

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

Број: 01-02-03-13-184/17
Р: 06-02; 04-02 /17

ИЗВЈЕШТАЈ
О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ
на дан 31. 12. 2016. године

Брчко, марта 2017. године

САДРЖАЈ

| | |
|---|----|
| НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ | 3 |
| 1. РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА | 6 |
| 2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ | 7 |
| 3. УВОД | 11 |
| 4. ОПШТИ ДИО | 11 |
| 5. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ | 13 |
| 6. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ..... | 14 |
| 7. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ | 14 |
| 7.1. Руководство и систем интерних контрола | 14 |
| 7.2. Планирање и извјештавање | 15 |
| 7.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака..... | 15 |
| 7.2.2. Финансијски план | 16 |
| 7.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2016. године | 17 |
| 7.3.1. Стална средства | 17 |
| 7.3.2. Текућа средства | 17 |
| 7.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања..... | 18 |
| 7.4. Биланс успјеха за период 1. 1 – 31. 12. 2016. године | 19 |
| 7.4.1. Остварени приходи | 19 |
| 7.4.2. Остварени расходи..... | 19 |
| 7.4.3. Вишак расхода над приходима | 21 |
| 8. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ..... | 22 |
| 9. КОМЕНТАР..... | 23 |

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

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

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију сета финансијских извјештаја (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о новчаним токовима, извјештај о промјенама капитала и ноте (забиљешке) уз финансијске извјештаје. Развојно-гарантног фонда “РГФБД” Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Фонд), са стањем на дан 31. 12. 2016. 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. 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 услед преваре или грешке, као и одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и процјена које су разумне у датим околностима. Руководство је такође одговорно за усклађеност пословања Фонда с важећим законским и другим релевантним прописима, укључујући и одредбе закона и прописа на основу којих су трансакције и износи објављивани у финансијским извјештајима.

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“, бројеви 40/08, 29/14 и 23/16) и примјенљивим оквиром ISSAI ревизијских стандарда („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 03/15). 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 примијењених рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Поред одговорности за изражавање мишљења о финансијским извјештајима, наша одговорност је изражавање мишљења о томе да ли су финансијске трансакције и информације, по свим битним питањима, усклађене са одговарајућим законским прописима. Ова одговорност укључује процјену ризика од значајног неслагања са законима и спровођење процедура, како би се добили ревизорски докази о томе да ли се средства користе за намјене утврђене законима и прописима.

Сматрамо 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 од 512.719,29 КМ (тачка 7.3.2 Извјештаја) и извршио објављивање врсте и висине износа сумњивих потраживања у билешкама уз финансијске извјештаје.

У својим рачуноводственим политикама Фонд није дефинисао методологију за процјењивање степена њихове надокнадивости, на основу које би се извршила

исправка билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја Фонда на дан 31. 12. 2016. године.

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. 2016. године и извршење финансијског плана за годину која се завршава на тај дан, у складу с прописаним оквиром финансијског извјештавања.

Финансијско пословање Фонда у току 2016. године је, осим ефеката навода у претходном пасусу, у свим материјално значајним аспектима било усклађено с важећом законском регулативом.

Замјеници главног ревизора:

Амра Илић, дипл. ек.

Мр сц. Саво Грујић, дипл. ек.

Главни ревизор:

Некир Суљагић, дипл. ек.

1. РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Извршеном ревизијом финансијских извјештаја Фонда за 2016. годину, констатовали смо одређени број пропуста и неправилности, те ради отклањања истих, дали смо сљедеће препоруке:

Потребно је обезбиједити ефикасно и благовремено функционисање система интерних контрола у свим подручјима рада, а нарочито у дијелу благовременог извршавања законских дужности достављања програма мјера за имплементацију препорука претходне ревизије Канцеларији за ревизију и предлагања и доношења подзаконских аката који су усклађени са законским прописима и примјерени постојећем правном окружењу.

Приликом доношења Правилника о раду и Правилника о платама и накнадама запослених у Фонду потребно је обезбиједити усклађеност појединих одредаба са законом, као и њихову примјереност у односу на обим и изворе финансирања текућих расхода Фонда.

Потребно је, у складу са законом, таксативно дефинисати услове под којима се може отказати уговор о раду због повреде радних дужности.

Потребно је успоставити континуирано праћење свих елемената финансијског плана, те обезбиједити њихово реално процјењивање и благовремено усклађивање са програмским задацима и расположивим средствима.

Потребно је квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања, те у складу са припадности одређеној класификацији извршити признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје.

Потребно је приликом доношења и одобравања финансијског плана Фонда за текућу годину обезбиједити приходе довољне за покриће неопходних издатака за реализацију програмских задатака и остварење циљева постављених Одлуком о оснивању и Статутом Фонда.

2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2016. године

Табела број 1

| Група конта (конто) | П О З И Ц И Ј А | АОП | Износ по одбитку исправке вриједности | |
|---------------------------|--|-----|--|------------------|
| | | | Претходна година | Текућа година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | А К Т И В А | | | |
| | А. СТАЛНА СРЕДСТВА (102 до 108) | 101 | 201.941 | 800.937 |
| 0 | Некретнине, постројења и опрема | 102 | 1.941 | 937 |
| 1 | Стална нематеријална средства | 103 | | |
| 2,03 | Дугорочни пласмани и потраживања | 104 | 200.000 | 800.000 |
| | В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА (110 до 114) | 109 | 2.668.398 | 547.321 |
| 10 | Новац и новчани еквиваленти | 110 | 2.155.679 | 34.602 |
| 11,12 | Краткорочни пласмани и потраживања | 111 | 512.719 | 512.719 |
| | С В Е Г А А К Т И В А (101 + 109) | 115 | 2.870.339 | 1.348.258 |
| | П А С И В А | | | |
| | А. ТРАЈНИ ИЗВОРИ (117 до 119-120+121) | 116 | 1.365.303 | 1.343.824 |
| 200 | Трајни извори | 117 | 1.300.000 | 1.300.000 |
| 201 | Резерве | 118 | 0 | 0 |
| 202 | Нераспоређени вишак прихода | 119 | 69.304 | 65.303 |
| 203 | Нераспоређени вишак расхода | 120 | 4.001 | 21.479 |
| 204 | Ревалоризационе резерве | 121 | 0 | 0 |
| | В. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (123+124) | 122 | 0 | 0 |
| 29 | С. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (126 до 129) | 125 | 1.505.036 | 4.434 |
| 30 | Текуће обавезе | 126 | 1.313 | 712 |
| 38 | Краткорочна разграничења и резервисања | 129 | 1.503.723 | 3.722 |
| | С В Е Г А П А С И В А (116+122+125) | 130 | 2.870.339 | 1.348.258 |

Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године

Табела број 2

| Група конта (конто) | П О З И Ц Ј А | АОП | И З Н О С | |
|---------------------------|--|------------|---------------------------|------------------------|
| | | | Претходна година 2015. | Текућа година 2016. |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 |
| | А. ПРИХОДИ | | | |
| 411 | Приходи из буџета | 132 | 1.631.140 | 1.560.001 |
| 412 | Хуманитарни приходи | 133 | - | - |
| 417 | Приходи од властите активности | 134 | 47.113 | 13.189 |
| 418 | Остали приходи | 135 | 1.500 | 12.166 |
| | СВЕГА ПРИХОДИ (131 ДО 135) | 136 | 1.679.753 | 1.585.356 |
| | В. РАСХОДИ | | | |
| 400 | Материјал и енергија | 137 | 5.493 | 5.823 |
| 401 | Услуге | 138 | 1.595.066 | 1.513.867 |
| 402 | Плате и остала примања запослених | 139 | 79.465 | 83.700 |
| 403 | Амортизација | 140 | 1.507 | 1.004 |
| 404 | Финансијски расходи | 141 | - | - |
| 405 | Путни трошкови | 142 | - | - |
| 406 | Хуманитарни расходи | 143 | - | - |
| 407 | Порези и доприноси који не зависе од резултата | 144 | - | - |
| 408 | Остали расходи | 145 | 2.223 | 2.440 |
| | СВЕГА РАСХОДИ | 146 | 1.683.754 | 1.606.834 |
| | С. РЕЗУЛТАТ | | | |
| | Вишак прихода (136 минус 146) | 147 | - | - |
| | Вишак расхода (146 минус 136) | 148 | 4.001 | 21.478 |

Извјештај о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године

Табела број 3

| Ред. број | О П И С | Ознака | И З Н О С | |
|-----------|---|--------|---------------|------------------|
| | | | Текућа година | Претходна година |
| | А. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | | |
| 1. | Нето добит (губитак) за период | 401 | - 21.478 | - 4.001 |
| | Усклађивање за: | | | |
| 2. | Амортизација/вриједност усклађивања нематер. средстава | + | 1.004 | 1.507 |
| 9. | Укупно (2 до 8) | 402 | 1.004 | 1.507 |
| 12. | Смањење (повећање) других потраживања | + (-) | | - 12.720 |
| 14. | Повећање (смањење) обавеза према добављачима | +(-) | - 602 | 733 |
| 15. | Повећање (смањење) других обавеза | +(-) | - 1.500.000 | - 115.319 |
| 16. | Повећање (смањење) пасивних временских разграничења | +(-) | - | - 77.418 |
| 17. | Укупно (10 до 16) | 403 | - 1.500.602 | - 204.724 |
| 18. | Нето новчани ток од пословних активности (1+9+17) | 404 | - 1.521.076 | - 207.218 |
| | В. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ УЛАГАЧКИХ АКТИВНОСТИ | | | |
| 19. | Приливи готовине из улагачких активности (20 до 25) | 405 | | 800.000 |
| 25. | Приливи из основа осталих дугорочних финансијских пласмана | (+) | | 800.000 |
| 26. | Одливи готовине из улагачких активности (27 до 30) | (-) | 600.000 | 200.000 |
| 30. | Одливи из основа осталих финансијских пласмана | (-) | 600.000 | 200.000 |
| 31. | Нето прилив готовине из улагачких актив. (19 минус 26) | | | 600.000 |
| 32. | Нето одлив готовине од улагачких актив. (26 минус 19) | | 600.000 | - |
| | С. ГОТОВИНСКИ ТОКОВИ ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ | | | |

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

| | | | | |
|-----|--|-----|-----------|-----------|
| 33. | Приливи готовине из финансијских активности (34 до 37) | | - | - |
| 38. | Одливи готовине из финансијских активности (39 до 44) | (-) | - | - |
| 45. | Нето прилив готовине из финансијских активности (33-38) | (-) | - | - |
| 46. | Нето одлив готовине из финансијских активности (38-33) | (-) | - | - |
| 47. | D. УКУПНИ ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (18+31+45) | + | - | 392.782 |
| 48. | E. УКУПНИ ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (19+32+46) | (-) | 2.121.076 | - |
| 49. | F. НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (47-48) | + | | 392.782 |
| 50. | G. НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (48-47) | | 2.121.076 | - 317.234 |
| 51. | H. Готовина на почетку извјештајног периода | | 2.155.678 | 1.762.896 |
| 54. | K: Готовина на крају извјештај. периода (51+49-50+52-53) | | 34.602 | 2.155.678 |

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БиХ ЗА 2016. ГОДИНУ

3. 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 примјењивим стандардима ревизије.

4. ОПШТИ ДИО

Фонд је првобитно регистрован као **Гарантни фонд за руралне кредите „ГФБД“ Брчко дистрикта БиХ**, 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.

Из Регистарског листа „Подаци о оснивачу субјекта уписа“ и члана 1 Одлуке о оснивању (пречишћени текст) број: 01-014-010665/04 од 16. септембра 2004. године, видљиво је да је оснивач Развојно-гарантног фонда, Брчко дистрикта БиХ.

Због именовања директора Фонда на јавну функцију, Управни одбор је након расписивања јавног конкурса и спровођења процедуре избора, Одлуком број: 184-1/16 од 23. октобра 2016. године именовао директора РГФБД на период од четири године. У складу с наведеним именовањем извршена је промјена лица овлашћеног за заступање Рјешењем Основног суда Брчко дистрикта БиХ, број: 096-0-Ф1-16-000113 од 28. децембра 2016. године.

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 са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ, те

измијенио члан 9 став 1 тачку 1 Статута у дијелу брисања одредаба о “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.

У складу са Одлуком о класификацији дјелатности Брчко дистрикта БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 1/11) Фонд обавља сљедеће дјелатности:

- 64.92 Остало кредитно пословање;
- 64.99 Остале финансијске услужне дјелатности осим осигурања и пензионих фондова и др.;
- 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.

Фонд је основан у сврху имплементације развојних пројеката 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;
- Омогућити лакши приступ кредитима за развој регистрованих пољопривредних газдинстава, малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, којима недостају квалитетни инструменти обезбјеђења повраћаја 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 током **2016.** године имао два (2) запослена колико је предвиђено Правилником о унутрашњој организацији, систематизацији радних мјеста и платама запослених у Фонду.

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

5. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за **2016.** 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 примјењивим оквиrom 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 2016. 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.

6. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

У склопу ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2016. годину извршили смо провјеру имплементације препорука претходне ревизије у складу са донесеним Акционим планом за реализовање препорука Канцеларије за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, број: 104-2/16 од 29. јуна 2016. године и Извјештајем о имплементацији Акционог плана, број: 020/17 од 6. фебруара 2017. године.

Фонд није у законском року сачињени акциони план доставио Канцеларији за ревизију јавне управе и институција.

- **Реализоване препоруке** односе се на:

- именованье недостајућег члана Управног одбора;
- диверсификацију новчаних средстава у више банака;
- усклађеност извјештаја о раду са програмом рада;
- реализацију програмских активности.

- **Дјелимично реализоване препоруке** односе се на:

- измјену и усклађивање нормативних аката ради јачања интерних контрола – контролног окружења.

7. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

7.1. *Руководство и систем интерних контрола*

Функцију управљања Гарантним фондом врши Управни одбор, а функцију руковођења директор.

Именованье чланова Управног одбора извршено је Одлуком градоначелника број: 05-000790/12 од 19. марта 2013. године, на период од четири (4) године.

Извршили смо процјену успостављања, функционисања и надзора система интерних контрола на основу спроведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих с финансијским извјештајима. 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 од стране управног одбора донесен 28. октобра 2010. године.

Неадекватност интерних контрола уочена је код: неблаговременог достављања програма мјера за имплементацију препорука претходне ревизије Канцеларији за ревизију, те неусаглашеност подзаконских аката са законима који регулишу наведену област.

Потребно је обезбиједити ефикасно и благовремено функционисање система интерних контрола у свим подручјима рада, а нарочито у дијелу благовременог извршавања законских дужности достављања програма мјера за имплементацију препорука претходне ревизије Канцеларији за ревизију и предлагања и доношења подзаконских аката који су усклађени са законским прописима и примјерени постојећем правном окружењу.

7.2. Планирање и извјештавање

7.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака

Чланом 30 Статута Фонда прописано је да директор предлаже програм рада и предузима мјере за његово спровођење.

Фонд је на 82. сједници одржаној 30. децембра 2015. године донио Одлуку о усвајању предложеног Плана рада за 2016. годину број: 285-1/15 са сљедећим активностима: давање кредитних гаранција, имплементација програма субвенционисања дијела камата, усклађивање правилника и других општих аката, сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и промотивне активности.

Ревизијом Правилника о раду и Правилника о платама запослених уочене су неусаглашености које се огледају у висини отпремнине и условима отказа због прекобројности, условима за коришћење годишњег одмора у случају прекида рада код послодавца, броја дана плаћеног одсуства, које се огледају у утврђивању права која су непримјерено виша од права утврђених законом за запослене у јавној управи, имајући у виду да је основни извор финансирања текућих расхода донација из буџета Брчко дистрикта БиХ.

Осим тога, врло уопштено су постављени критеријуми за отказ због повреде радних обавеза који не **онемогућавају њихову злоупотребу**.

Поменуте неусаглашености нису имале финансијских ефеката на пословање у 2016. години због тога што су извршене крајем децембра 2016. године.

Приликом доношења Правилника о раду и Правилника о платама и накнадама запослених Фонда потребно је обезбиједити усклађеност појединих одредаба са законом, као и њихову примјереност у односу на обим и изворе финансирања текућих расхода Фонда.

Потребно је, у складу са законом, таксативно дефинисати услове под којима се може отказати уговор о раду због повреде радних дужности.

7.2.2. Финансијски план

Финансијски план Фонда за 2016. годину усвојен је 27. новембра 2015. године Одлуком Управног одбора број: 253-1/15, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 1.624.000 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

Одлуком Управног одбора, број: 189-4/16 од 29. децембра 2016. године измијењен је финансијски план за 2016. годину, тако да су укупни приходи и примици планирани у износу од 1.625.450,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

У наредној табели дајемо финансијски план и његово извршење на дан 31. 12. 2016. године:

Табела број 4

| Р/Б | О П И С | План за 2016. | Измијењени план 2016. г. | Извршење Плана | % (5/4) |
|-----|--|---------------------|-----------------------------|---------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Приходи од камата | 24.000,00 | 13.319,00 | 13.189,00 | 99 |
| 2. | Грант Владе (за текуће пословање) | 100.000,00 | 100.000,00 | 60.036,00 | 60 |
| 3. | Грант за програм субвенционисања | 1.500.000,00 | 1.499.965,00 | 1.499.965,00 | 100 |
| 4 | Остали приходи (Повраћај раније отписаних потраживања) | 0,00 | 12.166,00 | 12.166,00 | 100 |
| I | Укупни приходи и примици (1+2+3+4) | 1.624.000,00 | 1.625.450,00 | 1.585.356,00 | 98 |
| 5 | Текући издаци (брutto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата) | 1.624.000,00 | 1.624.400,00 | 1.605.829,00 | 99 |
| 6 | Амортизација | 0 | 1.050 | 1.005 | 96 |
| II | Укупни расходи и издаци (5+6) | 1.624.000,00 | 1.625.450,00 | 1.606.834,00 | 99 |
| III | Планирани вишак расхода над приходима | 0,00 | 0,00 | | |
| IV | Финансирање | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V | Вишак расхода над приходима | 0 | 0 | 21.478,00 | |

Укупно остварени приходи за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године износе 1.585.356,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 98%.

Укупни расходи у истом периоду остварени су у износу од 1.606.384,00 КМ, односно 99% у односу на планиране тако да је остварен **вишак расхода** над приходима у износу од 21.478,00 КМ. Узимајући у обзир вријеме измјена финансијског плана, констатовали смо нереалност планирања прихода од гранта за покриће текућих трошкова због извјесности његове уплате до истека буџетске године.

Потребно је успоставити континуирано праћење свих елемената финансијског плана, те обезбиједити њихово реално процјењивање и благовремено усклађивање с програмским задацима и расположивим средствима.

7.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2016. године

7.3.1. Стална средства

Стална средства на дан 31. 12. 2016. године исказана су у износу од **800.937,00 КМ** која се састоје од:

- некретнина, постројења и опреме у износу од **937,00 КМ**;
- дугорочних пласмана и потраживања у износу од **800.000,00 КМ**.

Дугорочни пласмани исказани на дан 31. 12. 2016. године у износу од **800.000,00 КМ**, односе се на орочена депонована средства код банке и представљају **оснивачки улог** Гарантног фонда. У децембру 2015. године расписан је јавни позив за склапање уговора о орочавању средстава 3 лота по 200.000,00 КМ. У јануару 2016. године, након приспијећа једне пријаве извршено је склапање уговора о орочавању средстава, број: 022/16 у износу од 200.000,00 КМ, са UniCredit Bank д. д. Мостар.

У јуну 2016. године је расписан јавни позив број: 103/16 за склапање уговора о орочавању средстава два лота по 200.000,00 КМ. По окончању поступка, 11. августа 2016. године закључени су уговори са изабраним банкама – уговор број: 134/16 са Новом банком а. д. Бањалука и уговор број: 135/16 са Ziraat bank БХ д. д. Сарајево.

Закључивањем четири (4) уговора о орочавању средстава сматрамо да је, диверсификацијом средстава, ризик од евентуалног губитка новчаних средстава сведен на разуман ниво.

7.3.2. Текућа средства

Укупна текућа средства су у билансу стања на дан **31. 12. 2016.** године, исказана у износу **547.321,63 КМ**, а односе се на:

- новчана средства на трансакционим рачунима 34.565,29 КМ;
- новчана средства у благајни 37,05 КМ;
- сумњива и спорна потраживања – Бобар банка 512.719,29 КМ.

Сумњива и спорна потраживања са 31. 12. 2016. године исказана у износу 512.719,29 КМ односе се на орочена средства у Бобар банци а. д. у ликвидацији у износу 500.000,00 КМ, затечена средства на трансакционом рачуну 8.997,31 и обрачунате камате на орочена средства 3.721,29 КМ.

Орочавање средстава код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 500.000,00 КМ извршено је на основу уговора број: 173/13 од 4. октобра 2013. године на период од шездесет (60) мјесеци, уз номиналну каматну стопу од 5,25% на годишњем нивоу.

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

Наведена потраживања су исказана у Извјештају о попису имовине и обавеза Фонда са стањем на дан 31. 12. 2016. године, број: 010/17 од 18. јануара 2017. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2016. годину.

Члановима 14 и 15 Одлуке о рачуноводственим политикама регулисана је процјена надокнадивости пласмана и потраживања путем њихове класификације у пет (5) категорија, без квантификовања степена умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2016. 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. 2016. године.

Потребно је квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања, те у складу с припадности одређеној класификацији извршити признавање на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављивање у биљешкама уз финансијске извјештаје.

7.3.3. Краткорочна разграничења и резервисања

Краткорочна разграничења и резервисања у билансу стања на дан **31. 12. 2016.** године, исказана су у износу од **3.721,98 КМ** и представљају износ обрачунатих камата на средства депонована код Бобар банке а. д. Бијељина.

Упоредни податак за 2015. годину осим наведеног износа садржи унапријед наплаћене приходе по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката. Дознака средстава се врши крајем пословне године, тако да се иста иницијално евидентирају у корист пасивних временских разграничења, а након утрошка –

расподјеле корисницима врши се њихово сучељавање у билансу успјеха извјештајног периода.

7.4. Биланс успјеха за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године

7.4.1. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2016.** године износе **1.585.356 ,00 КМ** и 2% су мањи од плана, док су за 6% мањи од остварења у 2015. години, углавном због пада прихода од камата на депонована средства и средства на трансакционом рачуну.

Структура остварених прихода приказана је у сљедећој табели:

Табела број 5

| Р/Б | О П И С | Износ 2015. године | План за | Измиј. План за 2016. г | Износ 2016. године | Индекс | |
|-----|--|--------------------------|------------------|------------------------------|--------------------------|--------|-----|
| | | | 2016. г | | | 6/3 | 6/5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Текући грантови | 50.000 | 100.000 | 100.000 | 60.036 | 120 | 60 |
| 2 | Грант за субвенционисање дијела камата | 1.581.140 | 1.500.000 | 1.499.965 | 1.499.965 | 95 | 100 |
| 3 | Приходи из буџета (1+2) | 1.631.140 | 1.600.000 | 1.599.965 | 1.560.001 | 96 | 98 |
| 4 | Приходи од камата на орочена средства | 46.367 | 24.000 | 13.319 | 13.138 | 28 | 99 |
| 5 | Кamate по трансакционом рачуну | 746 | - | - | 51 | 7 | |
| 6 | Приходи од властите активности (4+5) | 47.113 | 24.000 | 13.319 | 13.189 | 28 | 99 |
| 7 | Приходи по основу наплаћених потраживања за које је извршен директан отпис | 1.500 | | 12.166 | 12.166 | 811 | 100 |
| 8 | УКУПНО ПРИХОДИ (3+6+7) | 1.679.753 | 1.624.000 | 1.625.450 | 1.585.356 | 94 | 98 |

7.4.2. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период **1. јануар – 31. децембар 2016.** године износе **1.606.834,00 КМ.** Исти су у оквиру планираних и мањи за 5% од извршења у 2015. години.

Структура остварених расхода приказана је у сљедећој табели:

Табела број 6

| Р/Б | Конто | О П И С | Остварео 2015. г. | План за 2016. г | Измијењ е-ни план 2016. г. | Остваре ње 2016. г. | Индекс | |
|-----------|------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------|-----------|
| | | | | | | | 6/3 | 6/5 |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I | 400 | Материјал и енергија (1-6) | 5.493 | 8.000 | 7.400 | 5.823 | 106 | 79 |
| 1 | 4001 | Трошкови електричне енергије | 2.286 | 2.200 | 2.500 | 2.403 | 105 | 96 |
| 2 | 4002 | Трошкови превоза и горива | 0 | 500 | 100 | 0 | | 0 |
| 3 | 4005 | Канцеларијски материјал | 2.978 | 3.000 | 3.000 | 2.984 | 100 | 99 |
| 4 | 4006 | Остали материјал | 229 | 300 | 300 | 255 | 111 | 85 |
| 5 | 4008 | Рекламни материјал | | 1.100 | 1.100 | 0 | | 0 |
| 6 | 4009 | Материјал за одржавања возила | 0 | 900 | 400 | 181 | | 45 |
| II | 401 | Услуге (7-17) | 13.926 | 14.821 | 15.341 | 13.901 | 100 | 91 |
| 7 | 4011 | Књиговодствене услуге | 3.931 | 3.950 | 3.950 | 3.931 | 100 | 100 |
| 8 | 40110 | Адвокатске услуге | 139 | 150 | 300 | 271 | 196 | 90 |
| 9 | 40111 | Колективно осигурање запосл. | 0 | 0 | 150 | 150 | | 100 |
| 10 | 4012 | Комуналне услуге | 126 | 150 | 150 | 125 | 99 | 83 |

| | | | | | | | | |
|------------|------------|---|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------|
| 11 | 4013 | Издаци за текуће одржавање | 260 | 300 | 300 | 130 | 50 | 43 |
| 12 | 4014 | Издаци за тек. одрж. рачунара | 488 | 400 | 400 | 309 | 63 | 77 |
| 13 | 4015 | Трошкови телефона и интернета | 2.088 | 2.200 | 2.400 | 2.272 | 109 | 95 |
| 14 | 4016 | Трошкови закупа | 5.220 | 5.220 | 5.220 | 5.220 | 100 | 100 |
| 15 | 4017 | Трошкови провизије | 1.324 | 1.500 | 2.000 | 1.022 | 77 | 51 |
| 16 | 40182 | Трошкови претплате на часоп. и објављивање огласа | 351 | 351 | 351 | 351 | 100 | 100 |
| 17 | 40112 | Трошкови осигурања возила | 0 | 600 | 120 | 120 | | 100 |
| III | | Плате и остала примања запослених (18+19+20) | 79.465 | 88.205 | 87.244 | 83.700 | 105 | 96 |
| 18 | 4020 | Бруто плате и накнаде зап. | 50.132 | 50.205 | 52.299 | 50.755 | 101 | 97 |
| 19 | 4021 | Накнаде члановима У. одбора | 29.334 | 36.000 | 32.945 | 32.945 | 112 | 100 |
| 20 | 4022 | Помоћ у случају смрти и инв | 0 | 2.000 | 2.000 | 0 | | 0 |
| IV | 403 | Амортизација | 1.507 | 0 | 1.050 | 1.005 | 67 | 96 |
| V | 405 | Путни трошкови (21+22) | 0 | 1.300 | 1.300 | 0 | | 0 |
| 21 | | Путни трошкови | 0 | 300 | 300 | 0 | | 0 |
| 22 | | Трошкови семинара | 0 | 1.000 | 1.000 | 0 | | 0 |

| | | | | | | | | |
|------|-------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----|-----|
| VI | 408 | Остали расходи (23-25) | 2.223 | 2.674 | 2.650 | 2.440 | 110 | 92 |
| 23 | 4082 | Трошкови репрезентације | 1.968 | 2.000 | 2.000 | 1.981 | 101 | 99 |
| 24 | 4083 | Остали непоменути трошкови | 217 | 574 | 550 | 292 | 135 | 53 |
| 25 | 4084 | Таксе | 38 | 100 | 100 | 167 | 439 | 167 |
| VII | | Резервисања по основу и. в. потраживања и пл. банк. гар. | | 9.000 | 10.500 | 0 | | 0 |
| VIII | 40102 | Субвенције дијела камата на кредите | 1.581.140 | 1.500.000 | 1.499.965 | 1.499.965 | 95 | 100 |
| | | УКУПНО РАСХОДИ (I - VIII) | 1.683.754 | 1.624.000 | 1.625.450 | 1.606.834 | 95 | 99 |

Управни одбор Фонда је на 85. сједници одржаној 4. фебруара 2016. године, у складу с Програмом субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2015. годину, број: 02-000377/15 од 15. децембра 2015. године, донио Правила и процедуре Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за реализацију програма којим су усклађени висина захтјева за субвенције и расположива средства.

Захтјеви за субвенцију дијела камата су реализовани у износу 1.499.965,00 КМ што представља 43,42% од износа захтјева корисника који су испуњавали услове Програма. Фонд је 25. маја 2016. године сачинио Извјештај о реализацији Програма и упутио га Влади Брчко дистрикта БиХ.

7.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **1.585.356,00 КМ** и расхода у износу од **1.606.834,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године, исказан је вишак расхода над приходима у износу од **21.478,00 КМ**, који је резултат већег пада прихода у односу на расходе у 2016. години. Напомињемо да је Фонд и за 2015. годину остварио вишак расхода над приходима. Наведени вишак расхода над приходима је мањи од нераспоређеног вишка прихода над расходима из ранијих година.

Наставак дефицитног финансирања Фонда би у будућности могао довести у питање континуитет дјелатности и извршавање програмских задатака.

Потребно је приликом доношења и одобравања финансијског плана Фонда за текућу годину обезбиједити приходе довољне за покриће неопходних издатака за реализацију програмских задатака и остварење циљева постављених Одлуком о оснивању и Статутом Фонда.

8. КРЕДИТНЕ ГАРАНЦИЈЕ

Гарантни фонд је током 2016. године, у складу са својим надлежностима издавао кредитне гаранције за кредите малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима као и гаранције за регистрована пољопривредна газдинства.

Кредитне гаранције се издају на основу уговора о финансијским услугама везаним за кредитне гаранције, који су закључени крајем 2013. године са сљедећим пословним банкама: UniCredit bank д. д. Мостар, НЛБ Развојном банком а. д. Бања Лука, Pavlović International Bank а. д. Слобомир Бијељина и Комерцијалном банком а. д. Бања Лука.

Поступак одобравања кредитних гаранција регулисан је Правилима и процедурама Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција које доноси Управни одбор Фонда, за двије кредитне линије и то:

- давање гаранција за кредитирање малих и средњих предузећа и самосталних предузетника и гаранција за руралне кредите;
- давање гаранција за кредитирање пољопривредних газдинства.

Одобравање кредитних гаранција за кредитну линију кредитирања развоја малих и средњих предузећа и самосталних предузетника, вршено је на основу Правила и процедура Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за одобравање кредитних гаранција, број: 185/13 од 20. новембра 2013. године.

Одобравање кредитних гаранција за кредитне линије у циљу развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ, вршено је на основу Правила и процедура Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ, број: 153/11 од 9. августа 2011. године.

Фонд је за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године, у складу са својим надлежностима, одобрио двадесет четири (24) кредитне гаранције у износу од 331.487,51 КМ, на основу којих су пласирана кредитна средства у износу од 662.975,01 КМ. У оквиру наведеног износа тринаест (13) кредитних гаранција у износу од 231.000,00 КМ односи се на гаранције малим и средњим предузећима, док је једанаест (11) кредитних гаранција у износу од 100.487,51 КМ одобрено по основу кредита регистрованим пољопривредним газдинствима.

У наредној табели дајемо преглед издатих кредитних гаранција по кредитним линијама (привреда и пољопривреда) и по банкама:

Табела број 7

| Р/Б | Банка | Почетно стање 1. 1. 2016. г. | Ослобођене гаранције 2016. г. | Одобрене гаранције у 2016. г. | Салдо 31. 12. 2016. године |
|-----|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Нова банка а. д. Бања Лука | 216.000,00 | 76.000,00 | 0 | 140.000,00 |
| 2 | Нуро Alpe Adria а. д. Бања Лука | 581.605,00 | 316.750,00 | 0 | 264.855,00 |

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

| | | | | | |
|-----------|--|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 3 | UniCredit Bank д. д. Мостар | 779.700,00 | 594.500,00 | 35.000,00 | 220.200,00 |
| 4 | НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука | 554.500,00 | 280.000,00 | 128.500,00 | 403.000,00 |
| 5 | Pavlović Intern. Bank а. д. Слобомир, Бијељина | 169.000,00 | 42.500,00 | 67.500,00 | 194.000,00 |
| 6 | Укупно (ДОО, ДД, СП, РПГ) | 2.300.805,00 | 1.309.750,00 | 231.000,00 | 1.222.055,00 |
| 7 | Бобар банка а. д. Бијељина | 269.500,00 | 121.000,00 | 0 | 148.500,00 |
| 8 | Комерцијална банка а. д. Бања Лука | 827.209,74 | 243.944,59 | 42.487,51 | 625.752,66 |
| 9 | НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука | 284.486,39 | 8.500,00 | 35.500,00 | 311.486,39 |
| 10 | Pavlović Intern. Bank а. д. Слобомир, Бијељина | 298.500,00 | 75.000,00 | 22.500,00 | 246.000,00 |
| 11 | Укупно (РПГ) | 1.679.696,13 | 448.444,59 | 100.487,51 | 1.331.739,05 |
| 12 | УКУПНО (6+11) | 3.980.501,13 | 1.758.194,59 | 331.487,51 | 2.553.794,05 |

У претходном прегледу представљене су издате кредитне гаранције до 2016. године у износу од 3.980.501,13 КМ, ослобођене (истекле) током године у износу од 1.758.194,59 КМ, издате нове у износу од 331.487,51 КМ, тако да је на дан 31. 12. 2016. године укупно стање издатих кредитних гаранција износи 2.553.794,05 КМ.

У ревидираном периоду 2016. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

9. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2016. године, број: 01-02-03-13-117/17, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

Фонд се у законском року дописом број: 050/17 од 21. априла 2017. године изјаснио на нацрт извјештаја. У изјашњењу су дате примједбе на налазе и препоруке које нису представљале нове доказе, нити су имале утицај на исказано мишљење у Нацрту извјештаја о ревизији, тако да овај извјештај представља коначан извјештај достављен клијенту, без корекција у односу на Нацрт извјештаја.

Тим за ревизију:
Сафет Нишић, дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић, дипл. пр.

