.990	70,10
28	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 29)	378	1.827.517	1.199.953	1.827.517	0	100,00
29	614200	Tekući transferi pojedincima	380	21.379	-	21.379	-	100,00
30	614500	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima	383	1.806.138	1.199.953	1.806.138	-	100,00
31		B. KAPITALNI IZDATCI (redni broj 31+32+33)	392	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
32	821000	Izdatci za nabavu stalnih sredstava	393	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
33	821300	Nabava opreme	398	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
34		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (I-II (SUFICIT))	418		18.574	61.326	61.326	-
35		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (II-I (DEFICIT))	419	-	3.354			

Izvešće o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine

Tablica 4.

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

23.		SALDO GOTOVINE NA KONCU GODINE (20+21)	2.085.868,85	2.248.479,10
-----	--	---	---------------------	---------------------

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA RAZVOJNO-GARANTNOG FONDA „RGFBD“ BRČKO DISTRIKT BIH ZA 2020. 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 njegove djelatnosti. 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 Registarskog 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.

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 “u cilju 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 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.

Upravni odbor fonda je 12. 3. 2020. godine donio Odluku o raspisivanju Javnog natječaja za izbor i imenovanje ravnatelja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj: 057-7/20.

Nakon provedene natječajne procedure Upravni odbor je 8. 6. 2020. godine donio Odluku o izboru i imenovanju najuspješnijeg kandidata za ravnatelja Razvojno-garantnog fonda Brčko distrikta BiH broj: 092-1/20.

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

Nakon isteka mandata članovima Upravnog odbora, gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000145/17 od 17. 10. 2017. godine imenovao četiri člana Upravnog odbora Fonda na mandat od četiri godine, dok je jedan član ranije imenovan Odlukom 05-000790/12 od 16. 6. 2016. godine na mandat od 4 godine.

Nakon isteka mandata jednom članu Upravnog odbora, koji je ranije imenovan u 2016. godini gradonačelnik je Odlukom broj: 05-000382/20 od 16. 10. 2020. godine imenovao novog člana iz reda građana na mandat od 4 godine.

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 razvitkom 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 **2020.** godine imao 4 (četiri) 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 **2020.** 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 radi otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima.

Obujam revizije je utvrđen internim planskim dokumentima revizije za 2020. godinu.

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

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršio je reviziju financijskih izvješća Fonda za 2019. godinu i dostavio konačno izvješće. Upravni odbor Fonda je Odlukom broj: 132-1/20 od 5. 8. 2020. godine usvojio Akcijski plan za realizaciju preporuka iz izvješća Ureda za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu, koji je Uredu za reviziju upućen u roku propisanom Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH.

Osvrtom na preporuke revizije dane u Izvješću o reviziji za 2019. godinu, te uvidom u poduzete aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljnjem poslovanju, utvrdili smo sljedeće:

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

Vremenski rok u kojem je dopušteno zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

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

Realizaciju programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda, a koji se odnosi na osnutak jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova.

Podzakonskim aktima nisu definirani privremeni i povremeni poslovi niti su propisani uvjeti koji bi osigurali potrebnu razinu objektivnosti i transparentnosti u proceduri izbora pojedinačnih izvršitelja poslova.

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

Da se u računovodstvenim politikama kvantificiraju učinci klasifikacije plasmana i tražbina po skupinama, te sukladno pripadnosti određenoj skupini 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, radi realnog bilanciranja i fer prezentacije financijskih izvješća.

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.

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 sljedećim područjima: učinkovitosti 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 odnose se na:

- nepotpunu realizacije plana rada, nepravodobno 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 stalnih sredstava sa izvorima stalnih sredstava i njihovo iskazivanje u bilanci stanja na dan obračuna.

Potrebno je radi 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

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

Upravni odbor je na 65. sjednici održanoj 23. 12. 2019. godine donio Odluku broj: 212-2/19 o usvajanju predloženog Plana rada za 2020. godinu broj: 210/19 sa sljedećim aktivnostima:

1. Davanje kreditnih garancija,
2. Raspisivanje javnog poziva za pružanje financijskih usluga vezanih za kreditne garancije,
3. Implementacija programa subvencioniranja dijela kamata,
4. Popunjavanje radnih mjesta – prijam radnika
 - 4.1. Služba općih poslova – završetak postupka

- 4.2. Jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova,
5. Imenovanje ravnatelja “RGFBD”,
6. Usklađivanje pravilnika i drugih općih akata,
7. Suradnja s drugim institucijama i nevladinim organizacijama i
8. Promotivne aktivnosti.

Planirane aktivnosti predstavljaju redovite aktivnosti Fonda i iste su realizirane tijekom godine, izuzev **popunjavanje radnih mjesta – prijam radnika za formiranja jedinice za implementaciju razvojnih projekata koja nije provedena do konca 2020. godine.**

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

6.2.2. Financijski plan

Odlukom Upravnog odbora broj: 202-1/19, od 28. 11. 2019. godine usvojen je Financijski plan Fonda za 2020. godinu, kojim su planirani ukupni prihodi i primitci u iznosu od 2.605.000,00 KM i uravnoteženi s rashodima i izdadcima.

Do konca 2020. godine Odlukom Upravnog odbora broj: 193-1/20 od 23. 12. 2020. godine izvršena je izmjena Financijskog plana koja se odnosi na umanjeње ukupnih prihoda za 526.000,00 KM i iznose 2.079.000,00 KM, uravnoteženi s rashodima i izdadcima.

U idućoj tablici dajemo izvršenje Financijskog plana u razdoblju 1. 1. – 31. 12. 2020. godine

R. B.	O P I S	Izvršenje 2019. g.	Konačan plan 2020. g.	Izvršenje 2020. g.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Prihodi od kamata	18.094,00	16.483,00	17.667,00	97,64	107,18
2.	Ostali prihodi od finansijske i nematerijalne imovine		313,00	266,00		84,98
3.	Potpoma Vlade (za tekuće poslovanje)	100.000,00	235.000,00	235.000,00	235,00	100,00
4.	Potpoma za program subvencioniranja dijela kamata	1.199.953,00	1.806.138,00	1.806.138,00	150,52	100,00
5.	Potpoma za program subvencioniranja dijela kamata kupovina prve nekretnine na području Brčko distrikta BiH		21.379,00	21.379,00	0,00	100,00
6.	Potpoma za formiranje jedinice za implementaciju razvojnih projekata	50.000,00	0,00	0,00	0,00	

I	Ukupni prihodi i primitci (1+2+3)	1.368.047,00	2.079.313,00	2.080.450,00	152,07	100,05
7	Tekući izdatci (bruto plaće i naknade, izdatci za materijal i usluge, troškovi financiranja programa subvencioniranja kamata)	1.345.067,00	2.074.500,00	2.015.666,00	149,86	97,16
8	Kapitalni izdatci (nabava opreme)		4.500,00	3.456,00		76,80
II	Ukupni rashodi i izdatci (5)	1.345.067,00	2.079.000,00	2.019.122,00	150,11	97,12
III	Višak rashoda nad prihodima					
IV	Financiranje					
V	Višak prihoda nad rashodima	22.980,00		61.328,00	266,88	

Ukupno ostvareni prihodi i primitci za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine iznose 2.080.450,00 KM i u odnosu na planirane ostvareni su sa 100,07 %.

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

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

Materijalni troškovi su također ostvareni u manjem obujmu od planiranih po osnovi manjih rashoda na uredskom materijalu, izdataka za tekuće održavanje, izdataka za reprezentaciju, izdataka za informiranje te drugih rashoda.

6.3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2020. godine

6.3.1. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe

Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe na dan 31. 12. 2020. godine iskazani su u iznosu od 2.598.588,00 KM i odnose se na:

- Novčana sredstva i plemeniti metali u iznosu od 2.085.869,00
- Kratkoročne tražbine u iznosu od 512.719,00

Novčana sredstva na dan 31. 12. 2020. godine u bilanci stanja, iskazana su u iznosu od 2.085.869,00 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. 2020. godine u iznosu od 206.664,31 KM
- Nova banka izvadak broj 11 od 31. 12. 2020. godine u iznosu od 358.830,19 KM
- Zirat bank izvadak broj 63 od 31. 12. 2020. godine u iznosu od 1.520.337,30 KM
- Blagajna na 31. 12. 2020. godine u iznosu od 37,05 KM

Kratkoročne tražbine iskazane na dan 31. 12. 2020. 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 8.997,31KM i obračunane kamate na oročena sredstva 3.721,29 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 tražbina Fonda.

Upravni odbor je 8. 7. 2015. godine, na prijedlog ravnatelja, donio Odluku o preknjižavanju sredstava na sumnjive i sporne tražbine do završetka 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, kao i u ranijem razdoblju, iskazane su u Izvješću o popisu imovine i obveza Fonda sa stanjem na dan 31. 12. 2020. godine broj: 020/21 od 2. 2. 2021. godine i u zabilješkama uz financijska izvješća za 2020. 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, 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 njihovom klasifikacijom u pet kategorija. Klasifikacija u određenu kategoriju ne definira stupanj umanjenja njihove pojedinačne vrijednosti za potrebe financijskog izvješćivanja, tako da prilikom sastavljanja financijskih izvješća za 2020. 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. 2020. godine.

Revizijom smo utvrdili da Fond u 2020. godini nije izvršio procjenu naplativosti tražbina, 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 u i pasive bilance stanja na dan 31. 12. 2020. godine.

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

Potrebno je u računovodstvenim politikama kvantificirati učinke klasifikacije plasmana i tražbina po skupinama, te sukladno pripadnosti određenoj skupini izvršiti 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.

6.3.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva iskazna na dan 31. 12. 2020. godine u iznosu od 607.008,00 KM odnose se na:

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

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

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

U odnosu na prethodno razdoblje na ovoj bilančnoj poziciji došlo je do smanjenja sredstva u iznosu od 200.000,00 KM koja su bila deponirana u Sber bank d. d. Sarajevo po isteku Ugovora o oročavanju 10. 12. 2020. godine, prenesena su na transakcijski račun Fonda u Novoj banci a. d. Banjaluka, a u bilanci stanja na dan 31. 12. 2020. godine u okviru pozicije novčanih sredstava (Aop 185).

6.3.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja

Na dan 31. 12. 2020. godine kratkoročne obveze i razgraničenja iskazani su u iznosu od 1.737.519,00 KM, a odnose se na: tekuće obveze prema dobavljačima u iznosu od 5.505,00 KM, obveza prema zaposlenim u iznosu od 125,00 KM i kratkoročna razgraničenja (unaprijed naplaćeni odloženi prihodi po osnovi subvencija) u iznosu od 1.732.344,00 KM.

Kratkoročna razgraničenja u bilanci stanja na dan 31. 12. 2020. godine, iskazana u iznosu od 1.732.344,00 KM odnose se na: unaprijed naplaćeni odloženi prihod – subvencije u iznosu od 1.200.000,00 KM, subvencije kamata za kupovinu prve nekretnine u iznosu o 78.621,21 KM, i ostala pasivna razgraničenja za formiranje jedinice za implementaciju projekata koji se financiraju iz međunarodnih fondova u iznosu od 450.000,00 KM (400.000,00 KM + 50.000,00 KM), i obračunani, a nenaplaćeni prihod od kamata na sredstva deponirana kod Bobar banke a. d. Bijeljina u iznosu od 3.721,98 KM.

Revizijom smo utvrdili da je pozicija kratkoročnih razgraničenja na dan 21. 12. 2020. godine podcijenjena u iznosu od 700.000,00 KM, detaljnije obrazloženje dano je u točki 6.3.4. Izvori sredstava.

6.3.4. Izvori sredstava

Na dan 31. 12. 2020. godine iskazani su u iznosu od 1.468.077,00 KM, a odnose se na:

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

Izvori stalnih sredstava iskazani na dan 31. 12. 2020. godine u iznosu od 1.307.008,32 KM odnose se na ostale izvore sredstava (osnivački ulog) u iznosu od 1.300.000,00 KM, te izvore stalnih sredstava (opreme) u iznosu od 7.008,32 KM.

Revizijom smo utvrdili da su precijenjeni izvori sredstva u pasivi bilance stanja na dan 31. 12. 2020. godine, najmanje u iznosu od 700.000,00 KM, a po osnovi sumnjivih i spornih tražbina u iznosu od 500.000,00 KM, te razročenih dugoročnih plasmana u iznosu od 200.000,00 KM, za isti iznos podcijenjena su kratkoročna razgraničenja u pasivi bilance stanja na dan 31. 12. 2020. godine.

Potrebno je usuglasiti izvore stalnih sredstava sa stanjem stalnih sredstava.

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

6.4. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2020. godine

6.4.1. Ostvareni rashodi

Ukupno ostvareni tekući rashodi za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2020.** godine iznose **2.015.666** KM, odnosno 97,2 % plana, dok su za 49,9 % veći od izvršenja u 2019. godini.

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u sljedećoj tablici :

R. br.	Broj Konta	P O Z I C I J A	Planirano	Ostvareno u godini		Indeks 6/4*100	Indeks 6/5*100
			2020.	2019.	2020.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	A. TEKUĆI RASHODI (1+2+4+14)	2.074.500	1.345.067	2.015.666	97,2	149,9
2	611000	Plaće i naknade (3)	138.433	63.105	126.471	91,40	200,4
3	611100	Bruto plaće i naknade	138.433	63.105	126.471	94,80	200,4
4	613000	Izdatci za materijal i usluge (od 5 do 13)	101.550	82.009	59.934	59,0	73,1
5	613100	Putni troškovi	5.500	-			
6	613200	Izdatci za energiju	5.000	2.095	3.299	66,00	157,5
7	613300	Izdatci za komunalne usluge	6.500	2.819	4.105	63,2	145,6
8	613400	Nabava materijala	9.300	3.314	3.387	36,4	102,2
9	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	2.000	570	428	21,4	75,1
10	613600	Izdatci za iznajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	8.400	5.220	5.220	62,1	100,0
11	613700	Izdatci za tekuće održavanje	3.500	1.173	1.052	30,1	89,7
12	613800	Izdatci za osiguranje i bankarske usluge i usluge platnog prometa	4.500	1.560	2.583	57,4	165,6
13	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	56.850	65.288	39.860	70,1	61,1
14	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi (red. br. 15)	1.827.517	1.199.953	1.827.517	100,0	152,3
15	614200	Tekući transferi pojedincima	21.379		21.379	100,0	
16	614500	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima	1.806.138	1.199.953	1.806.138	100,0	150,5

Plaće i naknade

Plaće i naknade planirane su u iznosu od 138.433,00 KM za četiri izvršitelja, a realizirane su u iznosu od 123.471,00 KM ili 91,40 % plana.

Izdatci za materijal i usluge

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

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

Tekući transferi u razdoblju 1. 1. – 31. 12. 2020. godine realizirani su u iznosu od 1.827.517,05 KM i donose se na: subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima u iznosu od 1.806.138,00 KM i tekuće transfere pojedincima u iznosu od 21.379,00 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 2018. godinu u iznosu od 1.800.000,00KM. Navedena sredstva su s 31. 12. 2019. godine zajedno s neisplaćenim sredstvima iz ranijeg razdoblja u iznosu od 6.138,00 KM bila evidentirana kao kratkoročna razgraničenja (razgraničeni prihod za namjenska sredstva).

Fond je (15. 11. 2019. godine) do konca prethodne godine 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 2018. godinu broj: 188/19, raspisao (20. 11. 2019.) Javni poziv za podnošenje zahtjeva za navedenu subvenciju, te (do 20. 12. 2019.) primio 335 zahtjeva.

Nakon izvršene analize primljenih zahtjeva za subvencioniranje dijela kamata, utvrđeno je da šest podnositelja zahtjeva ne ispunjavaju uvjete za odobravanje subvencije. Upravni odbor je 28. 1. 2020. godine donio odluke o neodobravanju subvencije dijela kamata za svakog pojedinačnog podnositelja 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 2018. godinu.

Sukladno odredbama članka 4 stavka 7 Programa subvencioniranja dijela kamata i člankom 6 stavkom 7 Pravila i procedura „RGF BD, Upravni odbor je 17. 2. 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju postotka subvencioniranog dijela kamata po Programu subvencioniranja za 2018. godinu, broj 031-1/20, a iznosi 72,3330 % plaćenih kamata.

Po konačnosti 329 odluka, po zahtjevima za subvencioniranje dijela kamata za 2018. godinu isplaćena je subvencija dijela kamata u iznosu od 1.806.138,26 KM, a ostala su neutrošena sredstva u iznosu od 0,66 KM.

Tekući transferi pojedincima odnose se na isplate pojedincima po Programu subvencioniranja dijela kamata za kupovinu prve nekretnine za rješavanje stambenog problema na teritoriju Brčko distrikta BiH broj: 13-002501/19 od 23. 12. 2019. godine (u daljnjem tekstu: Program), odobren od Vlade Brčko distrikta Odlukom broj akta: 01.11-1161DS-037/19 od 23. 12. 2019. godine. Za navedene namjene izvršen je prijenos sredstava u iznosu od 100.000,00 KM.

Tijekom 2020. godine Fond je proveo Program i po toj osnovi je na ime subvencija kamata (koje su plaćene u 2018. godini) isplaćeno 21.379,00 KM, te su u istom iznosu iskazani rashodi. Preostali dio sredstva u iznosu od 78.621,00 KM (100.000,00 – 21.379,00)

iskazan je na kontu 39119211- Odloženi prihodi po osnovi subvencije kamata za kupovinu prve nekretnine.

6.4.2. Ostvareni prihodi

Ukupno ostvareni prihodi za razdoblje **1. 1. – 31. 12. 2020.** godine iznose 2.080.450,00 KM i odnose se na: primljene transfere u iznosu od 2.062.517,00 KM i prihode od imovine (kamate na oročena sredstva) u iznosu od 17.933,00 KM.

6.4.3. Višak rashoda nad prihodima

Kao rezultat sučeljavanja prihoda u iznosu od 2.080.450,00 **KM** i rashoda u iznosu od **2.015.666,00 KM**, u bilanci uspjeha, za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2020. godine, iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu od **64.784,00 KM**.

6.5. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

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

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i primitaka s rashodima i izdancima u godišnjem izvješću o izvršenju proračuna za 2020. godinu iskazan je suficit u iznosu od 61.326,00 KM.

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

6.5. IZVANBILANČNA EVIDENCIJA

U izvanbilančnoj evidenciji evidentiraju se dane kreditne garancije u iznosu od 505.267,69 KM i štoda fabia COMBI 1,4 TDI koju je Fondu na korištenje dala Vlada Brčko distrikta BiH u iznosu od 27.525,99 KM.

Kreditne garancije

Na temelju zaključenih ugovora o financijskim uslugama vezanim za kreditne garancije iz 2011., 2013. i 2018. godine Fond je odobrio 372 kreditne garancije u iznosu od 5.168.726,33 KM, od kojih je na dan 31. 12. 2020. godine aktivno 31 u iznosu od 505.267,69 KM.

Za mala i srednja poduzeća, samostalne poduzetnike i registrirana poljoprivredna gospodarstva (ugovori iz 2013. i 2018. godine), odobreno je 177 kreditnih garancija u iznosu od 3.085.267,69 KM, od kojih je na dan 31. 12. 2020. godine aktivno 23 u iznosu od 419.767,69 KM.

Za registrirana poljoprivredna gospodarstva, po osnovi Odluke Vlade Brčko distrikta BiH o plasiranju novčanih sredstava kroz kreditne linije u svrhu razvitka poljoprivrede na području

Brčko distrikta BiH (ugovori iz 2011. godine), Fond je odobrio 195 kreditnih garancija u iznosu od 2.083.458,64 KM, od kojih je na dan 31. 12. 2020. godine aktivno 8 u iznosu od 58.500,00 KM.

U 2020. godini Fond je odobrio dvije kreditne garancije u iznosu od 12.500,00 KM, na temelju koje su plasirana kreditna sredstva u iznosu od 25.000,00 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	380.000,00	183.500,00	5.000,00	201.500,00
2	Pavlović Intern. Bank a. d. Slobomir, Bijeljina	363.000,00	135.500,00	0,00	227.500,00
3	Komercijalna banka a. d. Banja Luka	85.000,00	50.000	0,00	35.000,00
4	PBS banka	33.767,69	0,00	7.500,00	41.267,69
5	Ukupno (1+2+...+4)	861.767,69	369.000,00	12.500,00	505.267,69

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

7. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji financijskog poslovanja za 2020. godinu broj: 01-02-03-13- 99/21 na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije. U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se nije očitovao na nalaze i preporuke iz Nacrta izvješća o reviziji financijskih izvješća na dan 31. 12. 2020. godine, te stoga Nacrt predstavlja konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Envera Imamović, dipl. oec.

Tatjana Pavlović-Klašnić, dipl. iur.
