



**Извјештај о проведеној финансијској ревизији
Фонда за развој и запошљавање
Републике Српске а.д. Бања Лука
за период 01.01 – 31.12.2020. године**

Број: РВ074-21

Бања Лука, 17.12.2021. године

САДРЖАЈ

I	ИЗВЈЕШТАЈ ГЛАВНОГ РЕВИЗОРА.....	1
	Извјештај о ревизији финансијских извјештаја.....	1
II	ИЗВЈЕШТАЈ ГЛАВНОГ РЕВИЗОРА.....	3
	Извјештај о ревизији усклађености.....	3
III	РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА	4
IV	КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ УСКЛАЂЕНОСТИ.....	5
V	ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОВЕДЕНОЈ РЕВИЗИЈИ (НАЛАЗИ)	6
	1. Увод	6
	2. Провођење препорука из претходног извјештаја	6
	3. Закључак о функционисању система интерних контрола	7
	4. Набавке.....	7
	5. Припрема и доношење плана пословања и финансијског плана ..	7
	6. Финансијски извјештаји	8
	6.1. Биланс успјеха	8
	6.1.1. Приходи.....	8
	6.1.2. Расходи	9
	6.1.3. Финансијски резултат.....	10
	6.2. Биланс стања.....	10
	6.2.1. Актива	10
	6.2.2. Пасива.....	14
	6.2.3. Ванбилансна евиденција	16
	6.3. Биланс токова готовине	17
	6.4. Временска неограниченост пословања	17
	6.5. Потенцијална имовина и потенцијалне обавезе	17
	6.6. Напомене уз финансијске извјештаје	18

I ИЗВЈЕШТАЈ ГЛАВНОГ РЕВИЗОРА

Извјештај о ревизији финансијских извјештаја

Мишљење

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука који обухватају: Биланс стања – Извјештај о финансијском положају са стањем на дан 31.12.2020. године; Биланс успјеха – Извјештај о укупном резултату у периоду и Биланс токова готовине – Извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан. Ревизијом смо обухватили преглед значајних трансакција, објашњавајућих напомена и примјену рачуноводствених политика у ревидираном периоду.

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, истинито и објективно приказују, у свим материјално значајним аспектима, финансијско стање имовине и обавеза на дан 31.12.2020. године, финансијску успјешност, токове готовине и промјене на капиталу за годину која се завршава на тај дан, у складу са прописаним оквиром финансијског извјештавања.

Основ за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији јавног сектора Републике Српске и релевантним ISSAI стандардима ревизије 2200 – 2810. Наша одговорност за провођење ревизије детаљније је описана у пасусу Одговорност ревизора. Ревизију смо провели у складу са ISSAI 130 – Етичким кодексом, испунили смо наше остале етичке одговорности и независни смо у односу на субјекта ревизије.

Сматрамо да су прибављени ревизијски докази, с обзиром на прописани оквир финансијског извјештавања довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше ревизијско мишљење о финансијском стању имовине, обавеза и извора.

Временска неограниченост пословања

У Напоменама уз финансијске извјештаје је објелодањено да су финансијски извјештаји Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука састављени у складу са начелом сталности пословања, уз претпоставку да Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука неће обуставити пословање у догледној будућности.

Кључна питања ревизије

Кључна питања су она питања која су по нашем професионалном мишљењу била најзначајнија у вршењу ревизије финансијских извјештаја за годину која се завршава на дан 31.12.2020. године. Ова питања смо размотрили у оквиру ревизије финансијских извјештаја као цјелине и нема других питања која треба објавити у извјештају о ревизији.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Директор је одговоран за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја у складу са Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за

припрему и фер презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе настале услед преваре и грешке; одговарајућа објелодањивања релевантних информација у напоменама уз финансијске извјештаје; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена које су примјерене датим околностима и надзор над процесом извјештавања. При изради финансијских извјештаја руководство је одговорно да процијени сталност пословања и да објелодани питања везана за временску неограниченост пословања.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наш циљ је да стекнемо разумно увјеравање о томе да финансијски извјештаји, као цјелина, не садрже материјално значајне погрешне исказе узроковане преваром или грешком, као и да сачинимо и објавимо ревизијски извјештај, који садржи наше мишљење. Разумно увјеравање представља висок ниво увјеравања, али није гаранција да ће ревизија, која је извршена у складу са ISSAI стандардима ревизије увијек открити материјално значајне погрешне исказе када они постоје.

Погрешни искази могу настати као посљедица преваре или грешке и сматрају се материјално значајним ако, појединачно или заједно, могу утицати на економске одлуке корисника које се доносе на основу финансијских извјештаја.

Због чињенице да се ревизија проводи провјером на бази узорка и да у систему интерних контрола и рачуноводственом систему постоје инхерентна ограничења, постоји могућност да поједине материјално значајне грешке остану неоткривене.

Ревизија укључује провођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и објелодањивањима датим у финансијским извјештајима. Избор поступака је заснован на ревизијском просуђивању и професионалном скептицизму, укључујући процјену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима, насталих услед преваре и грешке. Приликом процјене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у циљу изражавања одвојеног мишљења о ефикасности интерних контрола. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика утемељених на временској неограничености пословања и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Изјављујемо да смо поступили у складу са релевантним етичким захтјевима у вези са независношћу. Остварили смо комуникацију са одговорним лицима субјекта ревизије у вези са планираним обимом и временским распоредом ревизије, кључним ревизијским питањима и другим важним питањима и значајним налазима ревизије, укључујући значајне недостатке у систему интерних контрола, који се могу идентификовати током ревизије.

Бања Лука, 17.12.2021. године

Главни ревизор

Јово Радукић, с.р.

II ИЗВЈЕШТАЈ ГЛАВНОГ РЕВИЗОРА

Извјештај о ревизији усклађености

Мишљење

Уз ревизију финансијских извјештаја Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука за 2020. годину, извршили смо ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација исказаних у финансијским извјештајима са значајним законским и другим прописима.

По нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације приказане у финансијским извјештајима Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука за 2020. годину су, у свим материјално значајним аспектима, у складу са прописима којима су регулисане.

Основ за мишљење

Ревизију усклађености смо извршили у складу са Законом о ревизији јавног сектора Републике Српске и ISSAI 4000 – Стандард за ревизију усклађености.

Вјерујемо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше мишљење о усклађености активности, финансијских трансакција и информација исказаних у финансијским извјештајима са прописима којима су регулисане.

Одговорност руководства за усклађеност

Поред одговорности за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, директор је такође одговоран да осигура да су активности, финансијске трансакције и информације исказане у финансијским извјештајима у складу са прописима којима су регулисане.

Одговорност ревизора за ревизију усклађености

Поред одговорности да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, наша одговорност подразумијева и изражавање мишљења о томе да ли су активности, финансијске трансакције и информације исказане у финансијским извјештајима, у свим материјално значајним аспектима, у складу са прописима којима су регулисане. Одговорност ревизора укључује обављање процедура како би прибавили ревизијске доказе о томе да ли је пословање Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука обухваћено према дефинисаним критеријумима, усклађено са законским и другим прописима. Процедуре подразумијевају процјену ризика од значајних неусклађености са законима и прописима који регулишу пословање Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука.

Бања Лука, 17.12.2021. године

Главни ревизор

Јово Радукић, с.р.

III РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Препоруке везане за финансијске извјештаје

Препоручује се директору Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука да обезбиједи да се:

- 1) класификација краткорочних позајмица врши у складу са чланом 16. став (8) и 17. став (3) и (4) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике,
- 2) авансне уплате (претплате) по појединим кредитним партијама исказују као обавеза за примљене авансе у складу са чланом 31. став (3) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике,
- 3) докапитализације ажурно проводе и региструју у Окружном привредном суду у Бањој Луци, као и да се књиговодствено евидентирају на позицији акцијског капитала у складу са чланом 22. став (3) и (8) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

IV КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ УСКЛАЂЕНОСТИ

- Закон о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске,
- Закон о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске,
- Закон о привредним друштвима Републике Српске,
- Закон о систему интерних финансијских контрола у јавном сектору Републике Српске,
- Правила пласмана средстава по кредитним линијама и зајмовима,
- Правила куповине и продаје хартија од вриједности,
- Правила пласмана средстава за подршку финансијском сектору,
- Правила за издавање чинидбених банкарских гаранција по налогу привредних друштава из Републике Српске.

V ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОВЕДЕНОЈ РЕВИЗИЈИ (НАЛАЗИ)

1. Увод

Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) основан је Законом о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 56/06 и 28/13) као затворено акционарско друштво и уписан је у регистар код Основног суда у Бањој Луци 16.10.2007. године. Даном уписа Фонда престао је да постоји Фонд за развој и запошљавање Републике Српске основан 2000. године Одлуком Владе Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 37/00, 25/01, 1/03, 26/05 и 47/05). Оснивач Фонда је Република Српска.

Фондом управља Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: ИРБ) и функцију директора Фонда врши директор ИРБ-а.

Основна дјелатност Фонда је дефинисана чланом 7. Закона о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске, односно реализација развојних пројеката у Републици Српској кроз одобравање кредитних средстава и њихово пласирање, одобравање средстава на грант основи у складу са уговореним обавезама, улагање у хартије од вриједности емитената из Републике Српске, прибављање средстава са домаћег и међународног финансијског тржишта, додјела средстава малим и средњим предузећима и предузетницима, реализација развојних пројеката додијелених Фонду на управљање, друго кредитно и финансијско посредовање, као и савјетовање, надзор, координацију и контролу.

Законом о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске дефинисано је да функцију директора Фонда врши директор ИРБ-а. Чланом 5. поменутог закона утврђено је да управљање Фондом врши ИРБ. Органи ИРБ-а су скупштина, надзорни одбор и управа. Функцију скупштине врши Влада Републике Српске. Фонд нема запослених, а послове из дјелокруга рада Фонда обављају запослени у ИРБ-у.

Најважнији извор финансирања Фонда су приходи по основу камата и накнада остварених пласирањем кредитних средстава. Фонд је својим Правилником о рачуноводству-књиговодству и рачуноводственим политикама из јуна 2008. године навео да у свом пословању примјењује одредбе Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва задруге, друга правна лица и предузетнике („Службени гласник Републике Српске“, број: 106/15).

Ревизијом су обухваћени појединачни годишњи финансијски извјештаји Фонда.

На достављени Нацрт извјештаја о проведеној финансијској ревизији за период 01.01 – 31.12.2020. године није било примједби.

Препоруке дате у овом извјештају, у циљу њиховог наглашавања, болдоване су и писане италиком словима.

2. Провођење препорука из претходног извјештаја

Главна служба за ревизију јавног сектора Републике Српске извршила је ревизију финансијских извјештаја Фонда за период 01.01 – 31.12.2011. године и сачинила Извјештај о ревизији финансијских извјештаја Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Због релативно дугог протока времена од посљедњег ангажовања препоруке наведене у том извјештају нису актуелне и нису биле предмет провјере статуса датих препорука.

3. Закључак о функционисању система интерних контрола

Систем интерних контрола ИРБ-а, који највећим дијелом чини и систем интерних контрола Фонда, описан је у Извјештају о проведеној финансијској ревизији Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука за период 01.01 – 31.12.2020. године (број ревизије РВ067-21).

На основу члана 18. став 1) тачка л) Статута ИРБ-а (којим је дефинисано да Надзорни одбор одлучује и о другим питањима и обавља друге послове утврђене Законом, Статутом и актима ИРБ-а) и члана 9. став (4) „Правила пласмана средстава по кредитним линијама и зајмовима“ („Службени гласник Републике Српске“ број: 29/20 и 41/20) Надзорни одбор ИРБ-а је именовао кредитни одбор.

На дан 31.12.2020. године на основу Одлуке о именовању Кредитног одбора ИРБ од 22.01.2020. године, као и Одлуке о измјени Одлуке о именовању Кредитног одбора ИРБ од 09.06.2020. године, кредитни одбор чине управа ИРБ-а (в.д. директор и три в.д. извршна директора), руководилац канцеларије Источно Сарајево и Требиње и директор сектора за правне и опште послове. Овом кредитном одбору је до 22.01.2020. године претходио одбор у саставу од пет чланова, а на основу Одлуке о измјени одлуке о именовању кредитног одбора ИРБРС од 15.04.2019. године.

Правилником о рачуноводству-књиговодству и рачуноводственим политикама из јуна 2008. године (уз три измјене поменутог правилника из децембра 2008, децембра 2016. и фебруара 2018. године) дефинисане су рачуноводствене политике, а поменути правилник није у потпуности ажуриран са измјенама прописа који регулишу финансијско извјештавање у Републици Српској.

Финансијски извјештаји Фонда, укључујући и Напомене уз финансијске извјештаје, су усвојени од стране управе ИРБ-а 25.03.2021. године и након исказаног мишљења од стране одбора за ревизију ИРБ-а од 31.03.2021. године упућени Надзорном одбору на усвајање. Надзорни одбор ИРБ-а је извјештаје усвојио 13.04.2021. године.

Одлука о редовном годишњем попису имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2020. године донесена је 14.12.2020. године, а којом је такође именована и комисија за попис. Извјештај о извршеном попису састављен је 29.01.2021. године. Одлука о усвајању Извјештаја о попису имовине и обавеза Фонда за развој и запошљавање Републике Српске на дан 31.12.2020. године донесена је 23.03.2021. године. Ревизијом нису уочена одступања од одредаба Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог са стварним стањем имовине и обавеза („Службени гласник Републике Српске“, бр. 45/16).

4. Набавке

Поступке јавних набавки за потребе Фонда проводи ИРБ. У поступку финансијске ревизије ИРБ-а за 2020. годину ревидирани су поступци јавних набавки од којих се дио односио и на набавке за потребе Фонда.

5. Припрема и доношење плана пословања и финансијског плана

Надзорни одбор је на приједлог управе ИРБ-а у новембру 2019. године донио План рада ИРБ-а за 2020. годину са финансијским планом, који је Влада Републике Српске у функцији скупштине ИРБ-а усвојила на сједници одржаној 12.12.2019. године. На исти начин су донесене и Измјене плана рада ИРБ-а за 2020. годину са

финансијским планом које је Влада Републике Српске усвојила на сједници одржаној 12.03.2020. године.

Планом рада ИРБ-а су у оквиру Плана пословних активности садржане пројекције кредитних пласмана правним и физичким лицима у износу од 58.500.000 КМ и куповине хартија од вриједности посредством домаћег тржишта капитала у износу од 10.000.000 КМ. Измјенама плана рада ИРБ-а није било корекција планираних износа за кредитне пласмане и куповину хартија од вриједности Фонда.

Финансијским планом није обухваћен аналитички план прихода и расхода Фонда.

6. Финансијски извјештаји

Фонд је сачинио финансијске извјештаје које у складу са чланом 19. став (5) Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 94/15 и 78/20) чине Биланс стања – Извјештај о финансијском положају, Биланс успјеха – Извјештај о укупном резултату, Биланс токова готовине – Извјештај о токовима готовине, Извјештај о промјенама на капиталу и Напомене уз финансијске извјештаје.

6.1. Биланс успјеха

Приходи Фонда за 2020. годину су реализовани у износу од 11.706.120 КМ. Укупни расходи су остварени у износу од 7.890.682 КМ. Добит Фонда износи 3.815.438 КМ.

6.1.1. Приходи

Укупни приходи Фонда у периоду 01.01 – 31.12.2020. године исказани су у износу од 11.706.120 КМ. Од тога су пословни приходи у износу од 8.870 КМ, финансијски приходи у износу од 9.958.075 КМ, остали приходи у износу од 136.700 КМ и приходи од усклађивања вриједности имовине у износу од 1.602.475 КМ.

Финансијске приходе чине приходи од камата у износу од 9.314.466 КМ и приходи од позитивних курсних разлика у износу од 643.609 КМ. Приходе од камата највећим дијелом чине приходи по основу извршених пласмана дугорочних и краткорочних кредита кроз различите кредитне линије у износу од 5.552.992 КМ, приходи од камата на депозите у износу од 117.755 КМ, камате на купљене обвезнице у износу од 2.832.136 КМ, приходе по основу камата на дугорочне и краткорочне позајмице у износу од 81.136 КМ, приходе по основу камата на пласмане по основу откупа потраживања у износу од 166.809 КМ, затезне камате у износу од 394.656 КМ и накнаде за дате гаранције у износу од 13.700 КМ.

Камата садржана у ратама кредита за децембар 2020. године по појединим кредитним партијама у оквиру појединих кредитних линија није евидентирана као приход обрачунског периода 2020. године, што није у складу са рачуноводственим начелом узрочности. Ради се о децембарским ратама по појединим кредитним партијама у оквиру кредитних линија за предузећа у износу од 15.785 КМ, за здравствене установе у износу од 32.466 КМ, пласмане на основу одлука Владе Републике Српске у износу од 95.513 КМ, за пољопривредну и прерађивачку индустрију у износу од 28.215 КМ, за пољопривредну и индустријску прераду пољопривредних производа у износу од 29.907 КМ, по основу откупа потраживања у износу од 34.951 КМ и остало у износу од 3.733 КМ. Приходи од камата, као и

потраживања по наведеном основу мање су исказани у укупном износу од 240.570 КМ.

Као приход обрачунског периода 2020. године исказана је камата на обвезнице емитента Република Српска у износу од 86.301 КМ иако је цјелокупна вриједност тих обвезница које су биле у власништву Фонда продана прије него што је камата доспјела на наплату. По наведеном основу и за наведени износ више су исказани приходи од камата као и активна временска разграничења (позиција на којој су потраживања по основу тих камата исказана).

Приходи од позитивних курсних разлика се односе на приходе остварене по основу промјене вриједности специјалних права вучења, односно валуте у којој је исказан дио обавеза Фонда по основу примљених кредита према Свјетској банци (тачка 6.2.2.2. извјештаја).

Остали приходи се односе на приходе остварене по основу продаје сљедећих обвезница РСБД-О19 у износу од 79.000 КМ, РСБД-О18 у износу од 1.540 КМ и РСБД-О05 у износу од 56.160 КМ. Ради се о обвезницама које је емитовала Република Српска, које су биле у власништву Фонда а које је Фонд у децембру 2020. године продао на Бањалучкој берзи хартија од вриједности а.д. Бања Лука.

Приходи од усклађивања вриједности имовине односе се на приходе по основу усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају, односно по основу смањења исправке вриједности потраживања по основу пласмана у складу са МСФИ 9 – *Финансијски инструменти*. Управа ИРБ-а је усвојила интерну Методологију признавања и вредновања финансијских инструмената према МСФИ 9 - *Финансијски инструменти*, коју је за потребе Фонда урадио ангажовани експерт економске струке на основу закљученог уговора о дјелу. Извјештај о процјени финансијске активе на дан 31.12.2020. године, достављен је 11.03.2021. године који је Управа ИРБ-а 16.03.2021. године усвојила.

6.1.2. Расходи

Укупни расходи исказани су у износу од 7.890.682 КМ а чине их пословни расходи у износу од 3.277.463 КМ, финансијски расходи у износу од 1.609.593 КМ, остали расходи у износу од 173.722 КМ и расходи од усклађивања вриједности имовине у износу од 2.829.904 КМ.

Пословне расходе највећим дијелом (у износу од 3.102.658 КМ) чине расходи по основу накнаде коју Фонд плаћа ИРБ-у за управљање Фондом у 2020. години. Поменути расходи су обрачунати у складу са Одлуком о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима, односно Одлуком о измјени наведене одлуке коју је у јуну 2008. године, односно у фебруару 2015. године донијела Влада Републике Српске. Поменутом одлуком је дефинисано да се накнада обрачунава и плаћа ИРБ-у аконтативно, пропорционално планираним укупним приходима сваког фонда.

Финансијске расходе чине расходи по основу камата на примљене зајмове (тачка 6.2.2.2. извјештаја) у износу од 1.597.344 КМ, као и расходи по основу негативних курсних разлика у износу од 12.249 КМ.

Остали расходи се у потпуности односе на расходе по основу дисконта безкаматаних пласмана Влади Републике Српске у износу од 6.000.000 КМ.

Расходи од усклађивања вриједности имовине се у потпуности односе на обезврјеђење финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају по основу ризика од немогућности њихове наплате. Класификација ових расхода извршена је у складу са врстама пласмана и кредитним линијама по којима су средства пласирана. Утврђивање износа ових расхода у једном обрачунском периоду врши се на основу утврђивања износа исправке вриједности потраживања по основу пласмана у складу са МСФИ 9 – *Финансијски инструменти*.

6.1.3. Финансијски резултат

Фонд је за пословну 2020. годину исказао нето добитак периода у износу од 3.815.438 КМ.

6.2. Биланс стања

6.2.1. Актива

Пословна актива исказана је у нето износу од 422.630.105 КМ. Чине је стална и текућа средства.

6.2.1.1. Стална средства

Стална средства су исказана у нето износу од 238.062.182 КМ. Структуру ове имовине чине нематеријална средства, некретнине, опрема и инвестиционе некретнине и дугорочни финансијски пласмани.

Нематеријална средства су на дан 31.12.2020. године исказане у бруто вриједност од 37.281 КМ и исправке вриједности од 37.281 КМ, а односила су се на вриједност програма за рачунаре.

Некретнине, опрема и инвестиционе некретнине су на дан 31.12.2020. године исказане у бруто вриједност од 930.361 КМ, исправке вриједности у износу од 220.772 КМ и нето вриједност у износу од 709.589 КМ. Нето вриједност ове имовине на дан 01.01.2020. године износила је 720.011 КМ. Некретнине, опрема и инвестиционе некретнине Фонда састоје се од вриједности грађевинских објеката у нето износу од 76.899 КМ, опреме која је у потпуности амортизована и нема садашњу вриједност и инвестиционих некретнина у нето износу од 632.690 КМ. Вриједност инвестиционих некретнина се односи на дио пословне зграде у којој се налази управа ИРБ-а, а који је намијењен за изнајмљивање.

Дугорочни финансијски пласмани су на дан 31.12.2020. године исказани у бруто вриједност од 353.168.186 КМ, исправке вриједности у износу од 115.815.593 КМ и нето вриједност у износу од 237.352.593 КМ. Односили су се на вриједност учешћа у капиталу других правних лица, дугорочне кредите у земљи, финансијска средства расположива за продају и остале дугорочне финансијске пласмане.

Учешћа у капиталу других правних лица су исказана у бруто и исправци вриједности од 2.735.900 КМ и у потпуности су се односила на учешћа у акцијском капиталу Банке Српске а.д. Бања Лука – у стечају. Вриједност ових пласмана је у потпуности исправљена.

Дугорочни кредити у земљи исказани су у бруто износу од 291.484.753 КМ, исправке вриједности у износу од 106.341.228 КМ и нето вриједности у износу од 185.143.525 КМ. Односе се на пласмане дате посредством финансијских институција и директне

пласмане одобрене из средстава Фонда за развој и запошљавање Републике Српске, Европске инвестиционе банке и Свјетске банке (тачка 6.2.2.2. извјештаја). Додјела кредита крајњим корисницима вршена је на основу „Правила пласмана средства по кредитним линијама и зајмовима“ Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука које доноси Влада Републике Српске у функцији скупштине акционара ИРБ-а. Пласмани Фонда су исказани по врстама кредитних линија утврђених чланом 2. поменутих правила пласмана, као и правила пласмана који су били важећи у ранијим периодима на основу којих су зајмови одобрени у претходним годинама, а чине их:

- пласмани дати путем финансијског посредника за кредитне линије за почетне пословне активности, за микробизнис у пољопривреди, за пољопривреду, за предузетнике и предузећа, за јединице локалне самоуправе, за откуп потраживања, те за зајмови за демобилисане борце,
- директни пласмани дати за кредитне линије за предузећа, за пољопривредну и прехрамбену индустрију, за пољопривредну и индустријску прераду пољопривредних производа, зајмови здравственим установама и зајмови дати правним лицима по одлукама Владе Републике Српске,
- пласмани за реализацију Пројекта кредитирања малих и средњих предузећа из средства зајма Европске инвестиционе банке, те пласмани из средстава Свјетске банке.

Кредитна средства су највећим дијелом пласирана крајњим корисницима преко финансијских посредника (пословних банака и микрокредитних друштава) са којим ИРБ има закључене оквирне уговоре о пословно-техничкој сарадњи. Поменути уговорима уређени су начин и услови под којим се средства одобравају ради пласирања истих крајњим корисницима на кредитној основи, према поменутих Правилима пласмана.

Ревизијом наплате потраживања за главницу и камату зајмова правним лицима које одреди Влада Републике Српске по појединим кредитним линијама (пласмани из средстава Европске инвестиционе банке и пласмани здравственим установама) утврђено је да има одступања у роковима плаћања, односно да већи број корисника зајмова своје доспјеле обавезе не уплаћује најкасније у року до пет дана од дана доспјећа анuitета на наплату (како је то утврђено појединачним уговорима о кредитима), као и да поједини корисници своје обавезе не плаћају. У циљу заштите средстава Фонд је у ранијем периоду сходно закљученим уговорима предузимао мјере принудне наплате над покретном и непокретном имовином дужника, покретао судске спорове ради наплате потраживања, закључивао уговоре о репрограму потраживања, као и пријављивао потраживања и вршио наплату дуга од дужника из стечајне масе, у случају отвореног стечајног поступка над дужником.

Одлуком Владе Републике Српске од 26.03.2020. године уведена је привремена мјера која се односила на спречавања штетних посљедица за привредне субјекте и предузетнике изазваних епидемијом заразне болести. Поменутом одлуком омогућено је корисницима зајма да могу на основу поднесеног захтјева остварити право на тромјесечни мораторијум на отплату главнице и камате уз продужење рока отплате за три мјесеца.

Финансијска средства расположива за продају исказана су у бруто износу од 46.537.800 КМ, исправке вриједности у износу од 6.552.015 КМ и нето вриједности у износу од 39.985.785 КМ. Односе се на пласмане у куповину обвезница Републике Српске, јединица локалне самоуправе, банака и привредних друштава у Републици

Српској. На крају 2020. године потраживања по овом основу била распоређена на укупно 22 активне емисија обвезница. Ова врста пласмана вршена је на основу „Правила куповине и продаје хартија од вриједности“ Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука које доноси Влада Републике Српске у функцији скупштине акционара ИРБ-а („Службени гласник Републике Српске“, број 108/18, 118/18 и 99/19) и „Правила пласмана средстава за подршку финансијском сектору“ Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука које доноси Влада Републике Српске у функцији скупштине акционара ИРБ-а („Службени гласник Републике Српске“, број 99/14, 23/16, 28/16, 118/18 и 64/19).

Ревизијом наплате потраживања за главницу и камату по купљеним обвезницама утврђено је да има одређених кашњења у роковима њихове наплате за три привредна друштва за која је Фонд одобрио репрограм њихове наплате и која су у значајном износу исправљена. Наплата по основу купљених обвезница Републике Српске, јединица локалне самоуправе и банака се у 2020. години одвијала према плану отплате без материјално значајног кашњења.

Остали дугорочни финансијски пласмани су исказани у бруто износу од 12.409.733 КМ, исправке вриједности у износу од 186.450 КМ и нето износу од 12.223.283 КМ. Односе се на потраживања од Владе Републике Српске у износу од 6.000.000 КМ, потраживања од једног привредног друштва по основу дугорочне позајмице у износу од 2.700.000 КМ, потраживања од више привредних друштава у Републици Српској по основу закључених споразума за наплату потраживања за редовне и затезне камате на пласмане тим друштвима која су доспјела на наплату а нису наплаћена у износу од 2.506.854 КМ, као и потраживања од три привредна друштва у Републици Српској по основу закључених споразума за наплату потраживања за редовне и затезне камате на потраживања по основу купљених обвезница које су емитовале та друштва које су доспјела на наплату а нису наплаћене у износу од 1.202.879 КМ. Исправка вриједности исказана на овој позицији потраживања се односи на дисконт бескаматног пласмана Влади Републике Српске.

6.2.1.2. Текућа средства

Текућа средства су на дан 31.12.2020. године имала укупну бруто вриједност у износу од 287.145.079 КМ, исправку вриједности у износу од 102.577.156 КМ и нето вриједност у износу од 184.567.923 КМ. Нето вриједност ове имовине на дан 01.01.2020. године износила је 190.971.640 КМ. Структуру текуће имовине чине краткорочна потраживања, краткорочни финансијски пласмани, готовински еквиваленти и готовина, активна временска разграничења и одложена пореска средства.

Краткорочна потраживања су исказана у бруто износу од 112.917.875 КМ, исправке вриједности у износу од 102.577.156 КМ и нето вриједности у износу од 10.340.719 КМ. У потпуности је чине друга краткорочна потраживања.

Друга краткорочна потраживања највећим дијелом чине потраживања за камату и дивиденду од других субјеката у бруто износу од 32.803.148 КМ, исправке вриједности у износу од 32.179.554 КМ и нето износу од 623.594 КМ, потраживања за више плаћен порез на добитак у износу од 597.054 КМ (бруто износ одговара нето износу), као и остала краткорочна потраживања у бруто износу од 79.495.043 КМ, исправке вриједности у износу од 70.375.371 КМ и нето износу од 9.119.672 КМ.

Потраживања за камату и дивиденду од других субјеката се највећим дијелом (у износу од 21.574.858 КМ) односе на потраживања по наведеном основу од Банке

Српске а.д. Бања Лука – у стечају и од Бобар банке а.д. Бијељина – у стечају која су у потпуности исправљена. Преостали износ се највећим дијелом односи на потраживања по основу редовних камата, затезних камата и накнада од различитих привредних друштава по основу пласираних средстава преко више различитих кредитних линија, као и по основу купљених обвезница у укупном бруто износу од 11.228.290 КМ, исправке вриједности од 10.604.696 КМ и у нето износу од 623.594 КМ.

Потраживања за више плаћен порез на добитак се односе на потраживања од Пореске управе Републике Српске по наведеном основу из ранијих обрачунских периода (обрачунски период 2016. године).

Остала краткорочна потраживања се највећим дијелом односе на потраживања од Фонда становања Републике Српске а.д. Бања Лука по основу дате краткорочне позајмице у новембру 2020. године у износу од 1.500.000 КМ, по основу депозита положених у Бобар банку а.д. Бијељина – у стечају у износу од 9.680.540 КМ (у потпуности исправљено), по основу купљених обвезница Банке Српске а.д. Бања Лука – у стечају у износу од 750.000 КМ (у потпуности исправљено), купљених обвезница два привредна друштава у Републици Српској у укупном износу од 5.072.245 КМ (друштва су у стечају и извршена је потпуна исправка ових потраживања), по основу краткорочних позајмица датих привредним друштвима у Републици Српској у укупном износу од 10.543.004 КМ (исправка вриједности је извршена у износу од 2.965.077 КМ) и потраживања по основу средстава пласираних Банци Српске а.д. Бања Лука – у стечају и Бобар банци а.д. Бијељина – у стечају у укупном износу од 51.907.509 КМ (у потпуности исправљено).

Наведени пласмани по основу краткорочних позајмица датих привредним друштвима у Републици Српској, односно повезаним правним лицима (Фонду становања Републике Српске а.д. Бања Лука) у суштини представљају краткорочне финансијске пласмане, односно краткорочне кредите како је то наведено у члану 16. став (8) и 17. став (3) и (4) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

Краткорочни финансијски пласмани су исказани у нето износу од 153.696.919 КМ (бруто износ одговара нето износу) и у потпуности се односе на дио дугорочних финансијских пласмана који доспијевају на наплату у периоду до годину дана. Од наведеног укупног износа износ од 140.155.268 КМ се односи на дио дугорочних кредита који доспијева на наплату у року од годину дана или потраживања која су већ доспјела а нису наплаћена (текућа доспијећа кредита) и који су пласирани привредним друштвима и предузетницима кроз различите кредитне линије било посредством комерцијалних банка или директно од стране Фонда, као и текућа доспијећа пласмана по основу откупа потраживања. Преостали износ од 13.541.652 КМ се односи на дио дугорочних хартија од вриједности који доспијевају на наплату до годину дана и односи се искључиво на обвезнице емитената Републике Српске, јединица локане самоуправе и привредних друштава из Републике Српске.

Текућа доспијећа кредита су потцијењена за укупан износ од 698.823 КМ, јер је Фонд текућа доспијећа кредита умањено за авансне уплате (претплате) за поједине кредитне партије у оквиру двије кредитне линије (кредитна линија предузећима по одлукама Владе Републике Српске и кредитна линија зајмови дати из средстава Европске инвестиционе банке), што није у складу са чланом 31. став (3) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике. У оквиру кредитне линије предузећима по одлукама Владе Републике Српске авансне уплате (претплате по појединим

кредитним партијама) износе 306.705 КМ, док авансне уплате (претплате по појединим кредитним партијама) у оквиру кредитне линије зајмова датих из средстава Европске инвестиционе банке износе 392.118 КМ. Као последица нетирања различитих рачуноводствених трансакција за наведени укупан износ потцијењена је позиција потраживања по основу дијела дугорочних финансијских пласмана који доспијевају на наплату у периоду до годину дана, као и позиција обавеза за примљене авансе. Такође, по наведеним кредитним линијама наплаћена је и камата која није била доспјела у износу од 71.216 КМ, што такође није исказано на позицији обавеза за примљене авансе.

Готовински еквиваленти и готовина исказани су у укупном износу од 18.996.810 КМ и у потпуности се односе на износе новца у домаћој и страним валутама на жиро рачунима у пословним банкама у Републици Српској.

Активна временска разграничења су исказана у износу од 851.157 КМ и односе се на потраживања по основу камате на кредите, зајмове и купљене обвезнице за децембар 2020. године а које доспијевају на наплату у јануару 2021. године. Од укупно наведеног износа дио у износу од 287.974 КМ се односи на потраживања по основу камата на кредите и зајмове а дио у износу од 563.183 КМ се односи на потраживања по основу камата на купљене обвезнице.

Препоручује се директору Фонда да обезбиједи да се:

- **класификација краткорочних позајмица врши у складу са чланом 16. став (8) и 17. став (3) и (4) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике,**
- **авансне уплате (претплате) по појединим кредитним партијама исказују као обавеза за примљене авансе у складу са чланом 31. став (3) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.**

6.2.2. Пасива

6.2.2.1. Капитал

Капитал је на крају 2020. године исказан у укупном износу од 290.866.566 КМ и састоји се од основног капитала, резерви, ревалоризационих резерви, нераспоређеног добитка и губитка до висине капитала.

Основни капитал је исказан у износу од 357.875.431 КМ и чини га акцијски капитал у власништву Републике Српске у износу од 350.675.431 и остали основни капитал у износу од 7.200.000 КМ. У току 2020. године извршена је докапитализација Фонда одлукама Владе Републике Српске у функцији скупштине акционара Фонда у укупном износу од 15.600.000 КМ. Влада је 19.06.2020. године донијела одлуку о одобравању средстава у износу од 5.000.000 КМ у сврху повећања капитала Фонда ("Службени гласник Републике Српске", број 60/20). 26.06.2020. године Влада је донијела одлуку о преносу средстава са рачуна Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука у износу од 5.600.000 КМ на Фонд. Такође, 09.07.2020. године Влада је донијела одлуку о одобравању средстава у износу од 5.000.000 КМ као повећање основног капитала Фонда ("Службени гласник Републике Српске", број 69/20). Сва наведена средства су уплаћена на рачун Фонда и извршена је регистрација повећања акцијског

капитала у рјешењу о регистрацији Фонда код Окружног привредног суда у Бањој Луци.

Поред наведеног, Влада је 17.09.2020. године донијела одлуку о одобрењу средстава на име повећања основног капитала Фонда у износу од 5.000.000 КМ ("Службени гласник Републике Српске", број 93/20), као и одлуку о преносу новчаних средстава са Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука од 08.10.2020. године у износу од 2.200.000 КМ на Фонд. Наведена средства су уплаћена на рачун Фонда. Повећање акцијског капитала у укупном износу од 7.200.000 КМ Фонд није до дана завршетка ревизије регистровао у судском рјешењу код Окружног привредног суда у Бањој Луци. Наведене уплате Фонд је евидентирао на позицији осталог основног капитала, што није у складу са чланом 22. став (3) и (8) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике, односно чланом 228. став (6) Закона о привредним друштвима ("Службени гласник Републике Српске", број 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 и 82/19). Докапитализација од стране Владе Републике Српске у укупном износу од 7.200.000 КМ нема карактер осталог основног капитала јер по суштини представља акцијски капитал.

Резерве су исказане у износу од 1.809.387 КМ и у потпуности их чине законске резерве.

Ревалоризационе резерве су исказане у износу од 56.800 КМ. У потпуности их чине остале ревалоризационе резерве а односе се на разлику у потраживањима од једне од комерцијалних банака у Републици Српској утврђену приликом усаглашавања стања потраживања и обавеза у 2008. години. Наведене резерве немају карактер ревалоризационих резерви сходно чланом 25. став (7) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

Нераспоређени добитак је исказан у укупном износу од 16.854.268 КМ, а састоји се од нераспоређеног добитка ранијих година у износу од 13.038.830 КМ и нераспоређеног добитка текуће године исказаног у износу од 3.815.438 КМ.

Губитак до висине капитала је исказан у износу од 85.729.320 КМ и настао је као резултат пословних активности Фонда у претходном периоду. У току 2020. године није било промјена на овој позицији.

Препоручује се директору Фонда да обезбиједи да се докапитализације ажурно проводе и региструју у Окружном привредном суду у Бањој Луци, као и да се књиговодствено евидентирају на позицији акцијског капитала у складу са чланом 22. став (3) и (8) Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике.

6.2.2.2. Обавезе

Обавезе су исказане у укупном износу од 131.763.539 КМ и односе се на дугорочне обавезе у износу од 107.916.352 КМ и краткорочне обавезе у износу од 23.847.187 КМ.

Дугорочне обавезе се односе на обавезе по основу закључених уговора о кредитима са међународним банкама у периоду од 1999. до 2013. године које доспијевају у периоду дужем од годину дана. У августу 1999. и у децембру 2001. године Фонд је

закључио уговоре о кредиту са Свјетском банком, а укупна уговорена вриједност кредита је била 8.657.433 специјалних права вучења. У фебруару 2010. године Фонд је закључио уговор о кредиту са Свјетском банком на износ од 19.120.000 ЕУР, а намјена кредита је развој малих и средњих предузећа. У марту 2011. године Фонд је закључио уговор о кредиту са Европском инвестиционом банком на износ од укупном 50.000.000 ЕУР (реализација у седам транши), а намјена кредита је такође развој малих и средњих предузећа. У фебруару 2013. године Фонд је закључио уговор о кредиту са Европском банком за обнову и развој на износ од 20.789.581 ЕУР а намјена је побољшање доступности финансијских средстава.

Краткорочне обавезе се највећим дијелом односе на краткорочне финансијске обавезе у износу од 13.027.383 КМ, на обавезе из пословања у износу од 10.121.732 КМ и на пасивна временска разграничења у износу од 680.801 КМ.

Краткорочне финансијске обавезе се у потпуности односе на обавезе по дугорочним зајмовима који доспијевају на наплату до годину дана и представљају доспијећа отплата дугорочних кредита у року од годину дана од дана састављања финансијских извјештаја.

Обавезе из пословања се највећим дијелом односе на обавезе према добављачима повезаним правним лицима, односно на обавезе према ИРБ-у по основу накнаде за управљање Фондом у износу од 2.720.362 КМ, према Фонду за развој и запошљавање источног дијела Републике Српске а.д. Источно Сарајево по основу позајмице у износу од 800.000 КМ, према Фонду за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука по основу позајмице у износу од 5.400.000 КМ и према Акцијском фонду Републике Српске а.д. Бања Лука по основу позајмице у износу од 1.200.000 КМ.

Пасивна временска разграничења се у потпуности односе на разграничене приходе по основу потраживања. Највећим дијелом у износу од 516.574 КМ се односе на унапријед наплаћена потраживања по основу камата и накнада за три пласмана према два привредна друштва. Фонд је у току 2020. године извршио откуп потраживања од два привредна друштва (укупно три пласмана) у укупном износу од 15.000.000 КМ и том приликом је унапријед наплатио потраживања по основу камата и накнада (потраживања која на дан 31.12.2020. године нису била доспјела).

6.2.3. Ванбилансна евиденција

Позиције ванбилансне евиденције су на дан 31.12.2020. године исказане у укупном износу од 1.612.546 КМ. У потпуности их чине дате чинидбене банкарске гаранције.

Фонд је у јуну 2020. године издао гаранцију за добро извршење посла једном привредном друштву чиме је гарантовао за обавезе Министарства унутрашњих послова Републике Српске према том привредном друштву у износу од 924.768 КМ. У јулу 2020. године Фонд је издао гаранцију за добро извршење посла једном привредном друштву чиме је гарантовао за обавезе Уставног суда Републике Српске према том привредном друштву у износу од 566.168 КМ. Такође, у децембру 2020. године Фонд је издао гаранцију за добро извршење посла једном привредном друштву чиме је гарантовао за обавезе Министарства унутрашњих послова Републике Српске према том привредном друштву у износу од 121.610 КМ.

6.3. Биланс токова готовине

Укупни приливи готовине Фонда у 2020. години исказани су у износу од 152.783.896 КМ, док су укупни одливи готовине у наведеном периоду износили 142.765.530 КМ. Фонд је остварио новчане приливе из активности инвестирања и активности финансирања, док су одливи остварени из пословних активности, активности финансирања и активности инвестирања.

Одливи готовине из пословних активности износили су 4.405.680 КМ (највећим дијелом у износу од 2.666.817 КМ по основу исплате накнаде ИРБ-у за управљање Фондом, као и по основу плаћених камата на дугорочне кредите у износу од 1.597.344 КМ), док прилива по истом основу није било. Из активности инвестирања Фонд је остварио приливе готовине у износу од 129.983.896 КМ, док су одливи по том основу износили 125.453.884 КМ. Приливи готовине из активности финансирања су остварени у износу од 22.800.000 КМ (у потпуности по основу докапитализација Фонда од стране Владе Републике Српске и Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука), док су одливи по том основу износили 12.905.966 КМ (у потпуности по основу отплате обавеза по дугорочним кредитима). Укупни нето приливи готовине у 2020. години износи су 10.018.366 КМ.

Стање готовине Фонда на почетку обрачуноског периода износило је 8.978.444 КМ, док је на крају периода стање готовине износило 18.996.810 КМ. Проведеном ревизијом нису утврђене материјално значајне неправилности у билансу токова готовине.

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине користио директни метод извјештавања о токовима готовине. Биланс токова готовине је састављен у складу са МРС 7 – *Извјештај о токовима готовине*.

6.4. Временска неограниченост пословања

Фонд је у Напоменама уз финансијске извјештаје објелоданио да своје финансијске извјештаје саставља у складу са начелом сталности пословања. Ревидирани финансијски извјештаји не указују да је поменуто начело нарушено.

6.5. Потенцијална имовина и потенцијалне обавезе

На основу писане информације о стању судских спорова на дан 31.12.2020. године достављене од стране Фонда за потребе ревизије у укупно четири судска спора Фонд се јавља као тужена страна, а укупан износ тужбених захтјева је 28.808.091 КМ, без укључених евентуалних затезних камата и трошкова судских поступака. Најзначајнији судски спорову су тужба Алумине д.о.о. Зворник ради утврђивања ништавности уговора о кредиту и јемству у износу од 19.400.000 КМ, тужба Фабрике цијеви Унис а.д. Дервента у стечају ради оспоравања основаности пријављеног потраживања по основу законских камата у износу од 2.408.091 КМ, као и тужба једног физичког лица ради утврђивања ништавности одредби уговора о заснивању хипотеке у износу од 7.000.000 КМ.

У тужбеном предмету Алумине д.о.о. Зворник против Фонда Окружни привредни суд у Бијељини је у децембру 2020. године донио првостепену пресуду којом је усвојио тужбени захтјев. Суд је наложио Фонду да тужиоцу врати износ од 6.194.871 КМ (без трошкова судског поступка). У јуну 2021. године Виши привредни суд у Бањој Луци

је у основи потврдио првостепену пресуду Окружног привредног суда у Бијељини. Фонд је у августу 2021. године извршио исплату наведеног износа на жиро рачун Алумине д.о.о. Зворник.

Фонд није на дан 31.12.2020. године извршио резервисања за негативне исходе судских спорова у складу са параграфом 14 МРС 37 – *Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина*.

Осим наведеног, укупан број судских и извршних предмета против дужника у стечају у којима је Фонд пријавио своја потраживања у стечајну масу и за које је поступак наплате у току је 20, а укупна вриједност потраживања по том основу износи најмање 51.707.388 КМ.

6.6. Напомене уз финансијске извјештаје

Фонд је саставио Напомене уз финансијске извјештаје које по садржају, структури и систематичности одговарају одредницама МРС 1 – *Презентација финансијских извјештаја* и других релевантних међународних рачуноводствених стандарда и стандарда финансијског извјештавања.

Ревизијски тим

Ведран Станетић, с.р.

Браниславка Јовандић, с.р.

Мирјана Лазић, с.р.