

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- 320/20
Р: 04-06; 09-06 /20

ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
на дан 31. 12. 2019. године
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ

Брчко, јула 2020. 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>b) Препоруке које се односе на усклађеност</u>	7
<u>1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ</u>	8
<u>2. УВОД</u>	13
<u>3. ОПШТИ ДИО</u>	13
<u>4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ</u>	15
<u>5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ</u>	15
<u>6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ</u>	17
<u>6.1. Руководство и систем интерних контрола</u>	17
<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. 2019. године</u>	19
<u>6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе</u>	19
<u>6.3.2. Стална средства</u>	20
<u>6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења</u>	21
<u>6.3.4. Извори средстава</u>	21
<u>6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године</u>	22
<u>6.4.1. Остварени расходи</u>	22
<u>6.4.2. Остварени приходи</u>	24
<u>6.4.3. Вишак расхода над приходима</u>	25
<u>6.5. Годишњи извјештај о извршењу буџета</u>	25
<u>6.6. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА</u>	25
<u>7. КОМЕНТАР</u>	26

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



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



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

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 “РГФБД” Брчко дистрикт БиХ (у даљем тексту: Фонд), са стањем на дан 31. 12. 2019. 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 процјени 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. 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 надокнадивости, која би била основ за исправку билансних позиција ради истинитог и фер исказивања успјешности и финансијског положаја Фонда на дан 31. 12. 2019. 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. 2019. 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 такође одговорно да обезбједи да су активности, финансијске трансакције и информације у складу с прописима којима су регулисане и потврђује да је током фискалне године обезбједило 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.

Основ за изражавање мишљења

Недостајуће позиције радних мјеста попуњаване су ангажовањем физичких лица у периоду дужем од деведесет (90) дана без: транспарентности приликом избора ангажованих лица, провјере квалификованости ангажованих лица, документовања надзора и праћења њихових остварених резултата рада, што није у складу са Законом о раду Брчко дистрикта БиХ. За наведене намјене исплаћено је 17.710,18 КМ (тачка 6. 4.1 Извјештаја).

Условно мишљење

Према нашем мишљењу, осим за ефекте наведене у претходном пасусу, активности, финансијске трансакције и информације Фонда **за 2019. 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:

Некир Суљагић, дипл. ек.

II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција Брчко дистрикта БиХ проводи ревизију финансијских извјештаја и у вези с 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 која оснива Брчко дистрикт;
- Закон о јавним набавкама;
- Закона 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 2017. 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 дистрикта БиХ;
- Правилник о запошљавању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о интерним контролама;
- План рада Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за 2019. годину.

III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

У току извршења ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2019. годину, констатовали смо постојање одређених пропуста и неправилности у пословању и финансијском извјештавању. Ради отклањања уочених пропуста и неправилности, дајемо следеће 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 с припадности одређеној групи извршити 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.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

Потребно је предузети активности на реализацији програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда.

Потребно је примјењивати Закон о раду, поштујући одредбе о прописаном времену на које је дозвољено закључивање уговора о повременим и привременим пословима.

Потребно је приликом доношења подзаконског акта за дефинисање привремених и повремених послова обезбиједити неопходан ниво објективности и транспарентности у процедури избора појединачних извршилаца послова.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2019. године

Табела број 1

Р./бр.		ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Стање на дан 31. 12. 2018.	Стање на дан 31. 12. 2019.	Процент 4/3*100
0	1	2	3	4	5	6
		А К Т И В А				
A	100000+ 200000	Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе (1+2+3-4)	184	1.892.588	2.761.198	145,90
1	110000	Новчана средства	185	1.379.869	2.248.479	162,90
2	120000	Хартије од вриједности	186	-	-	-
3	130000	Краткорочна потраживања	187	512.719	512.719	100,00
4	140000	Краткорочни пласмани	188	-	-	-
5	190000	Краткорочна разграничења	192	-	-	-
B	000000	Стална средства (7+8)	193	800.000	804.344	100,50
5	011000	Стална средства	194	14.984	19.390	129,40
6	011900	Исправка вриједности	195	14.984	15.046	100,40
7	011- 0119	Неотписана вриједност сталних средстава (5-6)	196	-	4.344	-
8	020000	Дугорочни пласмани	197	800.000	800.000	100,00
9	029000	Исправка вриједности	198	0	0	0
10	020-029	Неотписана вриједност дугорочних пласмана (8-9)	199	800.000	800.000	100,00
I		Укупна актива (А+Б)	204	2.692.588	3.565.542	132,40
		П А С И В А				
A	300000	Краткорочне обавезе и разграничења (11+12+13)	205	1.311.419	2.161.457	164,80
11	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	1.605	1.596	99,40
12	340000	Обавезе према запосленим	209			
13	390000	Краткорочна разграничења	211	1.309.814	2.159.861	164,90
B		Дугорочне обавезе и разграничења	212			
C	500000	Извори средстава (14+15+16)	216	1.381.169	1.404.085	101,70
14	510000	Извори средстава	217	1.300.000	1.304.343	100,30
15	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	81.169	99.742	122,90
16	590000	Нераспоређени вишак расхода над приходима	222			
II		Укупно пасива (А+В+С)	223	2.692.588	3.565.542	132,40

Рачун прихода и расхода

за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године

Табела број 2

Р. бр.	Број конта	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	Остварено у 2018. години	Остварено у текућој 2019. години	Процент 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
1	600000	И. РАСХОДИ (1=2)	101	1.284.203	1.345.067	104,70
2	610000	А. Текући расходи	102	1.284.203	1.345.067	104,70
3	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	103	62.773	63.105	100,50
4	611100	Бруто плате и накнаде	104	62.773	63.105	100,50
5	611200	Накнаде трошкова	105	-	-	-
6	612000	Допр. на терет послодавца и остали доприн.	106	-	-	-
7	61300	Издаци за материјал, ситан инвентар и услуге (8+...+16)	107	60.906	82.009	134,50
8	613100	Издаци за путне трош.,	108	-	-	-
9	613200	Издаци за енергију,	109	1.969	2.095	106,40
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге,	110	2.632	2.819	107,106
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара,	111	4.652	3.314	71,20
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	112	301	570	189,70
13	613600	Унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	113	5.220	5.220	100
14	613700	Издаци за текуће одржавање	114	1.149	1.173	102,10
15	613800	Издаци за осигурање, банкарске услуге и услуге платног промета	115	1.148	1.560	135,90
16	613900	Уговорене услуге	116	43.835	65.258	148,90
17	614000	Текући грантови	117	1.160.524	1.199.953	103,40
18	614200	Текући трансфери појединцима	119	1.160.524	1.199.953	103,40
19	700000	II. ПРИХОДИ (20+21+22)	136	1.280.850	1.368.046	106,80
20	720000	Непорески приходи	154	20.325	18.093	89,00
21	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине	155	20.325	18.093	89,00
22	730000	Текући трансфери и донације (174)	171	1.260.524	1.349.953	107,10
23	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	174	1.260.524	1.349.953	107,10
		Вишак прихода над расходима	181	-	22.979	-
		Мањак прихода над расходима	182	3.354		-

Годишњи извјештај о извршењу буџета
Период извјештавања 1. 1 – 31. 12. 2019. 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
				2019.	2018.	2019.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		I. ПРИХОДИ И ПРИМИЦИ (2+4+9)	301	1.350.000	1.280.849	1.368.047	18.047	101,30
2	710000	A. ПРИХОДИ ОД ПОРЕЗА	302	-	-	-	-	-
3	712000	Допринос за запошљавање	307	-	-	-	-	-
4	720000	B. НЕПОРЕСКИ ПРИХОДИ	318	17.500	20.325	18.094	594	103,40
5	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине и приходи од позитивних курсних разлика	319	17.500	20.325	18.094	594	103,40
6	721200	Остали приходи од имовине	321	17.500	20.325	18.094	594	103,40
7		C. ПОТПОРЕ И ДОНАЦИЈЕ (ГРАНТОВИ)	341	1.332.500	1.250.524	1.349.953	17.453	101,30
8	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти (345)	344	1.332.500	1.250.524	1.349.953	17.453	101,30
9	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	345	1.332.500	1.250.524	1.349.953	17.453	101,30
10		II. РАСХОДИ ПО ЕК. КАТЕГОРИЈАМА	362	1.350.000	1.284.203	1.349.473	527	100,00
11	610000	A. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (12+16+28)	363	1.345.590	1.284.203	1.345.067	523	100,00
12	611000	Плате и накнаде	364	62.990	62.773	63.105	115	100,20
13	611100	Бруто плате и накнаде	365	62.990	62.773	63.105	115	100,20
14	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	366	-	-	-	-	-
15	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	367	-	-	-	-	-
16	613000	Издаци за материјал и услуге (од 19 до 27)	368	82.647	60.906	82.009	638	99,20
17	613100	Путни трошкови	369	-	-	-	-	-

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

18	613200	Издаци за енергију	370	1.950	1.969	2.095	145	107,40
21	613300	Издаци за комуналне услуге	371	3.096	2.632	2.819	277	91,10
22	613400	Набавка материјала	372	3.400	4.652	3.314	86	97,50
23	613500	Издаци за услуге превоза и горива	373	680	301	570	110	83,80
24	613600	Издаци за изнајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	374	5.220	5.220	5.220	0	100,00
25	613700	Издаци за текуће одржавање	375	1.180	1.149	1.173	7	99,40
26	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	376	1.650	1.148	1.560	90	94,5
27	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	377	65.471	43.835	65.288	213	99,7
28	614000	Текући трансфери и други текући расходи (ред. бр. 29)	378	1.199.953	1.160.524	1.199.953	0	100,00
29	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	383	1.199.953	1.160.524	1.199.953	0	100,00
30		В. КАПИТАЛНИ ИЗДАЦИ (редни број 31+32+33)	392	4.410	-	4.406	4	99,90
31	821000	Издаци за набавку сталних средстава (опреме)	396	4.410	-	4.406	4	99,90
32	821500	Набавка сталних средстава у облику права	398	-	-	-	-	-
33	821600	Реконструкција и инв. одржавање	399	-	-	-	-	-
34		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (I-II (СУФИЦИТ))	418		-	18.574	18.574	-
35		ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (II-I (ДЕФИЦИТ))	419	-	3.354			

Извјештај о новчаним токовима за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године

Табела број 4

Р. б.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Износ за текућу 2019. годину	Износ за претходну 2018. годину
0	1	2	3	4
		А. НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		
1.	700000	Приходи (2+3+4)	1.368.046,20	1.280.849,51
2.	710000	Приходи од пореза	0,00	0,00
3.	720000	Непорески приходи	18.093,52	20.325,43
4.	730000	Текући трансфери (Грантови)	1.349.952,68	1.284.203,25
5.		В. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (6+7+8+9)	1.345.065,37	1.284.203,25
6.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	63.104,51	62.772,71
7.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	-	-
8.	613000	Издаци за материјал и услуге	82.010,18	60.906,46
9.	614000	Текући трансфери и други текући расходи	1.199.952,68	1.160.524,08
10.		В. Капитални издаци (11)	4.405,80	0,00
11.	821000	Набавка сталних средстава	4.405,80	0,00
12.		С. Финансирање	0,00	0,00
13.	823000	Отплате дуга		
14.		Д. Остале исплате	1.311.419,21	1.171.182,07
15.	300000	Краткорочне текуће обавезе на почетку године	1.311.419,21	1.171.182,07
16.		УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (5+10+14)	2.660.892,38	2.455.385,32
17.	300000	Краткорочне текуће обавезе на крају године	2.161.456,42	1.311.419,21
18.		Салдо обавеза на крају године	2.161.456,42	1.311.419,21
19.		УКУПНИ РАСХОДИ И ИЗДАЦИ (16-18)	499.435,96	1.143.966,11
20.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ (1-22)	868.610,24	136.883,40
21.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1.379.868,86	1.242.985,46
22.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ (20+21)	2.248.479,10	1.379.868,86

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ ЗА 2019. 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 примјењивим стандардима ревизије.

3. 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 (пречишћен текст) број: 01-014-010665/04 од 16. септембра 2004. године, видљиво је да је оснивач Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ.

Управни одбор је Одлуком број: 184-1/16 од 23. децембра 2016. године, именовao директора Фонда на период од четири године, који је, на властити захтјев, разријешен дужности 16. октобра 2019. године, након чега је 31. октобра 2019. године именован вршилац дужности директора 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 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.

Након истека мандата члановима Управног одбора, градоначелник је Одлуком број: 05-000145/17 од 17. октобра 2017. године именовано четири члана Управног одбора Фонда на мандат од четири године, док је један члан раније именован Одлуком број: 05-000790/12 од 16. јуна 2016. 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 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 **2019.** 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).

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за **2019.** 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 2019. 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

У склопу ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2019. годину извршили смо провјеру имплементације препорука претходне ревизије у складу са Акционим планом за реализовање препорука Канцеларије за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, број: 101-1/19 од 11. јуна 2019. године и који је усвојен на 48. сједници Управног одбора Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ. Канцеларији за ревизију јавне управе и институција исти је достављен 14. јуна 2019. године, у законском року.

Анализирајући имплементацију датих препорука утврдили смо следеће:

а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

Нереализоване препоруке:

- Рачуноводственим политикама нису квантификовани ефекти класификације билансних позиција по појединим групама и није обезбијеђена њихова примјену у дијелу укључивања и објављивања на билансним позицијама на које се односе.
- Нису квантификовани ефекти класификације пласмана и потраживања, те у складу с припадности одређеној класификацији признати на основу извршене процјене надокнадивости у финансијским извјештајима и објављени 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.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

Дјелимично реализована препорука:

- Није благовремено покренута процедура уговарања финансијских услуга везаних за кредитне гаранције како би се иста окончала прије истека ранијих уговора и обезбиједио континуитет у издавању кредитних гаранција.

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 са 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 Управни одбор донио 28. октобра 2010. године.

Уочени пропусти у систему интерних контрола огледају се у дијелу:

- рачуноводствене политике класификације потраживања по степену наплативости – надокнадивости која не дефинише обим исправке вриједности потраживања и његов третман у финансијским извјештајима;
- ангажовања физичких лица по уговору о обављању привремених и повремених послова дуже од деведесет (90) дана, што је у супротности са Законом о раду Брчко дистрикта БиХ, односно нетранспарентности приликом ангажовања лица, документовања надзора и праћења остварених резултата рад, те непостојању подзаконског акта који регулише повремене и привремене послове.

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

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

Управни одбор је на 33. сједници одржаној 28. новембра 2018. године донио Одлуку број: 204-1/18 о усвајању предложеног Плана рада за 2019. годину, број: 202/18 са сљедећим активностима: давање кредитних гаранција, расписивање јавног позива за пружање финансијских услуга везаних за кредитне гаранције, имплементација програма субвенционисања дијела камата, формирање јединице за имплементацију пројеката, усклађивање правилника и других општинских аката, сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и промотивне активности.

Планиране активности представљају редовне активности Фонда и исте су реализоване у току године, осим формирања јединице за имплементацију развојних пројеката која није спроведена до краја 2019. године.

Потребно је предузети активности на реализацији програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда.

6.2.2. Финансијски план

Финансијски план Фонда за 2019. годину усвојен је 28. новембра 2018. године Одлуком Управног одбора, број: 204-2/18, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 1.444.100,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима. У току 2019. године извршене су двије измјене финансијског плана. Одлуком Управног одбора, број: 172-2/19 од 16. октобра 2019. године извршено је повећање прихода и расхода за износ 2.093.820,50 КМ на име субвенција камата и прерасподјела између аналитичких врста прихода и расхода. Одлуком број: 212-1/19 од 23. децембра 2019. године извршено је смањење финансијског плана за 2.187.921,00 КМ по основу смањења гранта Одјељења за привредни развој, спорт и културу за наведени износ, тако да су укупни приходи и примици за 2019. годину планирани у износу од 1.350.000,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима.

У наредној табели дајемо извршење финансијског плана и његово извршење у периоду 1. 1 – 31. 12. 2019. године:

Р/Б	О П И С	Извршење 2018. г.	коначан план 2019. г.	Извршење 2019. г.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Приходи од камата	20.325,00	17.500,00	18.094,00	89,0	103,4
2.	Грант Владе (за текуће пословање)	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100,0	100,0
3.	Грант за програм субвенционисања	1.160.524,00	1.199.953,00	1.199.953,00	103,4	100,0
4.	Грант за формирање јединице за имплементацију развојних пројеката	0,00	32.547,00	50.000,00		153,6
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	1.280.849,00	1.350.000,00	1.368.047,00	106,8	101,3
4	Текући издаци (брutto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	1.284.203,00	1.350.000,00	1.345.067,00	104,7	99,6
II	Укупни расходи и издаци (5)	1.284.203,00	1.350.000,00	1.345.067,00	104,7	99,6
III	Вишак расхода над приходима	3.488,00				
IV	Финансирање	0				
V	Вишак прихода над расходима			22.980,00		

Укупно остварени приходи за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године износе 1.368.047,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 101,3%.

Укупни расходи у истом периоду остварени су у износу од 1.345.067,00 КМ, односно 99,6% у односу на планиране тако да је остварен **вишак прихода** над расходима у износу од 22.980,00 КМ.

Најзначајнија одступања у реализацији финансијског плана забиљежена су на позицијама грантова Владе за формирање јединице за имплементацију развојних пројеката.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2019. године

6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе

Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе на дан 31. 12. 2019. године исказани су у износу од 2.761.198,00 КМ и односе се на:

- Новчана средства и племенити метали у износу од 2.248.479,00;
- Краткорочна потраживања у износу од 512.719,00.

Новчана средства и племенити метали на дан 31. 12. 2019. године у билансу стања, исказани су у износу од 2.248.479,00 КМ и одговарају исказаним стањима на изводима банака и благајничком извјештају Фонда на исти дан, како слиједи:

- НЛБ банка извод број 37 од 31. 12. 2019. године у износу од 2.161.663,85 КМ;
- Нова банка извод број 27 од 31. 12. 2019. године у износу од 79.471,11 КМ;
- Ziraat bank извод број 73 од 31. 12. 2019. године у износу од 7.307,09 КМ;
- Благајна на дан 31. 12. 2019. године у износу од 37,05 КМ.

Краткорочна потраживања исказана на дан 31. 12. 2019. године у износу од **512.719,00 КМ**, односе се на **сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. у ликвидацији, и то** по основу: орочених средства у износу од 500.000,00 КМ, затечених средстава 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 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 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 Окружног 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 исказана су у Извјештају о попису имовине и обавеза Фонда са стањем на дан 31. 12. 2019. године, број: 049/20 од 18. фебруара 2020. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2019. годину.

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

Приликом процјене билансних позиција, начело опрезности, захтијева укључивање степена опреза да се средства и приходи не прецјењују а расходи и обавезе 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 (5) категорија. Класификација у одређену категорију не дефинише степен умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2019. 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. 2019. године.

Канцеларија за ревизију је и раније упућивала препоруке везане за процјену наплативости пласмана.

Потребно је у рачуноводственим политикама квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу с припадности одређеној групи извршити 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.

6.3.2. Стална средства

Стална средства исказана на дан 31. 12. 2019. године у износу од 804.344,00 КМ односе се на:

- Неотписану (нето) вриједност сталних средстава у износу од 4.343,30;
- Неотписану (нето) вриједност дугорочних пласмана у износу од 800.000,00.

Неотписана вриједност сталних средстава у износу од 4.343,00 КМ, односи се на нето вриједност (након амортизације/исправке вриједности) компјутерске опреме у износу од 3.206,00 КМ и канцеларијског намјештаја у износу од 1.200,00 КМ.

Дугорочни пласмани исказани су у износу од 800.000,00 КМ и односе се на орочена и депонована новчана средства код четири банке: Нова банка а. д. Бањалука, UniCredit Bank д. д. Мостар, Sber bank д. д. Сарајево и Turkiš Ziraat bank БХ д. д. Сарајево по 200.000,00 КМ.

6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења

На дан 31. 12. 2019. године краткорочне обавезе и разграничења исказани су у износу од 2.161.457,00 КМ, а односе се на: текуће обавезе према добављачима у износу од 1.595,52 КМ и краткорочна разграничења (унапријед наплаћени одложени приходи по основу субвенција) у износу од 2.159.860,90 КМ.

Краткорочна разграничења у билансу стања на дан 31. 12. 2019. године, исказана у износу од 2.159.860,90 КМ односе се на: унапријед наплаћени одложени приход – субвенције у износу од 1.806.138,92 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.

Унапријед наплаћени приходи по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката, евидентирају се у износу дознака средстава које 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. У 2019. години је за Програм субвенционисања камата из 2018. године (број: 13-002501/19 од 25. септембра 2019. године) дозначено је 13. новембра 2019. године 1.800.000,00 КМ по основу субвенција – грантова из буџета за субвенционисање дијела камата привредних субјеката. Дио преосталих средстава из ранијег периода за исте намјене у износу од 6.138,92 КМ додат је за субвенционисање дијела камата по Програму за 2018. годину. Укупан износ средстава намијењен за реализацију Програма за 2018. годину износи 1.806.138,92 КМ и у 2019. години није било реализације наведених средстава.

До краја 2019. године по захтјевима за субвенционисање дијела камата за 2017. годину исплаћено је субвенција у укупном износу од 1.199.952,68 КМ, по Програму субвенционисања дијела камата за 2017. годину број: 072-1/19.

6.3.4. Извори средстава

На дан 31. 12. 2019. године исказани су у износу од 1.404.085,00 КМ, а односе се на:

- | | |
|---|---------------|
| - Извори сталних средстава у износу од | 1.304.343,30; |
| - Нераспоређени вишак прихода над расходима у износу од | 99.741,97. |

Извори сталних средстава исказани на дан 31. 12. 2019. године у износу од 1.304.343,30 КМ односе се на остале изворе средстава (оснивачки улог) у износу од 1.300.000,00 КМ, те изворе сталних средстава (опреме) у износу од 4.343,30 КМ.

Нераспоређени вишак прихода над расходима исказан у износу од 99.741,97 КМ, односи се на: нераспоређени вишак прихода над расходима претходног периода у износу 76.763,14 КМ и вишак прихода над расходима текуће године у износу од 22.978,83 КМ.

6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године

6.4.1. Остварени расходи

Укупно остварени расходи за период 1. 1 – 31. 12. 2019. године износе 1.345,067,00 КМ, односно 100% плана, док су за 4,70% већи од извршења у 2018. години.

Структура остварених расхода приказана је у сљедећој табели:

Р. бр.	Број конта	П О З И Ц И Ј А	Планирано	Остварено у години		Индекс 6/4*100	Индекс 6/5*10
			2019.	2018.	2019.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	А. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (1+2+4+14)	1.350.000	1.284.203	1.345.067	100	104,7
2	611000	Плате и накнаде (3)	62.990	62.773	63.105	100,2	100,5
3	611100	Бруто плате и накнаде	62.990	62.773	63.105	100,2	100,5
4	613000	Издаци за материјал и услуге (од 5 до 13)	82.647	60.906	82.009	99,2	134,6
5	613100	Путни трошкови	-	-	-	-	
6	613200	Издаци за енергију	1.950	1.969	2.095	107,4	106,4
7	613300	Издаци за комуналне услуге	3.096	2.632	2.819	91,1	107,1
8	613400	Набавка материјала	3.400	4.652	3.314	97,5	71,2
9	613500	Издаци за услуге превоза и горива	680	301	570	83,8	189,4
10	613600	Издаци за изнајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	5.220	5.220	5.220	100	100,0
11	613700	Издаци за текуће одржавање	1.180	1.149	1.173	99,4	102,1
12	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	1.650	1.148	1.560	94,5	135,9
13	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	65.471	43.835	65.288	99,7	148,9
14	614000	Текући трансфери и други текући расходи (ред. бр. 15)	1.199.953	1.160.524	1.199.953	100	103,4
15	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	1.199.953	1.160.524	1.199.953	100	103,4

Уговорене и друге посебне услуге

У оквиру издатака за уговорене услуге, у периоду 1.1 – 31. 12. 2019. године у износу од 65.288,00 КМ, за накнаде по основу уговора о привременим и повременим пословима исплаћено је 17.710,18 КМ.

Чланом 109 Закона о раду Брчко дистрикта БиХ прописано је „За обављање привремених и повремених послова може се закључити уговор о обављању привремених и повремених послова, под условом, између осталог, да: су привремени и повремени послови утврђени у закону, подзаконском акту, колективном уговору или правилнику о раду; не представљају послове за које се закључује уговор о раду на одређено или неодређено вријеме с пуним или непуним радним временом; не трају дуже од деведесет (90) дана у току календарске године. Поред права на накнаду за извршени посао, извршилац посла по уговору, уколико посао обавља у радним просторијама послодавца, има право и на осигурање за случај повреде на раду.“

Фонд је, на основу одлука Управног одбора о ангажовању лица по уговору о обављању привремених и повремених послова и одлука о давању сагласности за ангажовање, ангажовао два (2) лица са ВСС за обављање привремених и повремених послова. Са ангажованим лицима су закључивани уговори који су трајали за једно лице: од 16. јануара до 16. марта 2019. године, од 25. марта до 25. маја 2019. године, од 1. јуна до 30. јуна 2019. године, од 8. јула до 8. септембра 2019. године и од 11. новембра до 31. децембра 2019. године, а за друго лице од 28. јануара до 28. марта 2019. године, од 29. марта до 29. јуна 2019. године, од 8. јула до 8. септембра 2019. године и од 11. новембра до 31. децембра 2019. године. Уговорена накнада за извршени посао је 1.000 КМ бруто мјесечно.

Ревизијом смо утврдили да су уговори закључивани за свако ангажовано лице у укупном трајању по осам (8) мјесеци у току године, што није у складу са одредбама члана 109 Закона о раду Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је примјењивати Закон о раду поштујући одредбе о прописаном времену на које је дозвољено закључивање уговора о повременим и привременим пословима.

Ангажовање лица по уговору о обављању привремених и повремених послова вршено је а да: није обезбијеђена транспарентност приликом избора ангажованих лица, уговори су закључени без претходно извршене провјере квалификованости ангажованих лица, те није документован надзор и праћење њихових остварених резултата рада, због непостојања подзаконског акта који регулише повремене и привремене послове, као и процедуре избора.

Потребно је приликом доношења подзаконског акта за дефинисање привремених и повремених послова обезбиједити неопходан ниво објективности и транспарентности у процедури избора појединачних извршилаца послова.

Текући трансфери (Субвенције приватним предузећима и предузетницима)

Субвенције приватним предузећима и предузетницима у периоду 1. јануар – 31. децембар 2019. године реализоване су у износу од 1.199.952,68 КМ и односе се на

дио Програма субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2017. годину који је усвојила Влада Брчко дистрикта БиХ Одлуком број: 18-000008/18 од 19. октобра 2018. године.

Средства намијењена за реализацију наведеног програма, у износу од 1.200.000,00 КМ, издвојена су буџетом Брчко дистрикта БиХ за 2018. годину и дозначена на трансакциони рачун Фонда у 2018. години. Фонд је до краја претходне године у складу с чланом 9 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 2017. годину, број: 193/18, расписао јавни позив за подношење захтјева за наведену субвенцију, те примио 356 захтјева.

Након извршене анализе примљених захтјева за субвенционисање дијела камата, констатовано је да три подносиоца захтјева не испуњавају услове за одобравање субвенције. За преостала 353 захтјева који су испуњавали услове, Управни одбор Фонда је 4. марта 2019. године донио одлуке о одобравању субвенција. По коначности 353 одлуке исплаћено је 1.199.952,68 КМ, а остала су неутрошена средства у износу од 47,32 КМ.

6.4.2. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. јануар – 31. децембар 2019.** године износе **1.368.047,00 КМ** и за 1,3% су већи од плана, док су за 6,8% већи од остварења у 2018. години.

Структура остварених прихода приказана је у сљедећој табели:

Р. бр.	Број конта	П О З И Ц И Ј А	Планирано	Остварено у години		Индекс 6/4*100	Индекс 6/5*10
			2019.	2018.	2019.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1		I. ПРИХОДИ И ПРИМИЦИ (2+4)	1.350.000	1.280.849	1.368.047	101,3	106,8
2	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине и приходи од позитивних курсних разлика (3)	17.500	20.325	18.094	103,4	89,0
3	721200	Остали приходи од имовине	17.500	20.325	18.094	103,4	89,0
4	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти (5)	1.332.500	1.250.524	1.349.953	101,3	108,0
5	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	1.332.500	1.250.524	1.349.953	101,3	108,0

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од **1.368.046,00 КМ** и расхода у износу од **1.345.067,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. јануар – 31. децембар 2019. године, исказан је вишак прихода над расходима у износу од **22.979,00 КМ**.

6.5. Годишњи извјештај о извршењу буџета

У ревидираном периоду Фонд је исказао приходе и примитке у износу од 1.368.047,00 КМ који су за 18.047,00 КМ или 1,3% већи од планираних за 2019. годину а за 87.198,00 или 4,7% већи од остварења у претходној години. Укупни расходи исказани су у износу од 1.349.473,00 КМ и исти су за 527,00 КМ мањи од планираних за 2019. годину док су за 65.270,00 КМ или 5,1% већи од остварења у претходној години. Издаци за набавку сталних средстава исказани су у износу од 4.406,00 КМ и односе се на набавку опреме.

Као резултат сучељавања прихода и примитака са расходима и издацима у годишњем извјештају о извршењу буџета за 2019. годину исказан је суфицит у износу од 18.574,00 КМ.

Разлика у односу на исказани вишак прихода и расхода у рачуну прихода и расхода односи се на набавку сталних средстава у износу од 4.406,00 КМ.

6.6. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

У ванбилансној евиденцији се евидентирају дате кредитне гаранције у износу од 861.767,69 КМ и штета фабиа COMBI 1,4 TDI коју је Фонду на коришћење дала Влада Брчко дистрикта БиХ у износу од 27.525,99 КМ.

Кредитне гаранције

Гарантни фонд је током 2019. године, у складу са својим надлежностима одобравао кредитне гаранције за кредите малим и средњим предузећима и самосталним предузетницима, банкама с којим има закључене уговоре о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције и то НЛБ Банка а. д. Бања Лука и Привредна банка д. д. Сарајево. Са наведеним банкама уговори о финансијским услугама везаним уз кредитне гаранције важе до 30. септембра 2023. године.

У мају 2019. године Фонд је покренуо процедуру уговарања финансијских услуга везаних за кредитне гаранције. На јавни позив се пријавила само Павловић банка, која није испуњавала услове из тендерске документације, те с њом није закључен уговор.

У 2019. години Фонд је одобрио двије кредитне гаранције у износу од 33.767,69 КМ, на основу којих су пласирана кредитна средства у износу од 67.535,38 КМ.

У наредној табели дајемо преглед издатих кредитних гаранција по банкама:

Р/Б	Банка	Почетно стање 1. 1. 2019. г.	Ослобођене гаранције 2019. г.	Одобрене гаранције у 2020. г.	Салдо 31. 12. 2019. године
1	2	3	4	5	6 (3-4+5)
1	НЛБ Развојна банка а. д. Бања Лука	607.000,00	227.000,00	0,00	380.000,00
2	Pavlović Intern. Bank а. д. Слобомир, Бијељина	419.000,00	56.000,00	0,00	363.000,00
3	Бобар банка а. д. Бијељина	47.500,00	47.500,00	0,00	0,00
4	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	199.740,01	114.740,01	0,00	85.000,00
5	ПБС банка	0,00	0,00	33.767,69	33.767,69
6	Укупно (1+2+...+5)	1.273.240,01	445.240,01	33.767,69	861.767,69

У ревидираном периоду 2019. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

7. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијског пословања за 2019. годину, број: 01-02-03-13-272/20 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије. У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд је доставио Изјашњење на налазе и препоруке из Нацрта извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2019. године, број: 122/20 од 21. јула 2020. године. Примједбе нису прихваћене због тога што нису приложени докази који би утицали на измјену налаза датих у Нацрту извјештаја. Стога достављени Нацрт представља коначан Извјештај.

Тим за ревизију:

Енвера Имамовић, дипл. ек.

Татјана Павловић Клашнић, дипл. пр.
