

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)

Број: 01-02-03-13 - 349/22  
Р: 10-05; 09-05 /22

**ИЗВЈЕШТАЈ**  
**О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА**  
**Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ (РГФБД)**  
**на дан 31. 12. 2021. године**

Брчко, јуна 2022. године

## САДРЖАЈ

<u>I. НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ</u> .....	3
<u>1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА</u> .....	3
<u>2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ</u> .....	4
<u>II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ</u> .....	6
<u>III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ</u> .....	7
<u>РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА</u> .....	7
<u>a) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје</u> .....	7
<u>б) Препоруке које се односе на усклађеност</u> .....	7
<u>1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ</u> .....	8
<u>2. УВОД</u> .....	13
<u>3. ОПЋИ ДИО</u> .....	13
<u>4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ</u> .....	15
<u>5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ</u> .....	16
<u>6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ</u> .....	16
<u>6.1. Руководство и систем интерних контрола</u> .....	16
<u>6.2. Планирање и извјештавање</u> .....	17
<u>6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака</u> .....	17
<u>6.2.2. Финансијски план</u> .....	18
<u>6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2021. године</u> .....	19
<u>6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе</u> .....	19
<u>6.3.2. Стална средства</u> .....	21
<u>6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења</u> .....	21
<u>6.3.4. Извори средстава</u> .....	22
<u>6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. 1. – 31. 12. 2021. године</u> .....	22
<u>6.4.1. Остварени расходи</u> .....	22
<u>6.4.2. Остварени приходи</u> .....	24
<u>6.4.3. Вишак прихода над расходима</u> .....	24
<u>6.4.4. Годишњи извјештај о извршењу буџета</u> .....	24
<u>6.6. Ванбилансна евиденција</u> .....	24
<u>7. Остали налази</u> .....	26
<u>8. КОМЕНТАР</u> .....	28

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



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



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

## РАЗВОЈНО-ГАРАНТНИ ФОНД „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ Директору Развојно-гарантног фонда

### I. НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

#### 1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА

##### Предмет ревизије

Извршили смо ревизију сета финансијских извјештаја (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о новчаним токовима, извјештај о промјенама капитала и забиљешке уз финансијске извјештаје Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ, скраћени назив субјекта: “РГФБД” (у даљем тексту: Фонд), са стањем на дан 31. 12. 2021. године, те ревизију усклађености пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

##### Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Фонда је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу с прихваћеним оквиром финансијског извјештавања, тј. Законом о рачуноводству и ревизији у Брчко дистрикту БиХ, Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе настале усљед преваре или грешке, као и одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и процјена које су разумне у датим околностима.

##### Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу спроведене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 18/18) и Одлуком о преузимању примјењивању и објављивању превода Оквира међународних стандарда ВРИ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 31/18). Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтјевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да

финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе, те да је пословање усклађено с важећим законским и другим релевантним прописима.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизорских доказа о износима објављеним у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима. Приликом процјене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, ради одабира ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не ради изражавања одвојеног мишљења о ефективности интерних контрола. Ревизија такође укључује оцјену приммијењених рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Ревизор такође оцјењује финансијско управљање, функционисање система интерних контрола.

Вјерујемо да су прибављени ревизорски докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше ревизорско мишљење.

### **Основ за изражавање мишљења**

Фонд је исказао вриједност сумњивих и спорних потраживања у укупном износу 512.719,29 КМ и извршио објављивање врсте и висине износа сумњивих потраживања у нотама уз финансијске извјештаје.

Фонд је својим рачуноводственим политикама дефинисао класификацију пласмана и потраживања по степену надокнадивости без методологије за процјену степена њихове наплативости, која би била основ за исправку билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја Фонда на дан 31. 12. 2021. године у складу са захтјевима МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја (тачка 6.3.1 Извјештаја).

### **Мишљење с резервом**

По нашем мишљењу, осим ефеката навода у претходном пасусу, финансијски извјештаји Фонда истинито и објективно приказују, у свим материјалним аспектима, финансијско стање имовине и обавеза на дан 31. 12. 2021. године и извршење финансијског плана за годину која се завршава на тај дан, у складу с прихваћеним оквиром финансијског извјештавања.

## **2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ**

У вези са ревизијом финансијских извјештаја Фонда, извршили смо и ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација са значајним законима и другим прописима којима се Фонд руководи.

### **Одговорност руководства за усклађеност**

Поред одговорности за припрему, израду и фер презентацију финансијских извјештаја руководство Фонда је такођер одговорно да обезбиједи да су активности, финансијске трансакције и информације у складу с прописима којима су регулисане и потврђује да је током фискалне године обезбиједило намјенски, сврсисходно и законито

коришћење средстава одобрених финансијским планом Фонда за остваривање утврђених циљева, те економично, ефикасно и ефективно функционисање система финансијског управљања и контроле.

### Одговорност ревизора

Ревизију усклађености смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 18/18) и ISSAI 4000 – Стандард за ревизију усклађености. Поред наведене одговорности да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, наша одговорност подразумијева и изражавање мишљења о томе да ли су активности, финансијске трансакције и информације, у свим значајним аспектима, у складу са законима и другим прописима којима су регулисане. Ова одговорност укључује обављање процедура како бисмо прибавили ревизионе доказе о томе да ли се средства користе за одговарајуће намјене и да ли је пословање Фонда, према дефинисаним критеријумима, усклађено са законима и другим прописима.

Вјерујемо да су прибављени ревизиони докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше мишљење.

### Позитивно мишљење

Према нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације Фонда **за 2021. годину** у складу су, у свим значајним аспектима, са законима и другим прописима којима су регулисане.

Замјеници главног ревизора:

Амра Илић, дипл. ек.

---

Мр сц. Саво Грујић, дипл. ек.

---

Главни ревизор:

Мр сц. Селма Шадић, дипл. ек.

по Овлашћењу број: 01-13-262/22 од 3. јуна 2022. год

---

## II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција Брчко дистрикта БиХ спроводи ревизију финансијских извјештаја и у вези са истом, ревизију усклађености. Ревизија финансијских извјештаја и ревизија усклађености подразумевају процес објективног прикупљања и процјењивања доказа, како би се утврдило да ли су предмети ревизије, тј. финансијски извјештаји, као и активности, финансијске трансакције и информације, усклађени са одговарајућим критеријумима који су садржани у законима и другим прописима. Критеријуми представљају упоредне параметре који се користе како би се дала оцјена предмета ревизије.

Критеријуми за ревизију:

- Закон о правним лицима које оснива Брчко дистрикт;
- Закон о јавним набавкама;
- Закон о раду Брчко дистрикта БиХ;
- Статут Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Одлука о оснивању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција;
- Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2019. и 2020. годину;
- Правилник о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- Правилник о платама и другим примањима запослених Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ;
- Правилник о запошљавању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ
- Правилник о интерним контролама;
- План рада Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ за 2021. годину.

### III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

#### РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

У току извршења ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2021. годину, констатовали смо постојање одређених пропуста и неправилности у пословању и финансијском извјештавању. Ради отклањања уочених пропуста и неправилности, дајемо сљедеће препоруке:

#### а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

*Потребно је, ради ефикаснијег пословања и поузданог финансијског извјештавања, успоставити систем интерних контрола који ће елиминисати наведене слабости и допринијети ефикасном остваривању циљева Фонда.*

*Потребно је у рачуноводственим политикама квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу са припадности одређеној групи извршити признавање на основу извршене процјене наплативости, и у складу с процјеном, искажу у финансијским извјештајима, уз објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје, у складу са захтјевом МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.*

*Потребно је усагласити изворе сталних средстава са стањем сталних средстава.*

#### б) Препоруке које се односе на усклађеност

*Потребно је да Фонд, у року предвиђеном одредбама Закона о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, достави Канцеларији за ревизију Програм мјера за превазилажење пропуста и неправилности утврђених у ревизорском извјештају.*

*Потребно је предузети активности на реализацији програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда за текућу годину, у дијелу попуњавања радних мјеста.*

*Потребно је спроводити одредбе Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ и Правилника у дијелу сачињавања и достављања трогодишњег плана рада.*

*Потребно је, у року прописаном одредбама Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ, припремати тромјесечне извјештаје о оствареним приходима и расходима.*

*Потребно је спроводити одредбе Закона о јавним набавкама у дијелу достављања извјештаја о закљученим уговорима и за изузећа од примјене одредаба наведеног закона.*

# 1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2021. године

Табела број 1

Р./бр.		ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Стање на дан 31. 12. 2020.	Стање на дан 31. 12. 2021.	Процент 5/4*100
0	1	2	3	4	5	6
		<b>А К Т И В А</b>				
<b>А</b>	<b>100000+</b> <b>200000</b>	<b>Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе (1+2+3-4)</b>	<b>184</b>	<b>2.598.588</b>	<b>2.422.064</b>	<b>93,20</b>
1	110000	Новчана средства	185	2.085.869	1.909.345	91,50
2	120000	Вриједносне хартије	186	-	-	-
3	130000	Краткорочна потраживања	187	512.719	512.719	100,00
4	140000	Краткорочни пласмани	188	-	-	-
5	190000	Краткорочна разграничења	192	-	-	-
<b>Б</b>	<b>000000</b>	<b>Стална средства ( 7+8)</b>	<b>193</b>	<b>607.008</b>	<b>845.350</b>	<b>139,30</b>
5	011000	Стална средства	194	22.846	63.225	276,70
6	011900	Исправка вриједности	195	15.838	17.875	112,90
<b>7</b>	<b>011-</b> <b>0119</b>	<b>Неотписана вриједност сталних средстава (5-6)</b>	<b>196</b>	<b>7.008</b>	<b>45.350</b>	<b>647,10</b>
8	020000	Дугорочни пласмани	197	600.000	800.000	133,30
9	029000	Исправка вриједности	198	-	-	-
<b>10</b>	<b>020-029</b>	<b>Неотписана вриједност дугорочних пласмана (8-9)</b>	<b>199</b>	<b>600.000</b>	<b>800.000</b>	<b>133,30</b>
<b>I</b>		<b>Укупна актива (А+В)</b>	<b>204</b>	<b>3.205.596</b>	<b>3.267.414</b>	<b>101,90</b>
		<b>П А С И В А</b>				
<b>А</b>	<b>300000</b>	<b>Краткорочне обавезе и разграничења (11+12+13)</b>	<b>205</b>	<b>1.737.519</b>	<b>1.741.539</b>	<b>100,20</b>
11	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	5.050	33.079	655,00
12	340000	Обавезе према запосленим	209	125	-	-
13	390000	Краткорочна разграничења	211	1.732.344	1.708.460	98,60
<b>В</b>		<b>Дугорочне обавезе и разграничења</b>	<b>212</b>			
<b>С</b>	<b>500000</b>	<b>Извори средстава (14+15+16)</b>	<b>216</b>	<b>1.468.077</b>	<b>1.525.875</b>	<b>103,90</b>
14	510000	Извори средстава	217	1.307.008	1.345.350	102,90
15	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	161.069	180.525	112,10
16	590000	Нераспоређени вишак расхода над приходима	222			
<b>II</b>		<b>Укупно пасива (А+В+С)</b>	<b>223</b>	<b>3.205.596</b>	<b>3.267.414</b>	<b>101,90</b>



## Рачун прихода и расхода

за период 1. јануар – 31. децембар 2021. године

Табела број 2

Р. бр.	Број конта	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	Остварено у 2020. години	Остварено у текућој 2021. години	Процент 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>600000</b>	<b>I. РАСХОДИ (1=2)</b>	<b>101</b>	<b>2.015.666</b>	<b>1.524.414</b>	75,60
2	610000	А. Текући расходи	102	2.015.666	1.524.414	75,60
<b>3</b>	<b>611000</b>	<b>Плате и накнаде трошкова запослених</b>	<b>103</b>	<b>126.470</b>	<b>170.679</b>	135,00
4	611100	Бруто плате и накнаде	104	126.470	168.544	133,30
5	611200	Накнаде трошкова	105	-	2.135	-
<b>6</b>	<b>612000</b>	<b>Допр. на терет послодавца и остали доприн.</b>	<b>106</b>	<b>1.746</b>	<b>4.094</b>	<b>234,60</b>
<b>7</b>	<b>61300</b>	<b>Издаци за материјал, ситан инвентар и услуге (8+...+16)</b>	<b>107</b>	<b>59.933</b>	<b>75.757</b>	<b>126,40</b>
8	613100	Издаци за путне трошкове	108		446	-
9	613200	Издаци за енергију	109	3.299	5.024	152,30
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге	110	4.105	4.610	112,30
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара	111	3.387	6.975	205,90
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	112	428	548	128,20
13	613600	Унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	113	5.220	6.545	125,40
14	613700	Издаци за текуће одржавање	114	1.052	1.509	143,40
15	613800	Издаци за осигурање, банкарске услуге и услуге платног промета	115	2.583	1.101	42,60
16	613900	Уговорене услуге	116	39.860	49.000	122,90
<b>17</b>	<b>614000</b>	<b>Текући грантови</b>	<b>117</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.883</b>	<b>69,70</b>
18	614200	Текући трансфери појединцима		21.379	73.883	345,60
19	614500	Текући трансфери предузећима и предузетницима	119	1.806.138	1.200.000	66,40
<b>20</b>	<b>700000</b>	<b>II. ПРИХОДИ (20+21+22)</b>	<b>136</b>	<b>2.080.450</b>	<b>1.584.249</b>	<b>76,10</b>
<b>21</b>	<b>720000</b>	<b>Непорески приходи</b>	<b>154</b>	<b>17.933</b>	<b>10.365</b>	<b>57,80</b>
22	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине	155	17.933	10.365	57,80
<b>23</b>	<b>730000</b>	<b>Текући трансфери и донације (174)</b>	<b>171</b>	<b>2.062.517</b>	<b>1.573.883</b>	<b>76,30</b>
24	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	174	2.062.517	1.573.883	76,30
		<b>Вишак прихода над расходима</b>	<b>181</b>	<b>64.784</b>	<b>59.835</b>	<b>92,40</b>
		Мањак прихода над расходима	182			-

**Годишњи извјештај о извршењу буџета  
Период извјештавања 1. јануар – 31. децембар 2021. године**

**Табела број 3**

Р. бр.	Број конта	п о з и ц и ј а	АОП	Планирано	Остварено у години		Одступање (6-4)	Индекс 6/4*100
				2021	2020.	2021.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		<b>I. ПРИХОДИ И ПРИМИЦИ (2+4+9)</b>	301	1.584.000	2.080.450	1.584.249	249	100,00
2	710000	<b>A. ПРИХОДИ ОД ПОРЕЗА</b>	302	-	-	-	-	-
3	712000	Допринос за запошљавање	307	-	-	-	-	-
4	720000	<b>B. НЕПОРЕСКИ ПРИХОДИ</b>	318	10.116	17.933	10.365	249	102,50
5	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине и приходи од позитивних курсних разлика	319	10.116	17.933	10.365	249	102,50
6	721200	Остали приходи од имовине	321	10.116	17.933	10.365	249	102,50
7		<b>C. ПОТПОРЕ И ДОНАЦИЈЕ (ГРАНТОВИ)</b>	341	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
8	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти (345)	344	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
9	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	345	1.573.884	2.062.517	1.573.884	1	100,00
10		<b>II. РАСХОДИ ПО ЕК. КАТЕГОРИЈАМА</b>	362	1.584.000	2.019.120	1.564.794	19.207	98,80
11	610000	<b>A. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (12+16+28)</b>	363	1.539.000	2.015.668	1.524.414	14.586	99,10
12	611000	<b>Плате и накнаде</b>	364	169.171	126.471	170.679	1.508	100,90
13	611100	Бруто плате и накнаде	365	166.971	126.471	168.544	1.573	100,90
14	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	366	2.200	-	2.135	65	97,00

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

15	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	367	5.000	1.746	4.094	906	81,90
<b>16</b>	<b>613000</b>	<b>Издаци за материјал и услуге (од 19 до 27)</b>	<b>368</b>	<b>90.945</b>	<b>59.934</b>	<b>75.757</b>	<b>15.187</b>	<b>83,30</b>
17	613100	Путни трошкови	369	3.000	-	447	2.554	14,90
18	613200	Издаци за енергију	370	5.000	3.299	5.024	24	100,50
21	613300	Издаци за комуналне услуге	371	5.200	4.105	4.609	590	88,70
22	613400	Набавка материјала	372	9.600	3.387	6.975	2.625	72,70
23	613500	Издаци за услуге превоза и горива	373	1.100	428	548	552	49,80
24	613600	Издаци за изнајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	374	6.545	5.220	6.545	-	100,00
25	613700	Издаци за текуће одржавање	375	2.000	1.052	1.509	491	75,50
26	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	376	3.500	2.583	1.101	2.399	31,50
27	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	377	55.000	39.860	49.000	6.000	89,10
<b>28</b>	<b>614000</b>	<b>Текући трансфери И други текући расходи (ред. бр. 29)</b>	<b>378</b>	<b>1.273.884</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.884</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>
29	614200	Текући трансфери појединцима	380	73.884	21.379	73.884	-	100,00
30	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	383	1.200.000	1.806.138	1.200.000	-	100,00
<b>31</b>		<b>В. КАПИТАЛНИ ИЗДАЦИ (редни број 31+32+33)</b>	<b>392</b>	<b>45.000</b>	<b>3.456</b>	<b>40.380</b>	<b>4.621</b>	<b>89,70</b>
32	821000	Издаци за набавку сталних средстава	393	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70

33	821300	Набавка опреме	398	45.000	3.456	40.380	4.621	89,70
34		<b>ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА I-II (СУФИЦИТ)</b>	418	-	61.326	19.455	19.455	-
35		<b>ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА II-I (ДЕФИЦИТ)</b>	419	-				

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2021. године

Табела број 4

Р. б.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Износ за текућу 2021. годину	Износ за претходну 2020. годину
0	1	2	3	4
		<b>А, НОВЧАНИ ПРИМИЦИ</b>		
1.	700000	<b>Приходи (2+3+4)</b>	<b>2.184.248,72</b>	<b>2.280.449,69</b>
2.	710000	Приходи од пореза	0,00	0,00
3.	720000	Непорески приходи	10.365,33	17.932,64
4.	730000	Текући трансфери (Грантови)	1.573.883,39	2.062.517,05
4а)	022000	Разрочење депозита	600.000,00	200.000,00
5.		<b>В. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (6+7+8+9)</b>	<b>2.324.413,65</b>	<b>2.015.666,01</b>
6.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	174.773,20	128.216,13
7.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	0,00	0,00
8.	613000	Издаци за материјал и услуге	75.757,06	59.932,83
9.	614000	Текући трансфери и други текући расходи	1.273.883,39	1.827.517,05
10	02200	Орочење депозита	800.000	0,00
10.		<b>В. Капитални издаци (11)</b>	<b>40.379,29</b>	<b>3.456,18</b>
11.	821000	Набавка сталних средстава	40.379,29	3.456,18
12.		<b>С. Финансирање</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
13.	823000	Отплате дуга	0,00	0,00
14.		<b>Д. Остале исплате</b>	<b>1.737.518,67</b>	<b>2.161.456,42</b>
15.	300000	Краткорочне текуће обавезе на почетку године	1.737.518,67	2.161.456,42
16.		<b>УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (5+10+14)</b>	<b>4.102.311,61</b>	<b>4.180.578,61</b>
17.	300000	Краткорочне текуће обавезе на крају године	1.741.539,28	1.737.518,67

18.		Салдо обавеза на крају године	1.741.539,28	1.737.518,67
19.		УКУПНИ РАСХОДИ И ИЗДАЦИ (16-18)	2.360.772,33	2.443.059,94
20.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ (1-22)	0,00	0,00
21.		НЕТО НОВЧАНИ ИЗДАЦИ (19-1)	176.523,61	162.610,25
22.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2.085.868,85	2.248.479,10
23.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ (20-21+22)	1.909.345,24	2.085.868,85

## НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БИХ ЗА 2021. ГОДИНУ

### 2. УВОД

Ревизија финансијских извјештаја Фонда обављена је на основу овлашћења датих Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ на основу годишњег плана ревизија. Ревизија је обављена примјеном адекватних метода ревизије и примјенивим стандардима ревизије.

### 3. ОПШТИ ДИО

Фонд је првобитно регистрован као **Гарантни фонд за руралне кредите Брчко дистрикт БиХ („ГФБД“)**, Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ о упису субјекта уписа у судски регистар, број: Д-485/03 од 25. априла 2003. године и на основу Одлуке градоначелника о оснивању Гарантног фонда за руралне кредите Брчко дистрикта БиХ, број: 01-014-773/03 од 20. фебруара 2003. године. Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: Д-826/04 од 16. јула 2004. године, извршена је промјена назива у **Гарантни фонд „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ** као и допуна дјелатности.

Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: 096-0-09-000049/09 од 13. октобра 2009. године, извршена је промјена назива у **Развојно-гарантни фонд Брчко дистрикта БиХ** и проширене су дјелатности истог. Уписан је скраћени назив субјекта **„РГФБД“ Брчко** са сједиштем у Брчко дистрикту БиХ, Брчко, Булевар мира број 10, матични регистрацијски број субјекта уписа: 4-77, те број идентификационе ознаке: 4. У Регистарском листу „Подаци о оснивачу субјекта уписа“ у вези с чланом 1 Одлуке о оснивању (пречишћен текст) број: 01-014-010665/04 од 16. септембра 2004. године, уписан је Брчко дистрикт БиХ као оснивач Развојно-гарантног фонда.

Фонд је, Одлуком Управног одбора, број: 235-2/12 од 19. октобра 2012 године, извршио измјене Статута, број: 105/10 од 3. августа 2010. године, у дијелу

усклађивања дјелатности у складу с Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ, те измијенио члан 9 став 1 тачку 1 Статута у дијелу брисања одредаба ради “бржег запошљавања”.

Фонд је 28. октобра 2009. године уписан у регистар Пореске управе Брчко дистрикта БиХ, под идентификационим бројем: 4600102930004.

Фондом управља Управни одбор, кога по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда радника Владе Дистрикта, а три из реда грађана.

Управни одбор је, након спроведене конкурсне процедуре, Одлуком број: 092-1/20 од 8. јуна 2020. године, именовано директора Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ на период од четири године.

У судски регистар Основног суда Брчко дистрикта БиХ извршен је упис именовања директора, број 096-0-ФИ-20-000040 од 18. јуна 2020. године.

Након истека мандата члановима Управног одбора, Скупштина Брчко дистрикта БиХ је Одлуком број: 01-02-6115/21 од 10. новембра 2021. године именovala четири члана Управног одбора Фонда на мандат од четири године, док је један члан из реда грађана раније именован Одлуком број: 05-000382/20 од 16. октобра 2020. године на мандат од четири (4) године.

У складу са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 1/11) Фонд је регистрован за обављање сљедећих дјелатности:

- 64.92 Остало кредитно пословање;
- 64.99 Остале финансијске услужне дјелатности осим осигурања и пензионих фондова и друго;
- 66.12 Дјелатност посредовања у пословању хартијама од вриједности и робним Уговорима;
- 66.19 Остале помоћне дјелатности у финансијским услугама, осим осигурања и пензионих фондова;
- 70.22 Савјетовање у вези с пословањем и осталим управљањем;
- 73.20 Истраживање тржишта и испитивање јавног мњења и
- 74.90 Остале стручне, научне и техничке дјелатности и друго.

Влада Брчко дистрикта БиХ је 26. априла 2018. године донијела Одлуку о измјенама и допунама Одлуке о оснивању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ, којом је регулисано да се Фонд оснива у сврху имплементације развојних пројеката, програма и давања гаранција за кредите малим и средњим предузећима, самосталним предузетницима и регистрованим пољопривредним газдинствима и то у оквиру двије линије:

- Давање гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и
- Давање гаранција за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава.

Фонд даје кредитне гаранције кредитно способним клијентима, који испуњавају услове за добијање кредита од партнерских кредитних институција, а који не могу понудити захтијеване колатерале (члан 9 став 2 Статута Фонда).

Фонд је задужен да имплементира развојне пројекте на подручју Брчко дистрикта, одобрава субвенције на камате по програмима које одобре Влада и Скупштина Брчко дистрикта БиХ (члан 9 став 3 Статута Фонда).

Циљеви Фонда су:

- имплементација развојних пројеката на подручју Брчко дистрикта БиХ;
- омогућавање лакшег приступа кредитима за развој регистрованих пољопривредних газдинстава, малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, којима недостају квалитетни инструменти обезбјеђења поврата кредита (квалитетан колатерал, гаранција, итд.);
- пружање стручне помоћи Влади Брчко дистрикта БиХ и институцијама надлежним за имплементацију развојних планова и програма у вези с развојем малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и пољопривредне производње;
- привлачење нових средстава у Брчко дистрикт БиХ, повећање конкурентности која ће имати позитиван утицај у смислу квалитетног приступа кредитима за становништво Брчко дистрикта БиХ, што ће допринијети повећаном развоју.

Фонд је на крају **2021.** године имао седам (7) запослених, а Правилником о унутрашњој организацији, систематизацији радних мјеста и платама запослених Фонда предвиђено је деветнаест (19) запослених.

Фонд је смјештен у изнајмљеном простору у Улици Цвијете Зузорић б. б. (зграда Шипада, I спрат).

#### **4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ**

**Предмет ревизије** су финансијски извјештаји Фонда за **2021.** годину, извршене финансијске трансакције исказане у тим извјештајима, те усклађеност пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

**Циљ ревизије** је да се на основу спроведене ревизије изрази мишљење да ли су финансијски извјештаји припремљени у сваком значајном погледу према важећој законској регулативи и примјенљивим оквиром финансијског извјештавања. Ревизија укључује и процјену да ли руководство примјењује законе и остале важеће прописе и акте, користе ли се средства за одговарајуће намјене у оквиру датих овлашћења, оцјену финансијског управљања и функцију система интерних контрола успостављених тако да заштите имовину ради откривања и спречавања значајно погрешних приказивања позиција у финансијским извјештајима.

Обим ревизије је утврђен интерним планским документима ревизије за 2021. годину.

С обзиром да се ревизија обавља провјерама на бази узорака и да постоје инхерентна ограничења у рачуноводственом систему и систему интерних контрола, постоји могућност да поједине материјално значајне грешке могу остати неоткривене.

Ревизија је укључила и давање препорука за даљи рад за подручја која смо оцијенили битним, а која су везана за финансијско извјештавање.

## **5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ**

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ (у даљем тексту: Канцеларија), извршила је ревизију финансијских извјештаја Фонда за 2020. годину и доставила коначан Извјештај број: 01-02-03-13-144/21, 12. априла 2021. године.

Фонд је 8. јула 2021. године сачинио Акциони план за реализацију препорука из ревизорског извјештаја финансијског пословања Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за период 1. јануар – 31. децембар 2020. године.

Чланом 17 ставом 2 Закона о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ прописано је да је ревидирана институција у року од тридесет (30) дана од дана пријема ревизорског извјештаја дужна да Канцеларији достави програм мјера за превазилажење пропуста и неправилности утврђених у ревизорском извјештају.

Фонд није у року од тридесет (30) дана доставио Канцеларији наведени програм мјера, што није у складу са одредбама Закона о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ.

***Потребно је да Фонд, у року предвиђеном одредбама Закона о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, достави Канцеларији Програм мјера за превазилажење пропуста и неправилности утврђених у ревизорском извјештају.***

Освртом на препоруке ревизије дате у Извјештају о ревизији за 2020. годину, те увидом у предузете активности на унапређивању пословања и отклањању недостатака у даљем пословању, утврдили смо сљедеће:

- **Фонд је дјелимично реализовао препоруку које се односи на:**

Реализацију програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда, а односи се на пријем радника ради формирања Јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова.



- **Фонд је није реализовао препоруку које се односи на:**

Усаглашавање извора сталних средстава, у књиговодству Фонда, са сталним средствима и њихово исказивање у билансу стања на дан обрачуна.

- **Фонд није реализовао препоруку из претходне три године која се односи на:**

У рачуноводственим политикама квантифицирање ефеката класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу са припадношћу одређеној групи изврши признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје у складу са захтјевом МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.

## **6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ**

### **6.1. Руководство и систем интерних контрола**

Функцију управљања Фондом врши Управни одбор, а функцију руковођења директор. Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола на основу спроведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих с финансијским извјештајима.

На основу спроведене ревизије одређених процеса пословања извршили смо процјену функционисања система интерних контрола.

Циљ процјене система интерних контрола је, да обезбиједи разумно увјерење везано за постизање циљева у сљедећим подручјима: ефикасности и успјешности пословања, поузданости финансијског извјештавања, сагласности с постојећим законима и прописима и заштити имовине.

Систем интерних контрола заснива се на Правилнику о интерној контроли у Фонду који је Управни одбор донио 28. октобра 2010. године.

Уочени пропусти у систему интерних контрола односе се на:

- непотпуну реализацију плана рада, те дјелимично формирање јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова;
- рачуноводствене политике класификације потраживања по степену наплативости – надокнадивости која не дефинише обим исправке вриједности потраживања и његов третман у финансијским извјештајима, те
- неусаглашеност извора сталних средстава са сталним средствима и њихово исказивање у билансу стања на дан обрачуна.

***Потребно је, ради ефикаснијег пословања и поузданог финансијског извјештавања, успоставити систем интерних контрола који ће елиминисати наведене слабости и допринијети ефикасном остваривању циљева Фонда.***

## 6.2. Планирање и извјештавање

### 6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака

У складу са одредбама чланова 15 и 30 Статута Фонда прописано је да директор предлаже програм рада и предузима мјере за његово спровођење.

Управни одбор је на 89. сједници одржаној 23. децембра 2020. године донио Одлуку број: 193-2/20 о усвајању предложеног **Плана рада за 2021. годину**, број: 191/20 од 21. децембра са сљедећим активностима:

1. Давање кредитних гаранција;
2. Расписивање јавног позива за пружање финансијских услуга везаних за кредитне гаранције, расписивање јавних позива за орочавање новчаних средстава и закључивање уговора о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције;
3. Имплементација програма субвенционисања дијела камата;
4. Попуњавање радних мјеста у Јединици за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова, осам запослених, и то:
  - пријем шефа Јединице, а након тога;
  - пријем седам запослених (два шефа подјединица и пет специјалиста у Јединици);
5. Усклађивање правилника и других општинских аката;
6. Сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и
7. Промотивне активности.

У поступку ревизије утврдили смо да је Фонд примио укупно три радника, односно, није у потпуности завршио планирано запошљавање радника у Јединици за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова до краја 2021. године.

***Потребно је предузети активности на реализацији програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда за текућу годину, у дијелу попуњавања радних мјеста.***

### 6.2.2. Финансијски план

Одлуком Управног одбора број: 185/20, од 15. децембра 2020. године усвојен је Финансијски план Фонда за 2021. годину, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 2.050.000,00 КМ, уравнотежени са расходима и издацима.

До краја 2021. године Одлуком Управног одбора, број: 262-1/21 од 14. децембра 2021. године извршена је измјена Финансијског плана, а односи се на умањење укупних прихода за 466.000,00 КМ, који након умањења износе 1.584.000,00 КМ, уравнотежени са расходима и издацима.

Преглед извршења финансијског плана у периоду 1. јануар – 31. децембар 2021. године:

Р/Б	О П И С	Извршење 2020. г.	Коначан план 2021. г.	Извршење 2021. г.	%	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Приходи од камата	17.933,00	10.116,00	10.365,00	57,60	102,46
2.	Остали приходи од финанс. и нематеријалне имовине	0,00	0,00	0,00	-	-
3.	Грант Владе (за текуће пословање)	235.000,00	200.000,00	200.000,00	85,10	100,00
4.	Грант за програм субвенционисања дијела камата	1.806.138,00	1.200.000,00	1.200.000,00	66,44	100,00
5.	Грант за програм субвенционисања дијела камата куповина прве некретнине на подручју Брчко дистрикта БиХ	21.379,00	73.884	73.884	345,60	100,00
6.	Грант Владе за формирање јединице за имплементацију развојних пројеката	0,00	100.000,00	100.000,00	-	100,00
<b>И</b>	<b>Укупни приходи и примици (1+2+3)</b>	<b>2.080.450,00</b>	<b>1.584.000,00</b>	<b>1.584.249,00</b>	<b>76,15</b>	<b>100,02</b>
7	Текући издаци (брuto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	2.015.666,00	1.539.000	1.524.414	75,63	99,05
8	Капитални издаци (набавка опреме)	3.456,00	45.000,00	40.380,00	1.168,40	89,73
<b>ИИ</b>	<b>Укупни расходи и издаци (5)</b>	<b>2.019.122,00</b>	<b>1.584.000</b>	<b>1.564.794</b>	<b>77,50</b>	<b>98,79</b>
<b>ИИИ</b>	<b>Вишак расхода над приходима</b>	-	-	-	-	-
<b>ИВ</b>	<b>Финансирање</b>	-	-	-	-	-
<b>В</b>	<b>Вишак прихода над расходима</b>	<b>61.328,00</b>	-	<b>19.455,00</b>	<b>31,72</b>	-

Укупно остварени приходи и примици за период 1. јануар – 31. децембар 2021. године износе 1.584.249,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 100,02%.

У истом периоду остварени су текући расходи у износу од 1.564.794КМ, односно 99,05% у односу на планиране расходе, те капитални издаци у износу од 40.380,00 КМ, тако да је остварен **вишак прихода** над расходима у износу од **19.455,00 КМ**.

Расходи по основу плата, материјалних трошкова и осталих трошкова у 2021. години, везаних за функционисање Фонда, остварени су у мањем обиму од планираних, а који се односе на: накнаде за запослене, канцеларијски материјал, издатака за текуће одржавање, репрезентацију, информисање, те других расхода.

### **6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2021. године**

#### **6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе**

Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе на дан 31. 12. 2021. године исказани су у износу од 2.422.064,00 КМ и односе се на:

- Новчана средства, у износу од 1.909.345 КМ;
- Краткорочна потраживања, у износу од 512.719 КМ.

**Новчана средства** на дан 31. 12. 2021. године у билансу стања, исказана су у износу од 1.909.345 КМ и одговарају исказаним стањима на изводима банака и благајничком извјештају Фонда на исти дан, како слиједи:

- НЛБ банка извод број 55 од 31. децембра 2021. године у износу од 206.530 КМ;
- Нова банка извод број 11 од 31. децембра 2021. године у износу од 7.543 КМ;
- Ziraat bank извод број 63 од 31. децембра 2021. г. у износу од 1.695.235 КМ;
- Благајна на дан 31. 12. 2021. године у износу од ..... 37 КМ.

**Краткорочна потраживања** исказана на дан 31. 12. 2021. године у износу од **512.719,29 КМ**, односе се на **сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. у стечају** и то по основу: орочених средства у износу од 500.000,00 КМ, затечених средстава на трансакционом рачуну 8.997,31КМ и обрачунате камате на орочена средства 3.721,98 КМ.

Након увођења принудне управе од 27. новембра 2014. године у Бобар банци а. д. Бијељина и одузимања дозволе за рад од 23. децембра 2014. године извршена је пријава потраживања Фонда.

Осмог 8. јула 2015. године Управни одбор је, на предлог директора, донио Одлуку о прекњижавању средстава на сумњива и спорна потраживања, до окончања судског спора по тужби број: П-67/15 од 8. априла 2015. године.

Рјешењем Округног привредног суда у Бијељини, број: 59 0 Ст 030145 16 Ст од 24. јануара 2017. године отворен је стечајни поступак над имовином стечајног дужника „Бобар банка“ а. д. Бијељина – у ликвидацији.

Стечајни управник је на рочишту одржаном 24. маја 2017. године признао потраживање Фонда у износу од 512.719,29 КМ, које је исказано на позицији сумњивих и спорних потраживања.

Наведена потраживања у износу од 512.719,29 КМ, као и у ранијем периоду, исказана су у Извјештају о попису имовине и обавеза Фонда са стањем на дан 31. 12. 2021. године, број: 020/21 од 2. фебруара 2021. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2021. годину.

Одредбе МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја, препоручују, ради потребе реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја, процјену наплативости потраживања и у складу са процјеном, књиговодствено евидентирање.

Приликом процјене билансних позиција, начело опрезности, захтјева укључивање степена опреза да се средства и приходи не прецјењују, а расходи и обавезе не потцјењују у мјери која неће довести у питање неутралност финансијских извјештаја а самим тим и њихову поузданост (тачка 37 Оквира МСФИ).

Члановима 14 и 15 Одлуке о рачуноводственим политикама регулисана је процјена надокнадивости пласмана и потраживања путем њихове класификације у пет категорија. Класификација у одређену категорију не дефинише степен умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2021. годину није извршена процјена наплативости потраживања од „Бобар банке“ а. д. у ликвидацији на основу које би се извршила исправка билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја на дан 31. 12. 2021. године.

Ревизијом смо утврдили да Фонд у 2021. години није извршио процјену наплативости потраживања, на основу које би се у процијењеном износу умањили извори средстава, по основу исправке вриједности и отписа сумњивих и спорних потраживања, што је имало утицаја на прецјењивање позиције потраживања од купаца и активе биланса стања, те прецјењивање извора средстава и пасиве биланса стања на дан 31. 12. 2021. године.

Канцеларија за ревизију је и раније упућивала препоруке везане за процјену наплативости сумњивих и спорних потраживања.

***Потребно је у рачуноводственим политикама квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу са припадности одређеној групи извршити признавање на основу извршене процјене наплативости, и у складу с процјеном, исказати у финансијским извјештајима, уз објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје, у складу са захтјевом МРС 1 – Презентација финансијских извјештаја и Оквира МСФИ, ради реалног билансирања и фер презентације финансијских извјештаја.***

### 6.3.2. Стална средства

Стална средства исказна на дан 31. 12. 2021. године у износу од 845.350,00 КМ односе се на:

- Неотписану (нето) вриједност сталних средстава у износу од 45.350,00;
- Неотписану (нето) вриједност дугорочних пласмана у износу од 800.000,00.

**Неотписана вриједност сталних средстава** у износу од 45.350,00 КМ, односи се на нето вриједност (након амортизације/исправке вриједности) компјутерске опреме и канцеларијског намјештаја.

**Дугорочни пласмани** изказани су у износу од 800.000,00 КМ и односе се на депонована и орочена новчана средства код четири банке, по 200.000,00 КМ: Нова банка а. д. Бања Лука, Turkish Ziraat bank ВН д. д. Сарајево, Комерцијална банка а. д. Бања Лука и МФ Банка Бања Лука.

### 6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења

На дан 31. 12. 2021. године краткорочне обавезе и разграничења су исказана у износу од 1.741.539,00 КМ, а односе се на: текуће обавезе према добављачима у износу од 33.079,00 КМ и краткорочна разграничења (унапријед наплаћени одложени приходи по основу субвенција) у износу од 1.708.460,00 КМ.

**Краткорочна разграничења** у билансу стања на дан 31. 12. 2021. године, исказана у износу од 1.708.460,00 КМ односе се на унапријед наплаћени одложени приходи – субвенције дијела камата предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава у износу од 1.200.000,00 КМ, субвенције дијела камата за куповину прве некретнине у износу од 154.738,00 КМ, остала пасивна разграничења за формирање јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова у износу од 350.000,00 КМ и обрачунати а ненаплаћени приход од камата на средства депонована код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 3.721,98 КМ.

### 6.3.4. Извори средстава

На дан 31. 12. 2021. године извори средстава исказани су у износу од 1.525.875 КМ, а односе се на:

- Извори сталних средстава у износу од 1.345.350 КМ;
- Нераспоређени вишак прихода над расходима у износу од 180.525 КМ.

**Извори сталних средстава** исказани на дан 31. 12. 2021. године у износу од 1.345.350 КМ, односе се на изворе средстава (оснивачки депозит) у износу од 1.300.000 КМ, те изворе сталних средстава (опрема и намјештај) у износу од 45.350 КМ.

Ревизијом смо утврдили да су прецењени извори средства у пасиви биланса стања на дан 31. 12. 2021. године, у износу од 500.000,00 КМ (по основу сумњивих и спорних потраживања у истом износу) у односу на стална средства у билансу стања на дан 31. 12. 2021. године.

**Потребно је усагласити изворе сталних средстава са стањем сталних средстава.**

**Нераспоређени вишак прихода над расходима** исказан у износу од 180.525 КМ, односи се на: нераспоређени вишак прихода над расходима претходног периода у износу 161.069 КМ и вишак прихода над расходима текуће године у износу од 19.455 КМ.

#### 6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. јануар – 31. децембар 2021. године

##### 6.4.1. Остварени расходи

Укупно остварени текући расходи за период **1. јануар – 31. децембар 2021.** године износе **1.524.414** КМ, односно 100 % плана, док су за 24,37% мањи у односу на остварено у 2020. години.

Структура остварених расхода приказана је у следећој табели:

Р.	Број	П О З И Ц И Ј А	Планирано	Остварено у години		Индекс 6/4*100	Индекс 6/5*100
			2021.	2020.	2021.		
Бр.	Конта		4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	<b>А. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (1+2+4+14)</b>	<b>1.539.000</b>	<b>2.015.666</b>	<b>1.524.414</b>	<b>97,20</b>	<b>149,90</b>
2	611000	Плате и накнаде (3)	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
3	611100	Бруто плате и накнаде	169.171	126.471	170.679	100,90	200,40
4	613000	<b>Издаци за материјал и услуге (од 5 до 13)</b>	<b>90.945</b>	<b>59.934</b>	<b>75.757</b>	<b>83,29</b>	<b>73,10</b>
5	613100	Путни трошкови	3.000	-	447	-	-
6	613200	Издаци за енергију	5.000	3.299	5.024	66,00	157,50
7	613300	Издаци за комуналне услуге	5.200	4.105	4.609	63,20	145,60
8	613400	Набавка материјала	9.600	3.417	6.975	36,40	102,20
9	613500	Издаци за услуге превоза и горива	1.100	428	548	21,40	75,10
10	613600	Издаци за унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	6.545	5.220	6.545	62,10	100,00
11	613700	Издаци за текуће одржавање	2.000	1.022	1.509	30,10	89,70

12	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	3.500	2.583	1.101	57,40	165,60
13	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	55.000	39.860	48.999	70,10	61,10
<b>14</b>	<b>614000</b>	<b>Текући трансфери и други текући расходи (ред. бр. 15)</b>	<b>1.273.884</b>	<b>1.827.517</b>	<b>1.273.884</b>	<b>100,00</b>	<b>152,30</b>
15	614200	Текући трансфери појединцима	73.884	21.379	73.884	100,00	-
16	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	1.200.000	1.806.138	1.200.000	100,00	150,50

### Плате и накнаде

Плате и накнаде планиране су у износу од 169.171 КМ за седам извршилаца, а реализоване су у износу од 170.679,00 КМ или 100,90 % плана.

### Издаци за материјал и услуге

Издаци за материјал и услуге планирани су у износу од 90.945,00 КМ а реализовани су у износу од 75.757,00 КМ или 83,29 % плана.

### Текући трансфери (Субвенције приватним предузећима и предузетницима, те појединцима)

Текући трансфери у периоду 1. јануар – 31. децембар 2021. године реализоване су у износу од 1.273.884 КМ и односе се на: субвенције приватним предузећима и предузетницима у износу од 1.200.000,00 КМ и текуће трансфере појединцима у износу од 73.884,00 КМ.

**Субвенције приватним предузећима и предузетницима** односе се на Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2019. годину у износу од 1.200.000,00 КМ. Наведена средства су на дан 31. 12. 2020. године била евидентирана као краткорочна разграничења (разграничени приход за намјенска средства).

Фонд је у складу с чланом 6 ставом 2 поменутог програма, донио Правила и процедуре за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта за 2019. годину број: 174/20, а 8. децембра 2020) расписао Јавни позив за подношење захтијева за наведену субвенцију.

Након извршене анализе примљених 335 захтијева за субвенционисање дијела камата, утврђено је да пет подносилаца захтијева не испуњавају услове за одобравање субвенције. Управни одбор је 15. фебруара 2021. године донио одлуке о неодобравању субвенције дијела камата за сваког појединачног подносиоца захтјева који није испунио услове прописане у Правилима и процедурама за субвенционисање



дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта за 2019. годину.

У складу са одредбама члана 4 става 7 Програма субвенционисања дијела камата и чланом 6 ставом 7 Правила и процедура „РГФ БД, Управни одбор је 3. марта 2021. године донио Одлуку о утврђивању процента субвенционисаног дијела камата по Програму субвенционисања за 2019. годину, број: 048-2/21, а износи 44,0632% плаћених камата.

По коначности 330 одлука, по захтјевима за субвенционисање дијела камата за 2019. годину, 24. марта 2021. године је исплаћена субвенција дијела камата у износу од 1.200.000 КМ.

**Текући трансфери појединцима** односе се на исплате појединцима по Програму субвенционисања дијела камата за куповину прве некретнине за рјешавање стамбеног проблема на територији Брчко дистрикта БиХ број: 085-1/21 од 3. фебруара 2021. године (у даљем тексту: Програм), одобрен од Владе Брчко дистрикта Одлуком број акта: 01..11-1161ДС-010/21 од 3. фебруара 2021. године. За наведене намјене извршен је пренос средстава у износу од 100.000,00 КМ.

У току 2021. године Фонд је спровео Програм и по том основу је на име субвенција камата (које су плаћене у 2019. години) исплаћено 73.883,39 КМ, те су у истом износу исказани расходи. Преостали дио средстава, у износу од 21.379,00КМ (100.000,00 – 73.883,39) исказан је на конту 39119211 – Одложени приходи по основу субвенције камата за куповину прве некретнине.

#### **6.4.2. Остварени приходи**

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2021.** године износе 1.584.249,00 КМ и односе се на: примљене трансфере у износу од 1.573.884,00 КМ и приходе од имовине (камате на орочена средства) у износу од 10.365,00 КМ.

#### **6.4.3. Вишак прихода над расходима**

Као резултат сучељавања прихода у износу од 1.584.249,00 КМ и расхода у износу од 1.564.794,00 КМ, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар. године, исказан је вишак прихода над расходима у износу од **19.455,00 КМ.**

#### **6.4.4. Годишњи извјештај о извршењу буџета**

У ревидираном периоду Фонд је исказао приходе и примитке у износу од 1.584.249,00 КМ који су већи од планираних за 249,00 КМ. Укупни расходи и издаци исказани су у износу од 1.564.794,00 КМ и исти су мањи од планираних за 19.206,00 КМ или 1,21%.

Издаци за набавку сталних средстава исказани су у износу од 40.380,00 КМ и односе се на набавку намјештаја и компјутерске опреме.

Као резултат сучељавања прихода и примитака са расходима и издацима у годишњем извјештају о извршењу буџета за 2021. годину исказан је вишак прихода над расходима, у рачуну прихода и расхода, у износу од 19.455,00 КМ.

## 6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

У ванбилансној евиденцији се евидентирају дате кредитне гаранције у износу од **278.767,69** КМ и путничко возило Шкода Фабиа комби 1,4 ТДИ коју је, на коришћење Фонду, дала Влада Брчко дистрикта БиХ у износу од 27.525,99 КМ.

### Кредитне гаранције

На основу закључених уговора о финансијским услугама везаним за кредитне гаранције у периоду 2010–2021. година Фонд је одобрио 540 кредитних гаранција у износу од 9.437.581,33 КМ од којих је на дан 31. 12. 2021. године активно 15, у износу од 278.767,69 КМ.

**За мала и средња предузећа, самосталне предузетнике** одобрене су 342 кредитне гаранције у износу од 7.514.122,69 КМ, од којих је на дан 31. 12. 2021. године активно петнаест (15) у износу од 278.767,69 КМ.

**За регистрована пољопривредна газдинства**, по основу Одлуке Владе Брчко дистрикта БиХ о пласирању новчаних средстава кроз кредитне линије ради развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ (уговори у периоду 2010–2021. година), Фонд је одобрио 198 кредитних гаранција у износу од 1.923.458,64 КМ. У 2021. години је ослобођено осам (8) кредитних гаранција износу од 85.500,00 КМ, тако на дан 31. 12. 2021. године нема активних кредитних гаранција.

У **2021. години** Фонд је одобрио двије кредитне гаранције за мала и средња предузећа, те самосталне предузетнике, укупно у износу од 40.000,00 КМ (од 25.000,00КМ и 15.000,00КМ), на основу којих су пласирана кредитна средства у износу од 80.000,00 КМ.

Преглед издатих кредитних гаранција по банкама:

Р/Б	Банка	Почетно стање 1. 1. 2021. г.	Ослобођене гаранције 2021. г.	Одобрене гаранције у 2021. г.	Салдо 31. 12. 2021. године
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука	201.500,00	119.000,00	40.000,00	122.500,00
2	Pavlović Intern. Bank а. д. Слобомир, Бијељина	227.500,00	112.500,00	0,00	115.000,00
3	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00
4	ПБС банка	41.267,69	0,00	0,00	41.267,69

5	Укупно (1 - 4)	505.267,69	266.500,00	40.000,00	278.767,69
---	----------------	------------	------------	-----------	------------

У ревидираном периоду 2021. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

Преглед издатих кредитних гаранција за мала и средња предузећа и предузетнике, као и регистрована пољопривредна газдинства, у периоду од 2010. до 2021. године:

Година	Кредитне гаранције за мала и средња предузећа и предузетнике		Кредитне гаранције за регистрована пољопривредна газдинства		УКУПНО	
	Број корисника	Износ гаранција	Број корисника	Износ гаранција	Број корисника	Износ гаранција
2010.	51	1.231.750,00	-	-	51	1,231,750.00
2011.	70	1.740.455,00	38	481.569,59	108	2,222,024.59
2012.	39	1.064.650,00	60	650.208,54	99	1,714,858.54
2013.	5	367.000,00	36	178.910,50	41	545,910.50
2014.	54	1.012.500,00	31	306.480,00	85	1,318,980.00
2015.	60	1.037.500,00	22	205.802,50	82	1,243,302.50
2016.	13	231.000,00	11	100.487,51	24	331,487.51
2017.	21	426.250,00	-	-	21	426,250.00
2018.	23	316.750,00	-	-	23	316,750.00
<b>2019.</b>	<b>2</b>	<b>33.767,69</b>	-	-	<b>2</b>	<b>33,767.69</b>
<b>2020.</b>	<b>2</b>	<b>12.500,00</b>	-	-	<b>2</b>	<b>12,500.00</b>
<b>2021.</b>	<b>2</b>	<b>40.000,00</b>	-	-	<b>2</b>	<b>40,000.00</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>342</b>	<b>7.514.122,69</b>	<b>198</b>	<b>1.923.458,64</b>	<b>540</b>	<b>9,437,581.33</b>

У периоду 2016–2018. година примјетно је смањење броја корисника кредитних гаранција, а од 2019. до 2021. године су исти значајно умањени, односно, на годишњем нивоу су издаване по двије кредитне гаранције, укупно у износу од око 30.000,00 КМ.

## 7. ОСТАЛИ НАЛАЗИ

### Стратешки документи

У складу са одредбама Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 34/19), Правилника о садржају и методологији израде, систему праћења и надзора спровођења стратешких докумената и имплементационих докумената (у даљем тексту: Правилник) и Упутства за израду стратешких планова за трогодишњи период и планова развојних програма број: 05-000152/21 од 28. јануара 2021. године, дефинисани су стратешки документи са упутством за буџетске кориснике о процесима, роковима и захтјевима за достављање података у процесу припреме Стратешких планова за трогодишње раздобље и Планова развојних програма. Чланом 32 став 4 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ прописано је да се у процесу имплементације стратешких докумената доносе трогодишњи и годишњи план рада. Чланом 37 став 1 б) истог Закона прописано је да се буџет израђује и усваја у складу са буџетским календаром у којем су наведени најкаснији рокови за предузимање радњи, односно до 5. априла ванбуџетски фонд и ванбуџетски корисник који је обвезник примјене буџетског рачуноводства достављају надлежном буџетском кориснику предлоге приоритета за израду ДОБ-а. Чланом 15 ставом 1 Правилника прописано је да у процесу имплементације стратешких докумената и надлежности буџетски корисници, ванбуџетски фонд и ванбуџетски корисници који су обвезници примјене буџетског рачуноводства доносе/израђују трогодишњи план рада и годишњи план рада. Трогодишњи план рада и годишњи план рада израђују се према процесу и обрасцима из Правилника (став 2 истог члана). Трогодишњи план рада (образац бр. 5 из Правилника) надлежних органа у Дистрикту је имплементациони документ који операционализује стратешке циљеве, приоритете и мјере из релевантних стратешких докумената, те операционализује надлежности надлежних органа и представља основу за израду ДОБ-а и ПЈИ-а. Трогодишњи план рада надлежни органи у Дистрикту израђују сваке године, у години прије почетка периода на који се односи У трогодишњем плану рада даје се преглед укупног финансирања програма надлежног органа, на основу стратешких циљева и приоритета из стратешких докумената. За трогодишњи план рада надлежни органи у Дистрикту обавезно предузимају релевантне мјере из Стратегије развоја Дистрикта са припадајућим индикаторима, полазним и циљним вриједностима за сваку годину трогодишњег периода које постају програми (мјера из стратешког документа - програм у трогодишњем плану рада). Сваки одабрани програм у трогодишњем плану рада надлежног органа утврђује се као програм у ДОБ-у (програм у трогодишњем плану рада - програм у ДОБ-у), са додијељеном шифром.

Фонд није сачинио и доставио трогодишњи план рада, што није у складу с чланом 32 ставом 4 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ и Правилника.

***Потребно је спроводити одредбе Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ и Правилника у дијелу сачињавања и достављања трогодишњег плана рада.***

Фонд је актима број: 112/21 од 23. априла и 158/21 од 23. јула 2021. године достављао Дирекцији за финансије Брчко дистрикта БиХ, извјештаје о оствареним приходима и расходима Фонда за период 1. јануар – 31. март и 1. јануар – 30. јун 2021. године.

Чланом 101 ставом 7а) Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ прописано је да је буџетски корисник, ванбуџетски фонд и ванбуџетски корисник који је обвезник примјене буџетског рачуноводства су дужни да Дирекцији доставе податке за израду извјештаја за први и други квартал, за период од 1. јануара до 31. марта и од 1. јануара до 30. јуна 2021. године у року од двадесет (20) дана по истеку извјештајног периода. Фонд је 23. априла и 23. јула 2021. године доставио извјештаје о оствареним приходима и расходима за период 1. јануар – 31. март и 1. јануар – 30. јун 2021. године, што није у складу са одредбама члана 101 става 7 Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ.

***Потребно је да Фонд у року прописаном одредбама Закона о буџету Брчко дистрикта БиХ припрема тромјесечне извјештаје о оствареним приходима и расходима.***

## ЈАВНЕ НАБАВКЕ

У 2021. години извршена је набавка робе и услуга, укупно у износу од 73.800,00 КМ.

Ред. бр.	ПОСТУПЦИ НАБАВКЕ	П Л А Н		Р Е А Л И З А Ц И Ј А	
		Број	Износ	Број	Износ
1.	Директни поступак	28	36.083,00	26	24.705,00
2.	Конкурентски поступак	4	40.380,00	4	34.607,00
3.	АНЕКС ИИ ДИО Б	4	17.145,00	4	14.488,00
	УКУПНО	36	93.608,00	34	73.800,00

Од укупно планиране набавке по директном споразуму је извршена набавка робе и услуга у износу од 24.705,01 КМ и то:

- набавка робе, у износу од 6.626,65КМ (8 поступака) и
- набавка услуга, у износу од 18.078,36КМ (18 поступака).

На основу четири конкурентска поступка извршена је набавка робе (канцеларијског намјештаја и рачунарске опреме) уз спровођење „е-аукције“, у укупном износу од 34.607,00 КМ.

Према одредбама члана 75 става 1 Закона о јавним набавкама уговорни орган је дужан Агенцији за јавне набавке доставити Извјештај о закљученим уговорима и за изузећа од примјене Закона о јавним набавкама.

Ревизијом смо утврдили да Фонд није достављао извјештаје о закљученим уговорима и за изузећа од примјене Закона о јавним набавкама, што није у складу са одредбама члана 75 става 1 Закона.

***Потребно је спроводити одредбе Закона о јавним набавкама у дијелу достављања извјештаја о закљученим уговорима и за изузећа од примјене одредаба наведеног закона.***

## 8. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијског пословања за 2021. годину, број: 01-02-03-13- 289/22 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије. У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд се дописом изјаснио и исказао да нема примједби на налазе садржане у Нацрту, те исти постаје коначан Извјештај, без корекција у односу на Нацрт извјештаја.

Тим за ревизију:

Љубица Томић, дипл. ек.

---

Божо Зимоњић, дипл. ек.

---