

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- 144/21
Р: 04-01; 09-01 /21

ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
на дан 31. 12. 2020. године
Развојно-гарантног фонда „РГФБД“ Брчко дистрикта БиХ

Брчко, маја 2021. године

САДРЖАЈ

I. НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ	3
1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА	3
2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ	4
II. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ	6
III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ	7
РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА	7
<i>a) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје</i>	7
<i>b) Препоруке које се односе на усклађеност</i>	7
1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ	8
2. УВОД	13
3. ОПШТИ ДИО	13
4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ	15
5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ	16
6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ	17
6.1. Руководство и систем интерних контрола	17
6.2. Планирање и извјештавање	17
6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака	17
6.2.2. Финансијски план	18
6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2020. године	19
6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе	19
6.3.2. Стална средства	21
6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења	21
6.3.4. Извори средстава	22
6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године	23
6.4.1. Остварени расходи	23
6.4.2. Остварени приходи	25
6.4.3. Вишак расхода над приходима	25
6.5. Годишњи извјештај о извршењу буџета	25
6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА	25
7. КОМЕНТАР	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. 2020. године, те ревизију усклађености пословања с важећим законским и другим релевантним прописима.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

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

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу спроведене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 18/18) и Одлуком о преузимању примјењивању и објављивању превода Оквира међународних стандарда ВРИ (“Службени гласник Брчко дистрикта БиХ” број 31/18). Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтјевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе, те да је пословање усклађено с важећим законским и другим релевантним прописима.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизорских доказа о износима објављеним у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима. Приликом процјене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, ради одабира ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не ради изражавања одвојеног мишљења о ефективности интерних контрола. Ревизија такође укључује оцјену 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. 2020. 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. 2020. 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.

Позитивно мишљење

Према нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације Фонда **за 2020. 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 спроводи ревизију финансијских извјештаја и у вези са истом, ревизију усклађености. Ревизија финансијских извјештаја и ревизија усклађености подразумијевају процес објективног прикупљања и процјењивања доказа, како би се утврдило да ли су предмети ревизије, тј. финансијски извјештаји, као и активности, финансијске трансакције и информације, усклађени са одговарајућим критеријумима који су садржани у законима и другим прописима. Критеријуми представљају упоредне параметре који се користе како би се дала оцјена предмета ревизије.

Критеријуми за ревизију:

- Закон о правним лицима које основа 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 дистрикт 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 2018. годину;
- Правилник о контном оквиру Брчко дистрикта БиХ;
- Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама;
- Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста;
- Правилник о платама и другим примањима запослених Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ;
- Правилник о запошљавању Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикт БиХ;
- Правилник о интерним контролама;
- План рада Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ за 2020. годину.

III. ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

У току извршења ревизије финансијских извјештаја Фонда за 2020. годину, констатовали смо постојање одређених пропуста и неправилности у пословању и финансијском извјештавању. Ради отклањања уочених пропуста и неправилности, дајемо сљедеће препоруке:

а) Препоруке које се односе на финансијске извјештаје

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

Потребно је у рачуноводственим политикама квантификовати ефекте класификације пласмана и потраживања по групама, те у складу 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.

Потребно је усагласити изворе сталних средстава са стањем сталних средстава.

б) Препоруке које се односе на усклађеност

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

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2020. године

Табела број 1

Р./бр.		ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Стање на дан 31. 12. 2019.	Стање на дан 31. 12. 2020.	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	2.761.198	2.598.588	94,10
1	110000	Новчана средства	185	2.248.479	2.085.869	92,80
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	804.344	607.008	75,50
5	011000	Стална средства	194	19.390	22.846	117,80
6	011900	Исправка вриједности	195	15.046	15.838	105,30
7	011- 0119	Неотписана вриједност сталних средстава (5-6)	196	4.344	7.008	-
8	020000	Дугорочни пласмани	197	800.000	600.000	75,00
9	029000	Исправка вриједности	198	0	0	0
10	020-029	Неотписана вриједност дугорочних пласмана (8-9)	199	800.000	600.000	75,00
I		Укупна актива (А+Б)	204	3.565.542	3.205.596	89,90
		П А С И В А				
A	300000	Краткорочне обавезе и разграничења (11+12+13)	205	2.161.457	1.737.519	80,40
11	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	1.596	5.050	316,40
12	340000	Обавезе према запосленим	209		125	
13	390000	Краткорочна разграничења	211	2.159.861	1.732.344	80,20
B		Дугорочне обавезе и разграничења	212			
C	500000	Извори средстава (14+15+16)	216	1.404.085	1.468.077	104,60
14	510000	Извори средстава	217	1.304.343	1.307.008	100,20
15	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	99.742	161.069	161,50
16	590000	Нераспоређени вишак расхода над приходима	222			
II		Укупно пасива (А+В+С)	223	3.565.542	3.205.596	89,90

Рачун прихода и расхода

за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године

Табела број 2

Р. бр.	Број конта	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	Остварено у 2019. години	Остварено у текућој 2020. години	Процент 5/4x100
0	1	2	3	4	5	6
1	600000	I. РАСХОДИ (1=2)	101	1.345.067	2.015.666	149,90
2	610000	А. Текући расходи	102	1.345.067	2.015.666	149,90
3	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	103	63.105	126.470	200,40
4	611100	Бруто плате и накнаде	104	63.105	126.470	200,40
5	611200	Накнаде трошкова	105	-	-	-
6	612000	Допр. на терет послодавца и остали доприн.	106	-	1.746	-
7	61300	Издаци за материјал, ситан инвентар и услуге (8+...+16)	107	82.009	59.933	73,10
8	613100	Издаци за путне трош.,	108	-	-	-
9	613200	Издаци за енергију,	109	2.095	3.299	157,50
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге,	110	2.819	4.105	145,60
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара,	111	3.314	3.387	102,20
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	112	570	428	75,00
13	613600	Унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	113	5.220	5220	100,00
14	613700	Издаци за текуће одржавање	114	1.173	1052	89,7
15	613800	Издаци за осигурање, банкарске услуге и услуге платног промета	115	1.560	2.583	165,60
16	613900	Уговорене услуге	116	65.258	39.860	61,10
17	614000	Текући грантови	117	1.199.953	1.827.517	152,30
18	614200	Текући трансфери појединцима			21.379	
19	614500	Текући трансфери предузећима и појединцима	119	1.199.953	1.806.138	150,50
20	700000	II. ПРИХОДИ (20+21+22)	136	1.368.046	2.080.450	152,10
21	720000	Непорески приходи	154	18.093	17.933	99,10
22	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине	155	18.093	17.933	99,10
23	730000	Текући трансфери и донације (174)	171	1.349.953	2.062.517	152,80
24	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	174	1.349.953	2.062.517	152,80
		Вишак прихода над расходима	181	22.979	64.784	281,90
		Мањак прихода над расходима	182			-

**Годишњи извјештај о извршењу буџета
Период извјештавања 1. 1 – 31. 12. 2020. 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
				2020.	2019.	2020.		
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1		I. ПРИХОДИ И ПРИМИЦИ (2+4+9)	301	2.079.000	1.368.047	2.080.450	1.450	100,10
2	710000	A. ПРИХОДИ ОД ПОРЕЗА	302	-	-	-	-	-
3	712000	Допринос за запошљавање	307	-	-	-	-	-
4	720000	B. НЕПОРЕСКИ ПРИХОДИ	318	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
5	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине и приходи од позитивних курсних разлика	319	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
6	721200	Остали приходи од имовине	321	16.483	18.094	17.933	1.450	108,80
7		C. ПОТПОРЕ И ДОНАЦИЈЕ (ГРАНТОВИ)	341	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
8	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти (345)	344	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
9	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	345	2.062.517	1.349.953	2.062.517		100,00
10		II. РАСХОДИ ПО ЕК. КАТЕГОРИЈАМА	362	2.079.000	1.349.473	2.019.120	59.876	97,10
11	610000	A. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (12+16+28)	363	2.074.500	1.345.067	2.015.668	58.832	97,20
12	611000	Плате и накнаде	364	138.433	63.105	126.471	11.962	91,40
13	611100	Бруто плате и накнаде	365	133.433	63.105	126.471	6.962	94,80
14	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	366	5.000	-	-	5.000	-
15	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	367	7.000	-	1.746	5.254	24,90
16	613000	Издаци за материјал и услуге (од 19 до 27)	368	101.550	82.009	59.934	41.616	59,00
17	613100	Путни трошкови	369	5.500	-	-	5.500	-

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

18	613200	Издаци за енергију	370	5.000	2.095	3.299	1.701	66,00
21	613300	Издаци за комуналне услуге	371	6.500	2.819	4.105	2.395	63,20
22	613400	Набавка материјала	372	9.300	3.314	3.387	5.913	36,40
23	613500	Издаци за услуге превоза и горива	373	2.000	570	428	1.572	21,40
24	613600	Издаци за изнајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	374	8.400	5.220	5.220	3.180	62,10
25	613700	Издаци за текуће одржавање	375	3.500	1.173	1.052	2.448	30,10
26	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	376	4.500	1.560	2.583	1.917	57,40
27	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	377	56.850	65.258	39.860	16.990	70,10
28	614000	Текући трансфери и други текући расходи (ред. бр. 29)	378	1.827.517	1.199.953	1.827.517	0	100,00
29	614200	Текући трансфери појединцима	380	21.379	-	21.379	-	100,00
30	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	383	1.806.138	1.199.953	1.806.138	-	100,00
31		В. КАПИТАЛНИ ИЗДАЦИ (редни број 31+32+33)	392	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
32	821000	Издаци за набавку сталних средстава	393	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
33	821300	Набавка опреме	398	4.500	4.406	3.456	1.044	76,80
34		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (I-II (СУФИЦИТ))	418		18.574	61.326	61.326	-
35		ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (II-I (ДЕФИЦИТ))	419	-	3.354			

Извјештај о новчаним токовима за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године

Табела број 4

Р. б.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Износ за текућу 2020. годину	Износ за претходну 2019. годину
0	1	2	3	4
		А. НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		
1.	700000	Приходи (2+3+4)	2.280.449,69	1.368.046,20
2.	710000	Приходи од пореза	0,00	0,00
3.	720000	Непорески приходи	17.932,64	18.093,52
4.	730000	Текући трансфери (Грантово)	2.062.517,05	1.349.952,68
4.а)	022000	Разрочење депозита	200.000,00	
5.		В. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (6+7+8+9)	2.015.666,01	1.345.065,37
6.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	128.216,13	63.104,51
7.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси		-
8.	613000	Издаци за материјал и услуге	59.932,83	82.010,18
9.	614000	Текући трансфери и други текући расходи	1.827.517,05	1.199.952,68
10.		В. Капитални издаци (11)	3.456,18	4.405,80
11.	821000	Набавка сталних средстава	3.456,18	4.405,80
12.		С. Финансирање	0,00	0,00
13.	823000	Отплате дуга		
14.		Д. Остале исплате	2.161.456,42	1.311.419,21
15.	300000	Краткорочне текуће обавезе на почетку године	2.161.456,42	1.311.419,21
16.		УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ (5+10+14)	4.180.578,61	2.660.892,38
17.	300000	Краткорочне текуће обавезе на крају године	1.737.518,67	2.161.456,42
18.		Сало обавеза на крају године	1.737.518,67	2.161.456,42
19.		УКУПНИ РАСХОДИ И ИЗДАЦИ (16-18)	2.443.059,94	499.435,96
20.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ (1-22)	0,00	868.610,24
21.			162.610,25	
22.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2.248.479,10	1.379.868,86
23.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ (20+21)	2.085.868,85	2.248.479,10

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА РАЗВОЈНО-ГАРАНТНОГ ФОНДА „РГФБД“ БРЧКО ДИСТРИКТ БИХ ЗА 2020. 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 примјенљивим стандардима ревизије.

3. ОПШТИ ДИО

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

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, који по одредбама члана 14 Статута, чини пет чланова. Два члана су из реда запослених у Влади Дистрикта, а три из реда грађана.

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.

Дванаестог марта 2020. године Управни одбор фонда је донио Одлуку о расписивању Јавног конкурса за избор и именовање директора Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ, број: 057-7/20.

Након спроведене конкурсне процедуре управни одбор је 8. јуна 2020. године донио Одлуку о избору и именовању најуспјешнијег кандидата за директора Развојно-гарантног фонда Брчко дистрикта БиХ, број: 092-1/20.

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

Након истека мандата члановима Управног одбора, 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.

Након истека мандата једном члану Управног одбора, који је раније именован у 2016. години, градоначелник је Одлуком број: 05-000382/20 од 16. октобра 2020. године именовано новог члана из реда грађана 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 одобри 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 **2020.** године имао четири (4) 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 **2020.** 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 проведене 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 2020. годину.

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

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

5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ИЗ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, извршила је ревизију финансијских извјештаја Фонда за 2019. годину и доставила коначан извјештај. Управни одбор Фонда је Одлуком број: 132-1/20 од 5. августа 2020. године усвојио Акциони план за реализацију препорука из извјештаја Канцеларије ревизију јавне управе и институција у Брчко Дистрикту, који је Канцеларији за ревизију упућен у року прописаном Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ.

Освртом на препоруке ревизије дате у Извјештају о ревизији за 2019. годину, те увидом у предузете активности на унапређивању пословања и отклањању недостатака у даљем пословању, утврдили смо сљедеће:

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

Временски рок у којем је дозвољено закључивање уговора о повременим и привременим пословима у складу са одредбама Закона о раду Брчко дистрикта БиХ.

- **Фонд није реализовао препоруке које се односе на:**

Реализацију програмских задатака који су предвиђени Програмом рада Фонда, а који се односе на оснивање јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова.

Подзаконским актима нису дефинисани привремени и повремени послови нити су прописани услови који би обезбиједили неопходан ниво објективности и транспарентности у процедури избора појединачних извршилаца послова.

- **Осим наведеног утврдили смо да задње три године није проведена препорука:**

Да се у рачуноводственим политикама квантификују ефекти 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. 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 проведене ревизије значајних процеса пословања и повезаности истих са финансијским извјештајима.

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

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

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

Уочени пропусти у систему интерних контрола односе се на:

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

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

6.2. Планирање и извјештавање

6.2.1. План и реализација планом предвиђених задатака

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

Управни одбор је на 65. сједници одржаној 23. децембра 2019. године донио Одлуку број: 212-2/19 о усвајању предложеног Плана рада за 2020. годину, број: 210/19 са сљедећим активностима:

1. Давање кредитних гаранција;
2. Расписивање јавног позива за пружање финансијских услуга везаних за кредитне гаранције;
3. Имплементација програма субвенционисања дијела камата;
4. Попуњавање радних мјеста – пријем радника:

- 4.1. Служба општих послова – завршетак поступка;
- 4.2. Јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова;
5. Именовање директора “РГФБД”;
6. Усклађивање правилника и других општих аката;
7. Сарадња са другим институцијама и невладиним организацијама и
8. Промотивне активности.

Планиране активности представљају редовне активности Фонда и исте су реализоване у току године, осим **Попуњавање радних мјеста – пријем радника за формирања јединице за имплементацију развојних пројеката која није проведена до краја 2020. године.**

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

6.2.2. Финансијски план

Одлуком Управног одбора број: 202-1/19, од 28. новембра 2019. године усвојен је Финансијски план Фонда за 2020. годину, којим су планирани укупни приходи и примици у износу од 2.605.000,00 КМ и уравнотежени са расходима и издацима. До краја 2020. године Одлуком Управног одбора, број: 193-1/20 од 23. децембра 2020. године извршена је измјена финансијског плана, а односи се на умањење укупних прихода за 526.000,00 КМ и износи 2.079.000,00 КМ, уравнотежени са расходима и издацима.

У наредној табели дајемо извршење финансијског плана у периоду 1. 1 – 31. 12. 2020. године

Р/Б	О П И С	Извршење 2019. г.	Коначан план 2020. г.	Извршење 2020. г.	%	
					6/3	6/5
1	2	3	5	6	7	8
1.	Приходи од камата	18.094,00	16.483,00	17.667,00	97,64	107,18
2.	Остали приходи од финансијске и нематеријалне имовине		313,00	266,00		84,98
3.	Грант Владе (за текуће пословање)	100.000,00	235.000,00	235.000,00	235,00	100,00
4.	Грант за програм субвенционисања дијела камата	1.199.953,00	1.806.138,00	1.806.138,00	150,52	100,00
5.	Грант за програм субвенционисања дијела камата куповина прве некретнине на подручју Брчко дистрикта БиХ		21.379,00	21.379,00	0,00	100,00
6.	Грант за формирање јединице за	50.000,00	0,00	0,00	0,00	

	имплементацију развојних пројеката					
I	Укупни приходи и примици (1+2+3)	1.368.047,00	2.079.313,00	2.080.450,00	152,07	100,05
7	Текући издаци (брutto плате и накнаде, издаци за материјал и услуге, трошкови финансирања програма субвенционисања камата)	1.345.067,00	2.074.500,00	2.015.666,00	149,86	97,16
8	Капитални издаци (набавка опреме)		4.500,00	3.456,00		76,80
II	Укупни расходи и издаци (5)	1.345.067,00	2.079.000,00	2.019.122,00	150,11	97,12
III	Вишак расхода над приходима					
IV	Финансирање					
V	Вишак прихода над расходима	22.980,00		61.328,00	266,88	

Укупно остварени приходи и примици за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године износе 2.080.450,00 КМ и у односу на планиране остварени су са 100,07%.

У истом периоду остварени су текући расходи у износу од 2.015.666,00 КМ, односно 97,16 % у односу на планиране и капитални издаци у износу од 3.456,00 КМ, тако да је остварен **вишак прихода** над расходима у износу од 61.328,00 КМ.

Расходи по основу плата, материјалних трошкова и осталих трошкова везаних за функционисање Фонда остварени су у мањем обиму од планираних. У 2020. години изостали су расходи, који су били планирани по основу накнада запосленим.

Материјални трошкови су такође остварени у мањем обиму од планираних по основу мањих расхода на канцеларијском материјалу, издатака за текуће одржавање, издатака за репрезентацију, издатака за информисање, те других расхода.

6.3. Биланс стања на дан 31. 12. 2020. године

6.3.1. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе

Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе на дан 31. 12. 2020. године исказани су у износу од 2.598.588,00 КМ и односе се на:

- Новчана средства и племенити метали у износу од 2.085.869,00;
- Краткорочна потраживања у износу од 512.719,00.

Новчана средства на дан 31. 12. 2020. године у билансу стања, исказани су у износу од 2.085.869,00 КМ и одговарају исказаним стањима на изводима банака и благајничком извјештају Фонда на исти дан, како слиједи:

- НЛБ банка извод број 55 од 31. 12. 2020. године у износу од 206.664,31 КМ;
- Нова банка извод број 11 од 31. 12. 2020. године у износу од 358.830,19 КМ;

- Zirat bank извод број 63 од 31. 12. 2020. године у износу од 1.520.337,30 КМ;
- Благајна на 31. 12. 2020. године у износу од 37,05 КМ.

Краткорочна потраживања исказана на дан 31. 12. 2020. 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 средстава у износу од 500.000,00 КМ, затечених средстава на трансакционом рачуну 8.997,31КМ и обрачунате камате на орочена средства 3.721,29 КМ.

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

Осмог 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.

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

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

Наведена потраживања у износу од 512.719,29 КМ, као и у ранијем периоду, исказана су у Извјештају о попису имовине и обавеза Фонда са стањем на дан 31. 12. 2020. године, број: 020/21 од 2. фебруара 2021. године и у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2020. 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 5 категорија. Класификација у одређену категорију не дефинише степен умањења њихове појединачне вриједности за потребе финансијског извјештавања, тако да приликом сачињавања финансијских извјештаја за 2020. 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. 2020. године.

Ревизијом смо утврдили да Фонд у 2020. години није извршило процјену наплативости потраживања, на основу које би се у процијењеном износу умањили извори средстава, по основу исправке вриједности и отписа сумњивих и спорних потраживања, што је имало утицаја на прецењивање позиције потраживања од купаца и активе биланса стања, те прецењивање извора средства у и пасиве биланса стања на дан 31. 12. 2020. 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 исказна на дан 31. 12. 2020. године у износу од 607.008,00 КМ односе се на:

- Неотписану (нето) вриједност сталних средстава у износу од 7.008,00;
- Неотписану (нето) вриједност дугорочних пласмана у износу од 600.000,00.

Неотписана вриједност сталних средстава у износу од 7.008,00 КМ, односи се на нето вриједност (након амортизације/исправке вриједности) компјутерске опреме и канцеларијског намјештаја.

Дугорочни пласмани исказани су у износу од 600.000,00 КМ и односе се на орочена и депонована новчана средства код четири банке: Нова банка а. д. Бањалука, UniCredit Bank д. д. Мостар и Turkiš Ziraat bank ВН д. д. Сарајево по 200.000,00 КМ.

У односу на претходни период на овој билансној позицији дошло је до смањења средства у износу од 200.000,00 КМ која су била депонована у Sber bank д. д. Сарајево по истеку Уговора о орочењу 10. децембра 2020. године пренесена су на трансакциони рачун Фонда у Новој банци а. д. Бањалука, а у билансу стања на дан 31. 12. 2020. године у оквиру позиције новчаних средстава (АОП 185).

6.3.3. Краткорочне обавезе и разграничења

На дан 31. 12. 2020. године краткорочне обавезе и разграничења исказани су у износу од 1.737.519,00 КМ, а односе се на: текуће обавезе према добављачима у износу од 5.505,00 КМ, обавеза према запосленим у износу од 125,00 КМ и краткорочна разграничења (унапријед наплаћени одложени приходи по основу субвенција) у износу од 1.732.344,00 КМ.

Краткорочна разграничења у билансу стања на дан 31. 12. 2020. године, исказана у износу од 1.732.344,00 КМ односе се на: унапријед наплаћени одложени приход – субвенције у износу од 1.200.000,00 КМ, субвенције камата за куповину прве некретнине у износу о 78.621,21 КМ, и остала пасивна разграничења за формирање јединице за имплементацију пројеката који се финансирају из међународних фондова у износу од 450.000,00 КМ (400.000,00 КМ + 50.000,00 КМ), и обрачунати а ненаплаћени приход од камата на средства депонована код Бобар банке а. д. Бијељина у износу од 3.721,98 КМ.

Ревизијом смо утврдили да је позиција краткорочних разграничења на дан 21. 12. 2020. године потцијењена у износу од 700.000,00 КМ, детаљније образложење дато је у тачки 6.3.4. Извори средстава.

6.3.4. Извори средстава

На дан 31. 12. 2020. године исказани су у износу од 1.468.077,00 КМ, а односе се на:

- Извори сталних средстава у износу од 1.307.008,32;
- Нераспоређени вишак прихода над расходима у износу од 161.069,47.

Извори сталних средстава исказани на дан 31. 12. 2020. године у износу од 1.307.008,32 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 7.008,32 КМ.

Ревизијом смо утврдили да су прецијењени извори средства у пасиви биланса стања на дан 31. 12. 2020. године, најмање у износу од 700.000,00 КМ а по основу сумњивих и спорних потраживања у износу од 500.000,00 КМ, те разрочених дугорочних пласмана у износу од 200.000,00 КМ, за исти износ потцијењена су краткорочна разграничења у пасиви биланса стања на дан 31. 12. 2020. године.

Потребно је усагласити изворе сталних средстава са стањем сталних средстава.

Нераспоређени вишак прихода над расходима исказан у износу од 161.069,47 КМ, односи се на: нераспоређени вишак прихода над расходима претходног периода у износу 99.741,97 КМ и вишак прихода над расходима текуће године у износу од 61.327,50 КМ.

6.4. Рачун прихода и расхода за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године

6.4.1. Остварени расходи

Укупно остварени текући расходи за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године износе **2.015.666** КМ, односно 97,2% плана, док су за 49,9% већи од извршења у 2019. години.

Структура остварених расхода приказана је у следећој 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
			2020.	2019.	2020.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	610000	А. ТЕКУЋИ РАСХОДИ (1+2+4+14)	2.074.500	1.345.067	2.015.666	97,2	149,9
2	611000	Плате и накнаде (3)	138.433	63.105	126.471	91,40	200,4
3	611100	Бруто плате и накнаде	138.433	63.105	126.471	94,80	200,4
4	613000	Издаци за материјал и услуге (од 5 до 13)	101.550	82.009	59.934	59,0	73,1
5	613100	Путни трошкови	5.500	-			
6	613200	Издаци за енергију	5.000	2.095	3.299	66,00	157,5
7	613300	Издаци за комуналне услуге	6.500	2.819	4.105	63,2	145,6
8	613400	Набавка материјала	9.300	3.314	3.387	36,4	102,2
9	613500	Издаци за услуге превоза и горива	2.000	570	428	21,4	75,1
10	613600	Издаци за изнајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	8.400	5.220	5.220	62,1	100,0
11	613700	Издаци за текуће одржавање	3.500	1.173	1.052	30,1	89,7
12	613800	Издаци за осигурање и банкарске услуге и услуге платног промета	4.500	1.560	2.583	57,4	165,6
13	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	56.850	65.288	39.860	70,1	61,1
14	614000	Текући трансфери и други текући расходи (ред. бр. 15)	1.827.517	1.199.953	1.827.517	100,0	152,3
15	614200	Текући трансфери појединцима	21.379		21.379	100,0	
16	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима	1.806.138	1.199.953	1.806.138	100,0	150,5

Плате и накнаде

Плате и накнаде планиране су у износу од 138.433,00 КМ за четири извршиоца, а реализоване су у износу од 123.471,00 КМ или 91,40% плана.

Издаци за материјал и услуге

Издаци за материјал и услуге планирани су у износу од 101.550,00 КМ а реализовани су у износу од 59.934,00 КМ или 59,00% плана.

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

Текући трансфери у периоду 1. 1 – 31. 12. 2020. године реализовани су у износу од 1.827.517,05 КМ и односе се на: субвенције приватним предузећима и предузетницима у износу од 1.806.138,00 КМ и текуће трансфере појединцима у износу од 21.379,00 КМ.

Субвенције приватним предузећима и предузетницима односе се на Програм субвенционисања дијела камата за кредите предузећима, предузетницима, подружницама и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта БиХ за 2018. годину у износу од 1.800.000,00КМ. Наведена средства су са 31. 12. 2019. године заједно са неисплаћеним средствима из ранијег периода у износу од 6.138,00 КМ била евидентирана као краткорочна разграничења (разграничени приход за намјенска средства).

Фонд је (15. 11. 2019. године) до краја претходне године у складу с чланом 6 ставом 2 поменутог програма, донио Правила и процедуре за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта за 2018. годину, број 188/19, расписао (20. 11. 2019) јавни позив за подношење захтјева за наведену субвенцију, те (до 20. 12. 2019) примио 335 захтјева.

Након извршене анализе примљених захтјева за субвенционисање дијела камата, утврђено је да шест подносилаца захтјева не испуњавају услове за одобравање субвенције. Управни одбор је 28. јануара 2020. године донио одлуке о неодобравању субвенције дијела камата за сваког појединачног подносиоца захтјева који није испунио услове прописане у Правилима и процедурама за субвенционисање дијела камата за кредите предузећима, предузетницима и носиоцима пољопривредних газдинстава на подручју Брчко дистрикта за 2018. годину.

У складу са одредбама члана 4 става 7 Програма субвенционисања дијела камата и чланом 6 ставом 7 Правила и процедура „РГФ БД“, Управни одбор је 17. фебруара 2020. године донио Одлуку о утврђивању процента субвенционисаног дијела камата по Програму субвенционисања за 2018. годину, број: 031-1/20, а износи 72,3330% плаћених камата.

По коначности 329 одлука, по захтјевима за субвенционисање дијела камата за 2018. годину исплаћена је субвенција дијела камата у износу од 1.806.138,26 КМ, а остала су неутрошена средства у износу од 0,66 КМ.

Текући трансфери појединцима односе се на исплате појединцима по Програму субвенционисања дијела камата за куповину прве некретнине за рјешавање стамбеног проблема на територији Брчко дистрикта БиХ, број: 13-002501/19 од 23. децембра 2019. године (у даљем тексту: Програм), одобреном од Владе Брчко

дистрикта Одлуком број акта: 01.11-1161ДС-037/19 од 23. децембра 2019. године. За наведене намјене извршен је пренос средстава у износу од 100.000,00 КМ.

У току 2020. године Фонд је спровео Програм и по том основу је на име субвенција камата (које су плаћене у 2018. години) исплаћено 21.379,00 КМ, те су у истом износу исказани расходи. Преостали дио средстава у износу од 78.621,00 КМ (100.000,00 – 21.379,00) исказан је на конту 39119211 – Одложени приходи по основу субвенције камата за куповину прве некретнине.

6.4.2. Остварени приходи

Укупно остварени приходи за период **1. 1 – 31. 12. 2020.** године износе 2.080.450,00 КМ и односе се на: примљене трансфере у износу од 2.062.517,00 КМ и приходе од имовине (камате на орочена средства) у износу од 17.933,00 КМ.

6.4.3. Вишак расхода над приходима

Као резултат сучељавања прихода у износу од 2.080.450,00 КМ и расхода у износу од **2.015.666,00 КМ**, у билансу успјеха, за период 1. 1 – 31. 12. 2020. године, исказан је вишак прихода над расходима у износу од **64.784,00 КМ**.

6.5. Годишњи извјештај о извршењу буџета

У ревидираном периоду Фонд је исказао приходе и примитке у износу од 2.080.450,00 КМ који су за 1.450,00 КМ или 0,10% већи од планираних. Укупни расходи и издаци исказани су у износу од 2.019.120,00 КМ и исти су за 59.876,00 КМ или 2,80% мањи од планираних. Издаци за набавку сталних средстава исказани су у износу од 3.456,00 КМ и односе се на набавку компјутерске опреме.

Као резултат сучељавања прихода и примитака са расходима и издацима у годишњем извјештају о извршењу буџета за 2020. годину исказан је суфицит у износу од 61.326,00 КМ.

Разлика у односу на исказани вишак прихода и расхода у рачуну прихода и расхода односи се на набавку сталних средстава (компјутерске опреме) у износу од 3.456,00 КМ.

6.5. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА

У ванбилансној евиденцији евидентирају се дате кредитне гаранције у износу од 505.267,69 КМ и штета фабиа комби 1,4 TDI коју је Фонду на коришћење дала Влада Брчко дистрикта БиХ, у износу од 27.525,99 КМ.

Кредитне гаранције

На основу закључених уговора о финансијским услугама везаним за кредитне гаранције из 2011, 2013. и 2018. године Фонд је одобрио 372 кредитне гаранције у износу од 5.168.726,33 КМ од којих је на дан 31. 12. 2020. године активна тридесет једна (31), у износу од 505.267,69 КМ.

За мала и средња предузећа, самосталне предузетнике и регистрована пољопривредна газдинства (уговори из 2013. и 2018. године), одобрено је 177 кредитних гаранција у износу од 3.085.267,69 КМ од којих су на дан 31. 12. 2020. године активне двадесет три (23) у износу од 419.767,69 КМ.

За регистрована пољопривредна газдинства, по основу Одлуке Владе Брчко дистрикта БиХ о пласирању новчаних средстава кроз кредитне линије ради развоја пољопривреде на подручју Брчко дистрикта БиХ (уговори из 2011. године), Фонд је одобрио 195 кредитних гаранција у износу од 2.083.458,64 КМ, од којих је на дан 31. 12. 2020. године активно осам (8) у износу од 58.500,00 КМ.

У 2020. години Фонд је одобрио двије кредитне гаранције у износу од 12.500,00 КМ, на основу којих су пласирана кредитна средства у износу од 25.000,00 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	380.000,00	183.500,00	5.000,00	201.500,00
2	Равловић Intern. Bank а. д. Слободомир, Бијељина	363.000,00	135.500,00	0,00	227.500,00
3	Комерцијална банка а. д. Бања Лука	85.000,00	50.000	0,00	35.000,00
4	ПБС банка	33.767,69	0,00	7.500,00	41.267,69
5	Укупно (1+2+...+4)	861.767,69	369.000,00	12.500,00	505.267,69

У ревидираном периоду 2020. године није било исплата по одобреним кредитним гаранцијама.

7. КОМЕНТАР

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијског пословања за 2020. годину, број: 01-02-03-13- 99/21 на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије. У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд се није изјаснио на налазе и препоруке из Нацрта извјештаја о ревизији финансијских извјештаја на дан 31. 12. 2020. године, те стога Нацрт представља коначан извјештај.

Тим за ревизију:

Енвера Имамовић, дипл. ек.

Татјана Павловић-Клашнић, дипл. пр.