



**РЕПУБЛИКА СРБИЈА
ДРЖАВНА РЕВИЗОРСКА ИНСТИТУЦИЈА**

**ИЗВЕШТАЈ
О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И ПРАВИЛНОСТИ
ПОСЛОВАЊА
ГАРАНЦИЈСКОГ ФОНДА АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ
ЗА 2015. ГОДИНУ**

**Број: 400-1187/2016-07/10
Београд, 30. децембар 2016. године**

САДРЖАЈ:

	<i>Страна</i>
ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ	3
1. Извештај о ревизији финансијских извештаја Гаранцијског фонда Аутономне покрајине Војводине	3
2. Извештај о ревизији правилности пословања Гаранцијског фонда Аутономне покрајине Војводине	4
ПРИЛОГ I РЕЗИМЕ НАЛАЗА, ПРЕПОРУКА И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ У ПОСТУПКУ РЕВИЗИЈЕ	7
ПРИЛОГ II НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И ПРАВИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА ГАРАНЦИЈСКОГ ФОНДА АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ ЗА 2015. ГОДИНУ	14
ПРИЛОГ III ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ ГАРАНЦИЈСКОГ ФОНДА АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ КОЈИ СЕ САСТАВЉАЈУ НА ДАН 31. ДЕЦЕМБАР 2015. ГОДИНЕ	78

**ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ
ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ**

ГАРАНЦИЈСКИ ФОНД АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ

Нови Сад
Булевар Михајла Пупина бр. 16

1. Извештај о ревизији финансијских извештаја

Извршили смо ревизију финансијских извештаја Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину у складу са Уставом Републике Србије¹ и Законом о Државној ревизорској институцији².

Финансијски извештаји се састоје од: 1) Биланса стања на дан 31. децембар 2015. године; 2) Биланса успеха; 3) Извештаја о осталом резултату; 4) Извештаја о променама на капиталу; 5) Извештаја о токовима готовине; 6) Напомена уз финансијске извештаје и 7) Статистичког извештаја.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине је одговорно за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја у складу са законом којим се уређује рачуноводство и Међународним стандардом финансијског извештавања за мала и средња правна лица (у даљем тексту: МСФИ за МСП), као и одредбама Одлуке о оснивању Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине³, Закона о задужбинама, фондацијама и фондовима⁴ и Закона о задужбинама и фондацијама⁵. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да, на основу извршене ревизије, изразимо мишљење о наведеним финансијским извештајима. Ревизију смо спровели у складу са Законом о Државној ревизорској институцији, Пословником Државне ревизорске институције⁶ и Међународним стандардима врховних ревизорских институција. Ови стандарди налажу да се придржавамо етичких принципа и да планирамо и спроводимо ревизију са циљем да стекнемо разумно уверавање о томе да финансијски извештаји не садрже материјално значајна погрешна исказивања.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика од материјално

¹ „Службени гласник РС“, број 98/06

² „Службени гласник РС“, бр. 101/05, 54/07 и 36/10

³ „Службени лист АП Војводине“, бр. 17/03 и 3/06

⁴ „Службени гласник СРС“, бр. 59/89 и „Службени гласник РС“, бр. 88/10-др. закон

⁵ „Службени гласник РС“, бр. 88/10 и 99/11-др. закон

⁶ „Службени гласник РС“, бр. 9/09

значајних погрешних исказивања у финансијским извештајима, насталим услед преваре/криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерне контроле. Ревизија такође укључује оцену адекватности примењених рачуноводствених политика и процена које је користило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и одговарајући да пруже основ за наше мишљење.

Основ за мишљење са резервом о финансијским извештајима

- 1) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није вршио појединачну процену резервисања за губитке по свакој издатој гаранцији односно сваком закљученом уговору о издавању гаранције, већ збирно за све гаранције по појединачним конкурсима по којима су гаранције дате, за које су резервисања формирана у износу од 305.896 хиљада динара.
- 2) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је приказао стање датих гаранција у финансијским извештајима за 2015. годину у износу мањем за 6.972 хиљада динара, због неправилног преноса података из помоћне евиденције информационог система за праћење гаранција у ванбиласну евиденцију главне књиге.
- 3) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није обелоданио у Напоменама уз финансијске извештаје за 2015. годину да против корисника кредита са којима је закључио уговоре о издавању гаранција води извршне и друге поступке ради наплате потраживања у вредности од 16.482 хиљада динара.

Мишљење са резервом о финансијским извештајима

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извештаје имају питања наведена у Основу за мишљење са резервом о финансијским извештајима, финансијски извештаји, по свим материјално значајним питањима, дају истинит и објективан приказ финансијског положаја Гаранцијског Фонда Аутономне Покрајине Војводине на дан 31. децембар 2015. године, као и резултате његовог пословања, промене на капиталу и токове готовине за пословну годину завршену на тај дан и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије.

2. Извештај о ревизији правилности пословања

Извршили смо ревизију правилности пословања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину која обухвата ревизију активности, финансијских трансакција и информација, које су укључене у финансијски извештај за 2015. годину.

Одговорност руководства

Поред одговорности за припрему и презентовање финансијских извештаја, као што је претходно наведено руководство је такође дужно да обезбеди да активности,

финансијске трансакције и информације исказане у финансијским извештајима буду у складу са прописима који их уређују.

Одговорност ревизора

Поред одговорности да изразимо мишљење о финансијским извештајима, као што је претходно наведено наша одговорност је и да изразимо мишљење о томе да ли су активности, финансијске трансакције и информације исказане у финансијским извештајима, по свим материјално значајним питањима, у складу са прописима који их уређују. Ова одговорност подразумева спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа да би се утврдило да ли су приходи и расходи Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине извршени у складу са намером законодавца. Ови поступци укључују и процену ризика од материјално значајне неусклађености са прописима.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и одговарајући да пруже основ за наше мишљење.

Основ за мишљење са резервом о правилности пословања

- 1) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је без оцене кредитне способности једном кориснику кредита издао гаранцију у износу од 14.913 хиљада динара, а за активирани део те гаранције Фонд је извршио плаћање банци кредитору у износу од 10.248 хиљада динара, иако је у моменту плаћања корисник кредита био у стечају.
- 2) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава супротно уговорима о издавању гаранције – менице, по основу потраживања од 19 корисника кредита за дате гаранције Фонда које су активирани у укупном износу од 56.274 хиљада динара, и то:
 - од једног корисника кредита за потраживања по гаранцији активираној у износу од 2.491 хиљада динара, а након закључења стечаја над корисником кредита, у коме потраживања нису наплаћена, Фонд је започео продају хипотековане непокретности заложног дужника;
 - од два корисника кредита, физичких лица носилаца регистрованих пољопривредних газдинстава, за потраживања по гаранцијама активираним у износу од 14.114 хиљада динара (овим физичким лицима Фонд је издао по две гаранције на укупан износ од EUR 217.125,82), а започет је поступак продаје заложене покретне ствари једног корисника;
 - од четири корисника кредита за потраживања по гаранцијама активираним у износу од 10.838 хиљада динара, већ је одлуком односно уговором о регулисању међусобних права и обавеза одложио њихову наплату;
 - од 12 корисника кредита за потраживања по гаранцијама активираним у износу од 28.831 хиљада динара, већ је започео наплату потраживања од 11 корисника у износу од 26.534 хиљада динара продајом хипотекованих непокретности, а један корисник је у писаној форми заједно са јемцима позван да измири дуг у износу од 2.297 хиљада динара.
- 3) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није предузео мере наплате доспелих потраживања по основу обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција од 12 дужника у износу од 1.310 хиљада динара, супротно уговорима о издавању гаранције.

- 4) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није интерним актима прецизно уредио све фазе поступка одобравања гаранције и све критеријуме за доношење одлуке о издавању гаранције.

Мишљење са резервом о правилности пословања

По нашем мишљењу, осим за питања наведена у Основу за изражавање мишљења са резервом за ревизију правилности пословања, активности, финансијске трансакције и информације приказане у финансијским извештајима, по свим материјално значајним питањима, су у складу са прописима који их уређују.

Скретање пажње

Скрећемо пажњу на тачку 1. Напомена у којој је наведено да је Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине уписан у Регистар фондова код Покрајинског секретаријата за образовање и културу, на основу члана 8. Закона о утврђивању одређених надлежности аутономне покрајине и члана 24. Закона о задужбинама, фондацијама и фондовима. Нови Закон о задужбинама и фондацијама из 2010. године уређује правни статус задужбина и фондација као недобитних невладиних организација, али не и фондова чији је оснивач или суоснивач Република Србија, аутономна покрајина, односно јединица локалне самоуправе.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је и даље задржао статус фонда који обавља поверене послове одобравања оснивања и вођења регистра задужбина, фондација и фондова на територији АП Војводине из члана 44. Закона о утврђивању надлежности Аутономне покрајине Војводине, али није дефинисан његов статус као носиоца јавних овлашћења који обавља финансијске услуге издавања гаранција, иако су Одлуком о оснивању из 2003. године, коју је донела Скупштина АП Војводине, таква овлашћења поверена Фонду.

Наше мишљење не садржи резерву по овом питању.

Радослав Сретеновић

**Генерални државни ревизор
Државна ревизорска институција
Макензијева 41
11000 Београд, Србија**

Београд, 30. децембар 2016. године

**РЕЗИМЕ НАЛАЗА, ПРЕПОРУКА И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ
У ПОСТУПКУ РЕВИЗИЈЕ**

САДРЖАЈ:***Страна***

1. Резиме налаза у ревизији финансијских извештаја	9
2. Резиме датих препорука у ревизији финансијских извештаја	10
3. Резиме налаза у ревизији правилности пословања	10
4. Резиме датих препорука у ревизији правилности пословања	12
5. Мере предузете у поступку ревизије	13
6. Захтев за достављање одазивног извештаја	13

1. Резиме налаза у ревизији финансијских извештаја

ПРИОРИТЕТ 1⁷ (висок)

- 1) Као што је објашњено у тачки 6.1.9. Напомена, приликом формирања резервисања за губитке по ванбилансној активи за издате гаранције које обухватају велики број хетерогених ставки, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није вршио појединачну процену по свакој одобреној гаранцији односно процену износа која одражава одмеравање свих могућих исхода, према са њима повезаним вероватноћама, већ је проценат издвајања резервисања утврдио збирно по конкурсима по којима су гаранције издате, што није у складу са захтевима Одељка 21. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП).

ПРИОРИТЕТ 2⁸ (средњи)

- 2) Као што је објашњено у тачки 6.1.7. Напомена, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у финансијским извештајима са стањем на дан 31. децембар 2015. године приказао стање потраживања и обавеза по основу датих гаранција у износу мањем за 6.972 хиљада динара, због насталог губитка података приликом њиховог преноса из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција ради евидентирања у ванбилансној евиденцији – одвојеном делу главне књиге, чиме није уредио интерне рачуноводствене контролне поступке на начин који обезбеђује поузданост и веродостојност рачуноводствених евиденција и података и финансијских извештаја, супротно одредбама члана 10. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама.
- 3) Као што је објашњено у тачки 8. Напомена „Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није обелоданио у Напоменама уз финансијске извештаје за 2015. годину да на дан 31. децембар 2015. године води пет извршних и других поступака ради наплате потраживања у вредности од 16.482 хиљаде динара, супротно захтевима Одељка 8 – Напомене уз финансијске извештаје и Одељка 21 – Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП), параграфи 21.16 и 21.17. “

ПРИОРИТЕТ 3⁹ (низак)

У поступку ревизије нису утврђени налази трећег приоритета.

⁷ ПРИОРИТЕТ 1 – грешке, неправилности и погрешна исказивања која указују да постоји *непосредни* ризик од вршења нетачних или неправилних плаћања или постоји ризик да јавна средства нису заштићена. Проблеми попут ових захтевају да руководство одмах реагује.

⁸ ПРИОРИТЕТ 2 – грешке, неправилности и погрешна исказивања које утичу на финансијске извештаје када не постоји непосредни ризик од губитка итд, али у сваком случају захтевају већу пажњу руководства. Овим проблемима се треба посветити пре припремања наредног сета финансијских извештаја.

⁹ ПРИОРИТЕТ 3 – грешке, неправилности и погрешна исказивања која захтевају отклањање и након рока за припремање наредног сета финансијских извештаја.

2. Резиме датих препорука у ревизији финансијских извештаја

ПРИОРИТЕТ 1 (висок)

- 1) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да приликом формирања резервисања за губитке по ванбилансној активи за издате гаранције које обухватају велики број хетерогених ставки врши појединачну процену по свакој одобреној гаранцији односно процену износа која одражава одмеравање свих могућих исхода, према са њима повезаним вероватноћама, у складу са захтевима Одељка 21. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП). (Напомена 6.1.9. - Препорука број 8)

ПРИОРИТЕТ 2 (средњи)

- 2) Препоручује се Гаранцијском фонду да у Напоменама уз финансијске извештаје обелодањује потпуне податке о предмету, броју и вредности судских и других поступака – спорова. (Напомена 8. - Препорука број 9)

ПРИОРИТЕТ 3 (низак)

У поступку ревизије нису дате препоруке трећег приоритета.

3. Резиме налаза у ревизији правилности пословања

ПРИОРИТЕТ 1 (висок)

- 1) Као што је објашњено у тачки 6.1.4. Напомена:
 - a) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је кориснику кредита „Zrnсоор“ д.о.о. Кула одобрио издавање гаранције у износу од 14.913 хиљада динара, без оцене његове кредитне способности и *извршио плаћања банци - даваоцу кредита по основу дела активираних гаранције у износу од 10.248 хиљада динара, иако је у моменту плаћања банци над корисником кредита био отворен стечајни поступак;*
 - b) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је кориснику кредита „ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци одобрио издавање гаранције у износу од 2.000 хиљада динара при чему није пратио кредитну способност дужника у периоду важења гаранције, док за потраживање по основу активираних гаранције у износу од 2.491 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава супротно уговору о издавању гаранције, а потраживања нису наплаћена ни у поступку стечаја над овим дужником јер исти није поседовао имовину - предмет стечајне масе, већ је Фонд започео хипотекарну продају непокретности заложног дужника.
 - c) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је издао по две гаранције за два физичка лица – носиоце регистрованих пољопривредних газдинстава, Надица Ранков и Верица Живојнов, на укупно EUR 217.125,82 које су ради наплате потраживања активираних у износу од 14.114 хиљада динара, при чему није поднео на наплату инструменте обезбеђења које је поседовао, супротно уговорима о издавању гаранције.

- d) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од четири корисника кредита – привредна друштва „Milinov Commerce“, „Карат 07“ и „Ткаља“ и предузетник Гордана Станковић, у износу од 10.838 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговорима о издавању гаранције, већ је одлуком односно уговором о регулисању међусобних права и обавеза одложио њихову наплату.
 - e) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од 11 корисника кредита – пољопривредних газдинстава: Богић Димитрије, Александар Павков, Миодраг Јовчић, Милијана Стојаковић и Адам Јон; предузетници: Снежана Протић, Мирела Ружић, Наташа Плавић, Сузана Милошевић и Снежана Игрутиновић и привредно друштво „Дивља камилица“, у износу од 26.534 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговорима о издавању гаранције, већ је започео наплату продајом хипотекованих непокретности.
 - f) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од корисника кредита „Food & Pleasure“ д.о.о. Нови Сад у износу од 2.297 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговору о издавању гаранције, већ је у писменој форми позвао дужника и јемце да измире дуг.
- 2) Као што је објашњено у тачки 6.1.3. Напомена, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није предузео мере наплате доспелих потраживања од 12 дужника у износу од 1.310 хиљада динара, по основу обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција обрачунате у висини од 0,25% - 0,5% годишње на остатак гарантованог дуга, супротно уговорима о издавању гаранције.

ПРИОРИТЕТ 2 (средњи)

- 3) Као што је објашњено у тачки 6.1.7. Напомена, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није у целини уредио фазе у поступку одобравања гаранција и критеријуме за доношење одлуке о издавању гаранције које у свом раду примењује, супротно Правилнику о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.
- 4) Као што је објашњено у тачки 6.1.1. Напомена, евидентирање набавке основних средстава у пословним књигама (унос финансијске вредности) врши се на основу примљеног рачуна, док се приликом физичког пријема средстава не сачињавају записници о квантитативном пријему, а при активирању средстава се не сачињавају записници о стављању у употребу, супротно одредбама члана 12. Закона о рачуноводству.
- 5) Као што је објашњено у тачки 7. Напомена, у записницима о отварању понуда за јавне набавке под ред. бр. 1 - 5 нема бројева под којима су понуде за примљене од стране Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине већ садрже деловодне бројеве понуђача или су без бројева, што је супротно члану 104. Закона о јавним набавкама.

ПРИОРИТЕТ 3 (низак)

У поступку ревизије нису утврђени налази трећег приоритета.

4. Резиме датих препорука у ревизији правилности пословања

ПРИОРИТЕТ 1 (висок)

- 1) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да покрене иницијативу код оснивача, Скупштине Аутономне Покрајине Војводине, у циљу додатног разматрања свог правног статуса како би се исти ускладио са суштином пословања и финансијском делатношћу - издавање гаранција, тако што ће се организовати на начин да подлеже регистрацији код Агенције за привредне регистре и контроли/надзору Народне банке Србије. (Напомена 1. - Препорука број 1)
- 2) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да:
 - не одобрава гаранције подносиоцима захтева без процене њихове кредитне способности и детаљног увида у податке принудне наплате и кредитног бироа за правна лица и физичка лица;
 - не одобрава гаранције презадуженим субјектима као ни додатне гаранције субјектима који су презадужени и већ користе одобрене гаранције Фонда;
 - за одобрене гаранције прати кредитну способност дужника у периоду важења гаранције. (Напомена 6.1.4. - Препорука број 4)
- 3) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да активирање инструмената обезбеђења враћања средстава врши одмах по доспелости потраживања за активираних гаранција, у складу са уговором о издавању гаранције, без одлагања наплате потраживања. (Напомена 6.1.4. - Препорука број 5)
- 4) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да са 19 корисника кредита регулише исказана потраживања по основу активираних гаранција са стањем на дан 31. децембар 2015. године у износу од 56.274 хиљада динара, у складу са уговорима о издавању гаранције. (Напомена 6.1.4. - Препорука број 6)
- 5) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да предузме мере наплате доспелих потраживања од 12 дужника у износу од 1.310 хиљада динара, по основу обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција, која се обрачунава у висини од 0,25% - 0,5% годишње на остатак гарантованог дуга. (Напомена 6.1.3. - Препорука број 3)

ПРИОРИТЕТ 2 (средњи)

- 6) Препоручује се Гаранцијском фонду да интерним актима у целини уреди фазе у поступку одобравања гаранција и све критеријуме за доношење одлуке о издавању гаранције које у свом раду примењује. (Напомена 6.1.7. - Препорука број 7)
- 7) Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да интерним актом уреди да се евидентирање набавке основних средстава у пословним књигама, осим на основу фактуре, врши и на основу записника о квантитативном пријему, као и да се активирање основних средстава врши на основу записника о стављању у употребу, односно активирању. (Напомена 6.1.1. - Препорука број 2)

ПРИОРИТЕТ 3 (низак)

У поступку ревизије нису дате препоруке трећег приоритета.

5. Мере предузете у поступку ревизије

У поступку ревизије мере нису предузимане.

6. Захтев за достављање одазивног извештаја

Субјект ревизије Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је, на основу члана 40. став 1. Закона о Државној ревизорској институцији, дужна да поднесе Државној ревизорској институцији писани извештај о отклањању откритих неправилности (одазивни извештај) у року од 90 дана, почев од наредног дана од дана уручења овог извештаја.

Одазивни извештај мора да садржи:

- 1) навођење ревизије, на коју се он односи;
- 2) кратак опис неправилности у пословању, које су открите ревизијом;
- 3) приказивање мера исправљања.

Мере исправљања су мере које субјект ревизије предузима да би отклонио неправилности у свом пословању или мере за умањење ризика од појављивања одређене неправилности у свом будућем пословању за чије предузимање субјект ревизије мора поднети уз одазивни извештај одговарајуће доказе.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је обавезан да у одазивном извештају искаже мере исправљања по основу откритих неправилности, односно свих налаза датих у Извештају о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања, као и да поступи по датим препорукама.

На основу члана 40. став 2. Закона о Државној ревизорској институцији одазивни извештај је јавна исправа која је потписана и оверена печатом од стране одговорног лица субјекта ревизије.

Државна ревизорска институција ће оценити веродостојност одазивног извештаја, тј. провериће истинитост навода о мерама исправљања, предузетим од стране субјекта ревизије, подносиоца одазивног извештаја. У случају потребе извршиће се и провера веродостојности одазивног извештаја. Такође, извршиће се и оцена да ли су мере исправљања исказане у одазивном извештају задовољавајуће.

Сагласно члану 57. став 1. тачка 3) Закона о Државној ревизорској институцији, ако субјект ревизије у чијем су пословању биле открите неправилности, не поднесе у прописаном року Институцији одазивни извештај, против одговорног лица субјекта ревизије поднеће се захтев за покретање прекршајног поступка.

Ако се оцени да одазивни извештај не указује да су открите неправилности или несврхисходности отклоњене на задовољавајући начин, сматра се да субјект ревизије крши обавезу доброг пословања. Ако се ради о незадовољавајућем отклањању значајне неправилности, сматра се да постоји тежи облик кршења обавезе доброг пословања. У овим случајевима Државна ревизорска институција је овлашћена да предузима мере сагласно члану 40. ст. 7. до 13. Закона о Државној ревизорској институцији.

**НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЕШТАЈ
О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И ПРАВИЛНОСТИ
ПОСЛОВАЊА
ГАРАНЦИЈСКОГ ФОНДА АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ
ЗА 2015. ГОДИНУ**

С а д р ж а ј

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О СУБЈЕКТУ РЕВИЗИЈЕ.....	16
2. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ ПРАВИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА	21
3. РАЧУНОВОДСТВЕНИ СИСТЕМ	22
4. ИНТЕРНА ФИНАНСИЈСКА КОНТРОЛА	25
4.1. Финансијско управљање и контрола.....	25
4.2. Интерна ревизија.....	26
4.3. Управљање ризицима	27
5. ПРОГРАМ ПОСЛОВАЊА	28
6. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ	29
6.1. БИЛАНС СТАЊА.....	29
6.1.1. Некретнине, постројења и опрема	30
6.1.2. Дугорочни финансијски пласмани	32
6.1.3. Потраживања по основу продаје	33
6.1.4. Друга потраживања	36
6.1.5. Краткорочни финансијски пласмани	50
6.1.6. Готовински еквиваленти и готовина	51
6.1.7. Ванбилансна актива / пасива	52
6.1.8. Капитал.....	59
6.1.9. Дугорочна резервисања.....	60
6.1.10. Остале позиције биланса стања.....	64
6.2. БИЛАНС УСПЕХА.....	64
6.2.1. Приходи од продаје производа и услуга	64
6.2.2. Трошкови материјала	65
6.2.3. Трошкови горива и енергије	66
6.2.4. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	66
6.2.5. Трошкови производних услуга	69
6.2.6. Трошкови амортизације	70
6.2.7. Трошкови дугорочних резервисања	71
6.2.8. Нематеријални трошкови.....	71
6.2.9. Финансијски приходи	71
6.2.10. Приходи од усклађивања вредности остале имовине.....	73
6.2.11. Расходи од усклађивања вредности остале имовине	74
6.2.12. Остали приходи	74
6.2.13. Остале позиције биланса успеха	74
7. ЈАВНЕ НАБАВКЕ	75
8. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ И СУДСКИ СПОРОВИ.....	77

1. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О СУБЈЕКТУ РЕВИЗИЈЕ

а) Оснивање Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је основан Одлуком о оснивању Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине¹⁰ коју је донела Скупштина Аутономне Покрајине Војводине. Фонд је основан ради обезбеђења услова за подстицање развоја пословања малих и средњих предузећа, предузетника и индивидуалних пољопривредних произвођача на територији Аутономне Покрајине Војводине. На име оснивачког капитала са рачуна буџета АП Војводине Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине су пренета новчана средства за обављање делатности у периоду од 2004. до 2008. године и 2010. године, у укупном износу од 1.025.500 хиљада динара. (Веза, *Напомена 6.1.8. Капитал*)

Средства за рад Фонда обезбеђују се из прихода Фонда остварених обављањем послова у оквиру делатности, буџетских средстава, донација и других извора у складу са законом. Одлуком о оснивању Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине прописано је да се средства за рад користе у складу са том одлуком, статутом и програмом рада Фонда.

Делатност Фонда је издавање гаранција на име обезбеђења кредита које банке и друге финансијске организације на територији Аутономне Покрајине Војводине одобравају малим и средњим предузећима и предузетницима, под условима предвиђеним статутом, правилима пословања и другим општим актима Фонда. Гаранције се издају на захтев корисника кредита на начин и под условима утврђеним Правилима пословања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине.

Фонд је уписан у Евиденцију корисника јавних средстава код Управе за трезор, под Јединственим бројем корисника јавних средстава 89162, у складу са Правилником о Списку корисника јавних средстава¹¹, у Групи 7 – Остали корисници јавних средстава, Организациона јединица Управе за трезор – 45700, Ознака трезора 581.

Фонд је уписан и у Регистар фондова које је основала Аутономна Покрајина Војводина или јединица локалне самоуправе са територије АП Војводине који води Покрајински секретаријат за образовање и културу Нови Сад - регистарски број 13, Решење бр. 106-025-00003/2004-02 од 19. фебруара 2004. године и Решење бр. 106-025-00006/2004/01 од 15. априла 2004. године. Упис је извршен на основу одредби чл. 22., 51. став 4. и чл. 52. став 1. Одлуке о покрајинској управи¹², у вези са чланом 8. Закона о утврђивању одређених надлежности аутономне покрајине¹³ и члана 24. Закона о задужбинама, фондацијама и фондовима¹⁴.

Наведени Закон о задужбинама, фондацијама и фондовима престао је да важи даном почетка примене Закона о задужбинама и фондацијама¹⁵, осим у делу у којем се уређује правни статус фондова чији је оснивач или суоснивач Република Србија, аутономна покрајина, односно јединица локалне самоуправе – члан 71. Одредбама члана 68. став 3. Закона о задужбинама и фондацијама прописано је да фондови из става 1. овог члана од дана почетка примене тог закона настављају са радом под називом под којим су уписани у регистар, као фондације.

¹⁰ „Службени лист АП Војводине“, бр. 17/03 и 3/06

¹¹ „Службени гласник РС“, број 146/14

¹² „Службени лист АП Војводине“, бр. 21/02-пречишћен текст

¹³ „Службени гласник РС“, број 6/02

¹⁴ „Службени гласник РС“, број 59/89

¹⁵ „Службени гласник РС“, бр. 88/10 и 99/11 – др. закон

б) Делатност Гаранцијског фонда

Матични број Фонда је 08811385, а од стране Министарства финансија Републике Србије, Пореске управе, истом је додељен порески идентификациони број – ПИБ 103310399.

Шифра делатности Фонда је 64.99 – Остале непоменуте финансијске услуге, осим осигурања и пензијских фондова.

Седиште Фонда је у Новом Саду, Булевар Михајла Пупина 16.

Фонд представља и заступа директор, који организује и руководи његовим радом.

с) Средства за рад Гаранцијског фонда

Одредбама члана 4. одлуке о оснивању и члана 7. статута Фонда регулисано је да се средства за рад Фонда обезбеђују из:

- прихода остварених обављањем послова из члана 7. одлуке о оснивању (издавање гаранција на име обезбеђења кредита које банке и друге финансијске организације на територији Аутономне Покрајине Војводине одобравају малим и средњим предузећима и предузетницима);
- буџетских средстава;
- донација;
- других извора у складу са законом.

Средства Фонда се користе у складу са Одлуком о оснивању, Статутом и Програмом рада Фонда. Слободна средства Фонд може краткорочно пласирати, у складу са пословном политиком. Средства Фонда воде се на текућим рачунима код банака.

д) Органи Гаранцијског фонда

Органи Фонда су: Управни одбор, Надзорни одбор и директор. Мандат председника и чланова Управног одбора, директора и председника и чланова Надзорног одбора траје четири године, с могућношћу поновног избора.

Управни одбор:

- доноси Статут, Правила пословања и друге опште акте Фонда; Програм рада; Правилник о раду; Пословник о свом раду и акте пословне политике;
- утврђује пословну политику;
- усваја Финансијски план; Извештај о пословању; Финансијске извештаје;
- именује Комисију за доделу гаранција (експертски тим);
- одлучује о статусним променама Фонда;
- даје сагласност на правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Фонду.

Директор:

- представља и заступа Фонд;
- организује и руководи радом Фонда;
- предлаже акте које доноси Управни одбор Фонда;
- извршава одлуке Управног одбора Фонда и предузима мере за њихово спровођење;
- стара се и одговара за законитост рада и коришћење и располагање имовином Фонда.

Надзорни одбор:

- врши надзор над законитошћу рада директора и Управног одбора;
- прегледа финансијске извештаје и утврђује да ли су сачињени у складу са прописима;
- утврђује да ли се пословне књиге и друга документа Фонда воде уредно и у складу са прописима;
- разматра Извештај о пословању Фонда и др.

е) Општи акти Гаранцијског фонда

Општи акти Фонда су Статут, Правилник о раду, Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, Правила пословања и други општи акти. Статутом се ближе уређују назив и седиште Фонда, делатност, органи и њихов делокруг, услови за именовање директора, начин одлучивања органа, заступање, поступак измене Статута и друга питања од значаја за рад Фонда.

Према Одлуци о оснивању Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине – члан 15, Правилима пословања Фонда уређују се услови и поступак издавања гаранција, поступак регресирања гаранција и друга питања од значаја за рад Фонда.

Правилима пословања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, донетих на седници Управног одбора одржаној 20. фебруара 2004. године – члан 1, прописано је да се овим правилима ближе уређују услови, начин и поступак издавања гаранција, гарантни потенцијал Гаранцијског фонда, општи максимум гаранција, провизија коју наплаћује Гаранцијски фонд за издате гаранције, извештавање, праћење и контрола гарантованих кредита, мере које предузима Гаранцијски фонд, као и друга питања од значаја за рад Гаранцијског фонда.

ф) Државни капитал

Државни капитал Фонда формиран је на основу средстава добијених из покрајинског буџета у периоду од 2004. до 2008. године и 2010. године. Уз сагласност оснивача, Аутономне Покрајине Војводине, државни капитал је повећаван за износ остварене добити из претходне године закључно са 2015. годином, у циљу очувања и повећања гарантног потенцијала Фонда. У финансијским извештајима за 2015. годину, основни капитал је исказан у износу од 1.221.091 хиљада динара. (Веза, *Напомена 6.1.8. Капитал*)

г) Информатичка инфраструктура и рачуноводствени информациони систем

Кључни пословни процес у Фонду (издавање гаранција) подржан је посебним апликативним софтвером: *Програмским модулом за издавање гаранција*. Поред овог апликативног решења, постоје следећи апликативни софтвери и електронски сервиси који заједно чине интегрисани информациони систем Фонда:

- Програмски модул Главне књиге,
- Програмски модул обрачуна зарада,
- Помоћна евиденција основних средстава,
- Модули за електронско плаћање,
- Електронски сервиси:
 - извештаји Кредитног бироа,
 - *Paragraf Lex*, правна база.

Програмска апликација за обрачун зарада је набављена од стране екстерног добављача (*Privredni savetnik IT*), уз уговор о одржавању и надоградњи, као и програмске апликације - *Paragraf Lex* и програмска апликација Кредитног бироа Удружења банака Србије (УБС).

Остале програмске апликације које су у употреби у Фонду су урађене самостално, на основу захтева непосредних корисника. Прва верзија програмских апликација за издавање гаранција и за вођење главне књиге је била у употреби од 2004. до 2008. године. Друга верзија наведених апликација је креирана и усавршавана од 2009. до 2014. године. Од 2014. године до данас је у току редизајн и изградња новијих верзија апликација у складу са новим технолошким и пословним захтевима.

h) Надзор над законитошћу рада Гаранцијског фонда

Управни одбор Фонда подноси Скупштини Аутономне покрајине Војводине Извештај о пословању Фонда, најмање једном годишње. Надзорни одбор Фонда, врши надзор над законитошћу рада директора и Управног одбора и утврђује да ли су финансијски извештаји, пословне књиге и друга документа Фонда у складу са прописима. Председника и чланове Надзорног одбора именује Скупштина на предлог Извршног већа Аутономне Покрајине Војводине.

Надзорни одбор је у марту 2016. године сачинио Извештај о извршеном надзору над пословањем Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине у 2015. години, са закључком да су у 2015. години послови везани за делатност Фонда обављани у складу са законом, Одлуком о оснивању Фонда, Статутом Фонда, Правилима пословања Фонда и Програмом рада Фонда за 2015. годину. Извештај о извршеном надзору усвојила је Покрајинска влада на 183. седници одржаној 13. априла 2016. године.

i) Правни статус Гаранцијског фонда

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је основан 2003. године одлуком коју је донела Скупштина АП Војводине, ради обезбеђења услова за подстицање развоја пословања малих и средњих предузећа, предузетника и индивидуалних пољопривредних произвођача на територији Аутономне Покрајине Војводине. Приликом уписа у Регистар фондова, код Покрајинског секретаријата за образовање и културу, као оснивач Фонда је наведена Скупштина Аутономне Покрајине Војводине а као његов циљ да се издавањем гаранција на име обезбеђења дела кредита које банке и друге финансијске организације на територији АП Војводине одобравају малим и средњим предузећима, предузетницима и индивидуалним пољопривредним произвођачима, обезбеде услови за подстицање њиховог развоја и пословања. Упис је извршен са позивом на одредбе члана 8. Закона о утврђивању одређених надлежности аутономне покрајине¹⁶ и члана 24. Закона о задужбинама, фондацијама и фондовима¹⁷.

Законом о утврђивању надлежности Аутономне покрајине Војводине¹⁸, чланом 44., прописано је да АП Војводина, преко својих органа, у области задужбина, фондација и фондова, у складу са законом: 1) одобрава оснивање задужбина, фондација и фондова на територији АП Војводине и све промене које се јављају у току њиховог рада; 2) води регистар задужбина, фондација и фондова на територији АП Војводине, као и да се наведени послови врше као поверени.

¹⁶ „Службени гласник РС“, број 6/02

¹⁷ „Службени гласник РС“, број 59/89

¹⁸ „Службени гласник РС“, број 99/09

Нови Закон о задужбинама и фондацијама¹⁹ уређује правни статус задужбина и фондација као недобитних невладиних организација - правних лица која остварују општекорисне циљеве односно приватне интересе (заштита људских права, школовање чланова породице задужбинара или трећих лица и др.), али не и фондова чији је оснивач или суоснивач Република Србија, аутономна покрајина, односно јединица локалне самоуправе. Одредбама члана 71. новог закона је предвиђено да даном почетка његове примене (1. марта 2011. године) престаје да важи Закон о задужбинама, фондацијама и фондовима, осим у делу у којем се уређује правни статус фондова чији је оснивач или суоснивач Република Србија, аутономна покрајина, односно јединица локалне самоуправе.

Гаранцијски фонд је и даље задржао статус фонда који обавља поверене послове из члана 44. Закона о утврђивању надлежности аутономне покрајине, али није дефинисан његов статус као носиоца јавних овлашћења који обавља финансијске услуге издавања гаранција, иако су му Одлуком о оснивању из 2003. године таква овлашћења поверена.

Гаранцијски фонд је разврстан под шифром делатности 64.99 - Остале непоменуте **финансијске услуге**, осим осигурања и пензијских фондова, на основу Уредбе о класификацији делатности²⁰, која обухвата **гаранцијске и сродне услуге**. Ова шифра делатности наведена је и у обрасцима годишњих финансијских извештаја за 2015. годину, које је Гаранцијски фонд предао Агенцији за привредне регистре, у складу са одредбама Закона о рачуноводству.

Одредбама члана 4. тачка 8) Закона о банкама²¹, предвиђено је да банка може, у складу са законом, обављати издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао). Давање гаранција које издаје Гаранцијски фонд за потребе подстицања развоја и пословања различитих субјеката на територији Аутономне покрајине Војводине је као његова једина делатност предвиђено Одлуком о оснивању Гаранцијског фонда коју је донела Скупштина АП Војводине, уместо да се обављање наведене делатности предвиди законом, како прописују одредбе члана 4. тачка 8) Закона о банкама, с обзиром да Гаранцијски фонд у обављању делатности издавања гаранција поступа као банка.

Према одредбама члана 6. Закона о рачуноводству финансијске институције над којима, сагласно закону, надзор врши Народна банка Србије сматрају се великим правним лицем која су у складу са чланом 28. Закона о ревизији²² обвезници ревизије. Финансијски извештаји Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину, као и ранијих година, су ревидирани од стране друштва за ревизију у складу са законом којим се уређује ревизија.

Статутом Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, чланом 23., прописано је да је Комисија за доделу гаранција стручно тело које ради по правилима струке која важе у банкарским и осталим финансијским организацијама, односно Гаранцијски фонд у обављању своје делатности издавања гаранција поступа као банка.

Одредбама чл. 1083 – 1088. Закона о облигационим односима²³, прописано је да се банкарском гаранцијом обавезује банка према примаоцу гаранције (кориснику) да ће му за случај да му треће лице не испуни обавезу о доспелости измирити обавезу ако буду испуњени услови наведени у гаранцији, да гаранција мора бити издата у писменој

¹⁹ „Службени гласник РС“, бр. 88/10 и 99/11-др. закон

²⁰ „Службени гласник РС“, број 54/10

²¹ „Службени гласник РС“, бр. 107/05, 91/10 и 14/15

²² „Службени гласник РС“, број 62/13

²³ „Сл. лист СФРЈ“, бр. 29/78, 39/85, 45/898 – одлука УСЈ и 58/89, „Сл. лист СРЈ“, бр. 31/93“ и „Сл. лист СЦГ“, бр. 1/03 – Уставна повеља

форми, као и да се одредбе овог закона сходно примењују и на друга правна лица која су у складу са законом овлашћена за обављање одређених банкарских послова. Гаранције које на име обезбеђења кредита издаје Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине нису дате уз позив на одредбе Закона о облигационим односима, међутим, по својој суштини исте имају обележја банкарске гаранције прописане одредбама тог закона.

Споразумом о сарадњи који је 2014. године закључио са Народном банком Србије ради континуиране размене података у циљу испуњавања обавеза статистичког извештавања, Гаранцијски фонд се обавезао да ће, у смислу одредаба члана 7., на основу посебног захтева Народне банке Србије, поред статистичких, достављати и све остале податке и информације до којих дође у обављању својих активности, а који могу бити значајни за обављање послова из надлежности Народне банке Србије (укључујући и податке у вези са издатим гаранцијама).

Налаз:

Правни статус Гаранцијског фонда не одговара карактеру његовог пословања, јер је према одредбама закона којим се уређују задужбине, фондације и фондови уписан у Регистар фондова код Покрајинског секретаријата за образовање и културу, уместо да по својој суштини, односно делатности коју обавља (издавање гаранција) има статус финансијске институције чије пословање подлеже регистрацији код Агенције за привредне регистре и контроли Народне банке Србије, а и гаранције које издаје по својој суштини имају обележја банкарске гаранције из Закона о облигационим односима.

Ризик:

Неусклађени правни статус Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине са суштином његовог пословања издавања гаранција, односно са делатношћу коју обавља, може утицати на обављање активности у правним пословима ван надлежности Фонда као и на неспровођење контроле/надзора од стране надлежног органа.

Препорука број 1:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да покрене иницијативу код оснивача, Скупштине Аутономне Покрајине Војводине, у циљу додатног разматрања свог правног статуса како би се исти ускладио са суштином пословања и финансијском делатношћу - издавање гаранција, тако што ће се организовати на начин да подлеже регистрацији код Агенције за привредне регистре и контроли/надзору Народне банке Србије.

2. КРИТЕРИЈУМИ ЗА РЕВИЗИЈУ ПРАВИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА

Ревизија правилности пословања према Закону о Државној ревизорској институцији је испитивање финансијских трансакција и одлука у вези са приходима и расходима, ради утврђивања да ли су односне трансакције извршене у складу са законом, другим прописима, датим овлашћењима и за планиране сврхе. Прописи који су коришћени, у ревизији правилности пословања, као извори критеријума, су:

- Закон о задужбинама, фондацијама и фондовима;
- Закон о задужбинама и фондацијама;
- Закон о утврђивању надлежности Аутономне Покрајине Војводине;

- Закон о облигационим односима;
- Закон о хипотеци;
- Закон о заложном праву на покретним стварима уписаним у регистар;
- Закон о банкама;
- Закон о рачуноводству;
- Закон о ревизији;
- Закон о јавним набавкама;
- Одлука о оснивању Гаранцијског Фонда Аутономне Покрајине Војводине;
- Правила пословања Гаранцијског Фонда Аутономне Покрајине Војводине;
- Уредба о класификацији делатности.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНИ СИСТЕМ

Оквир финансијског извештавања

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама, који је донео Управни одбор Фонда на основу Закона о рачуноводству и Статута Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, регулисано је да се организација рачуноводства и друга питања вођења пословних књига и састављања финансијских извештаја уређују у складу са Законом о рачуноводству, другим подзаконским прописима и свим захтевима професионалне регулативе. Под професионалном регулативом подразумевају се Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја и Међународни стандард за финансијско извештавање за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП).

Организација рачуноводства

Рачуноводство Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине обухвата скуп послова који обезбеђују функционисање рачуноводственог информационог система и послова финансијске функције. Рачуноводствени информациони систем је део информационог система Фонда који обезбеђује податке и информације о финансијском положају, успешности и променама у финансијском положају за интерне и екстерне кориснике. Финансијска функција се односи на послове са банкама, финансирање пословних функција, управљање потраживањима и обавезама, обрачуне и плаћања прописаних обавеза, благајничко пословање и плаћања преко рачуна.

У обављању рачуноводствених послова користе се програмски модули за главну књигу и помоћне евиденције, унос ануитетних планова корисника гаранција, обрачун зарада, помоћна евиденција основних средстава и модули за електронско плаћање. Подршку корисницима у рачуноводству пружа служба пословне подршке, као и испоручилац апликације за обрачун зарада и техничка подршка банака за модул електронског плаћања. Унос података о пословним променама у пословне књиге врши се ручним формирањем налога за књижење.

Према општем акту о рачуноводству Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, књижење пословних промена се врши на основу веродостојне рачуноводствене исправе, коју састављају лица одговорна за обављање одговарајућих послова. Рачуноводствена исправа мора да обухвати све податке потребне за књижење, тако да се из рачуноводствене исправе може сазнати основ и врста пословне промене.

Пословне књиге и састављање финансијских извештаја

Евиденције о стању и променама на имовини, обавезама и капиталу, приходима, расходима и резултату пословања обезбеђују се у пословним књигама које чине: дневник, главна књига и помоћне књиге.

Рачуноводствене политике

Усвојене рачуноводствене политике Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине су посебна начела, основи, конвенције, правила и пракса које је усвојио Фонд за припремање и приказивање финансијских извештаја у складу са Међународним стандардом финансијског извештавања за мала и средња правна лица. Усвојене рачуноводствене политике односе се на признавање, укидање признавања, мерење и процењивање средстава, обавеза, прихода и расхода Фонда.

Рачуноводственим политикама Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине уређено је вредновање одређених делова имовине, обавеза, прихода и расхода на следећи начин:

Као **некретнине, постројења и опрема** признају се и подлежу амортизацији материјална средства која испуњавају услове за признавање прописане Одељком 17 МСФИ за МСП – Некретнине, постројења и опрема, чији корисни век трајања је дужи од годину дана и појединачна набавна цена у време набавке средства је већа од просечне бруто зараде по запосленом у Републици према последњем објављеном податку Републичког органа надлежног за послове статистике. Почетно одмеравање некретнина, постројења и опреме који испуњавају услове за признавање као стална имовина, врши се по набавној вредности или по цени коштања.

У набавну вредност, односно цену коштања некретнине, постројења и опреме укључују се и трошкови камата који су настали по основу изградње или набавке тих средстава ако су испуњени услови за примену допуштеног алтернативног поступка из *Одељка 25 МСФИ за МСП – Трошкови позајмљивања*. Накнадно мерење након почетног признавања некретнина, постројења и опреме врши се по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне акумулиране губитке за умањење вредности.

Амортизација некретнина, постројења и опреме врши се применом пропорционалног метода. Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме почиње од првог наредног месеца када се ова средства ставе у употребу. Основицу за обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме чини набавна вредност, односно цена коштања умањена за преосталу вредност. Преостала вредност се процењује према вредности на дан набавке.

Улагања на туђим основним средствима ради обављања делатности признају се и исказују на посебном рачуну као основна средства уколико су испуњени услови за признавање материјалних средства прописани *Одељком 17 МСФИ за МСП – Некретнине, постројења и опрема*. Амортизација улагања на туђим основним средствима врши се на основу процењеног века коришћења који је утврђен уговором са власником тих средстава.

У оквиру **дугорочних финансијских пласмана** исказују се учешћа у капиталу других правних лица и дугорочне хартије од вредности расположиве за продају до којих је Фонд дошао у поступку наплате својих потраживања, дугорочни кредити у земљи, хартије од вредности које се држе до доспећа и остали дугорочни пласмани.

Наведени пласмани представљају финансијска средства која се приликом почетног признавања мере по њиховој набавној вредности која представља поштену вредност надокнаде која је дата за њих. Трансакциони трошкови укључују се у почетно мерење свих финансијских средстава.

Хартије од вредности намењене продаји исказују се по фер (поштеној) вредности на дан састављања финансијских извештаја. Хартије од вредности које се држе до доспећа исказују се по амортизованом трошку применим методу ефикасности каматне стопе.

Краткорочна потраживања обухватају потраживања од купаца и осталих правних и физичких лица у земљи по основу продаје услуга. **Краткорочни пласмани** обухватају кредите, хартије од вредности и остале краткорочне пласмане са роком доспећа, до годину дана од дана биланса.

Краткорочна потраживања од купаца мере се по вредности из оригиналне фактуре. Ако се вредност у фактури исказује у иностраној валути врши се прерачунавање у извештајну валуту по курсу важећем на дан трансакције. Промене девизног курса од датума трансакције до датума наплате потраживања исказују се као курсне разлике у корист прихода или на терет расхода. Потраживања исказана у иностраној валути на дан биланса прерачунавају се према важећем курсу, а курсне разлике признају као приход или расход периода.

Индијектан отпис односно исправка вредности потраживања од купаца на терет расхода периода преко рачуна исправке вредности врши се код потраживања од купаца код којих је прошао рок за њихову наплату, на бази процене постојања разлога за њихово обезвређивање. Немогућност наплате утврђује се у сваком конкретном случају у зависности од финансијске ситуације дужника и од квалитета прибављених инструмената обезбеђења потраживања.

Директан отпис потраживања од купаца на терет расхода периода се врши уколико је ненаплативост извесна и документована – Фонд није успео судским путем да изврши њихову наплату и потраживање је претходно било укључено у приходе.

Краткорочни финансијски пласмани и хартије од вредности којима се тргује исказују се по амортизованој вредности, не узимајући у обзир намеру Фонда да их држи до доспећа. Хартије од вредности којима се тргује, односно које су купљене ради даље продаје исказују се по фер (тржишној) вредности. Ефекти промене фер (тржишне) вредности обухватају се као расходи и приходи периода.

Дугорочне и краткорочне гаранције - Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине врши послове издавања краткорочних и дугорочних гаранција у складу са одлуком о оснивању и критеријумима утврђеним статутом, пословном политиком и годишњим програмом рада. Гаранције се издају уз уговарање заштите од ризика везивањем за курс динара у односу на страну валуту и о издатим гаранцијама води се посебна аналитика у оквиру ванбилансне евиденције. Издате краткорочне и дугорочне гаранције представљају условне обавезе јер се активирају само у случају да дужник не измири своје обавезе.

Дугорочна резервисања обухватају резервисања за губитке по ванбилансној активи по основу издатих гаранција и других јемстава насталих као резултат прошлих догађаја за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса који садрже економске користи, ради њиховог измиривања и који се могу поуздано проценити. Дугорочна резервисања за трошкове и ризике прате се по врстама, а њихово смањење, односно укидање врши се у корист прихода. Резервисања се не признају за будуће пословне губитке.

Мерење резервисања врши се у износу који је признат као резервисање и он представља најбољу процену издатка који је потребан за измирење садашње обавезе на дан биланса стања. Резервисања се испитују на дан сваког биланса стања и коригују тако да одражавају најбољу садашњу процену.

Обавезе по основу јубиларних награда и отпремнина за одлазак у пензију се исказују по садашњој вредности будућих плаћања по том основу, уколико је обрачунати износ тих обавеза материјално значајан. Ако обрачунати износ није материјално значајан, исплате по овом основу терете трошкове периода у коме су извршене.

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Фонда и добитке. Приходи од уобичајених активности су приходи по основу обрачунатих провизија по основу издатих гаранција, приходи од покрића трошкова конкурса и приходи од камата по основу депоновања односно терминског орочавања средстава код пословних банака као и од затезних камата, позитивних курсних разлика, дотација, донација и други приходи који су обрачунати у књиговодственој исправи, независно од времена наплате. Добити представљају друге ставке које задовољавају дефиницију прихода и могу, али не морају, да проистекну из уобичајених активности Фонда. Добити укључују добитке проистекле од ефеката заштите од ризика.

Расходи обухватају трошкове који проистичу из уобичајених активности Фонда и губитке. Трошкови који проистичу из уобичајених активности Фонда укључују пословне расходе (трошкови осталог материјала, резервисања, амортизација, нематеријални трошкови, порези и доприноси независно од резултата, бруто зараде и остали лични расходи), независно од момента плаћања, као и финансијске расходе (расходи по основу камата и курсних разлика и остали финансијски расходи). Губити представљају друге ставке које задовољавају дефиницију расхода и могу, али не морају, да проистекну из уобичајених активности Фонда. Губити представљају смањења економских користи и као такви нису по својој природи различити од других расхода.

Камата и остали трошкови позајмљивања обухватају се по основном поступку у складу са *Одељком 25 МСФИ за МСП – Трошкови позајмљивања* односно на терет расхода периода у коме су настали, осим у мери у којој се капитализују када се обухватају по допуштеном алтернативном поступку. Капитализација камате и других трошкова позајмљивања врши се када се камата и други трошкови позајмљивања непосредно могу приписати стицању, изградњи или изради средства које се оспособљава за употребу, када је вероватно да ће ти трошкови донети Фонду будуће економске користи и када могу да се поуздано измере.

Накнадно установљене грешке исправљају се преко рачуна нераспоређене добити из ранијих година, односно губитка ранијих година на начин утврђен *Одељком 10 МСФИ за МСП – Рачуноводствене политике, процене и грешке*. Материјално значајном грешком сматра се грешка која је у појединачном износу или у кумулативном износу са осталим грешкама већа од 5% укупних прихода из претходне године.

4. ИНТЕРНА ФИНАНСИЈСКА КОНТРОЛА

6.1. Финансијско управљање и контрола

Систем интерних контрола Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине обухвата мере које се предузимају у циљу заштите средстава, обезбеђења поузданости рачуноводствених података и оцене рада свих запослених у оквиру Фонда. Интерне контроле Фонд спроводи ради обезбеђења услова да се пословање одвија у складу са плановима и програмом рада.

Интерна контрола треба да обезбеди поузданост и веродостојност рачуноводствених евиденција и података и финансијских извештаја. У том циљу, за сваку пословну промену односно трансакцију постоје четири фазе кроз које пролази, и то: треба да

буде одобрен њен настанак (1), да буде одобрена од стране надлежног руководиоца (2), да буде извршена (3) и да је евидентирана у пословним књигама (4).

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је успоставио следеће мере интерне контроле:

- запослени који су материјално задужени средствима не могу да воде рачуноводствену евиденцију тих средстава;
- рачуноводствене исправе (чекови, менице, фактуре, наруџбенице и др.) морају бити означени серијским бројевима и издавани по редоследу тих бројева;
- пре обрачуна зарада треба извршити контролу радног времена за које се врши обрачун и обезбедити тачан обрачун и исплату зарада и накнада зарада и плаћање прописаних пореза и доприноса.

Процедурама се описују/регулишу пословни процеси који представљају скуп активности, односно одређени скуп послова који су садржај рада једног или више извршилаца и обављају се у организационим деловима Фонда – секторима. Процедуре су донете за пословне активности у Сектору гаранција, Сектору за управљање ризицима, Сектору планирања, развоја, контролинга и финансија и Сектору пословне подршке.

6.2. Интерна ревизија

Организовање послова интерне ревизије

Послови интерне ревизије организовани су у складу са одредбама Правилника о раду интерне ревизије у Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине од 17. октобра 2014. године. Према Правилнику о организацији и систематизацији радних места у Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине од 16. маја 2014. године систематизовано је једно извршилачко радно место за интерног ревизора, на којим пословима је и распоређен интерни ревизор који поседује Сертификат о стеченом звању овлашћени интерни ревизор у јавном сектору Број: 153-00-257/2014-09 од 28. јануара 2015. године.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је 30. јануара 2015. године донео Стратешки план интерне ревизије за период од 2015. до 2017. године, а 18. фебруара 2015. године Годишњи план рада интерне ревизије за 2015. годину. Годишњи план рада обухвата план оперативних (годишњих) активности, заснован на пројектованим стратешким циљевима развоја интерне ревизије у Гаранцијском фонду за период од 2015. до 2017. године.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је Министарству финансија Републике Србије, Централној јединици за хармонизацију, у складу са одредбама члана 32. Правилника о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање интерне ревизије у јавном сектору²⁴, доставио Извештај о обављеним ревизијама и активностима интерне ревизије у 2015. години и Повељу интерне ревизије Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине од 17. октобра 2014. године.

У 2015. години Интерна ревизија је издала три извештаја о обављеним редовним ревизијама које се односе на поступак одобравања гаранција за обезбеђење дугорочних

²⁴ „Службени гласник РС“, бр. 99/11 и 106/13

кредита за набавку нове пољопривредне механизације и опреме, јавне набавке и службена путовања.

Извршење препорука интерне ревизије

У ревизији одобравања гаранција за обезбеђење дугорочних кредита дато је осам препорука, које се односе спровођење конкурса за одобравање гаранција, комплетирање кредитног досијеа корисника кредита/дужника, обраду предлога одлуке о додели гаранције, праћење наплате потраживања и др., по којима је и поступљено. Приликом интерне ревизије јавних набавки дато је пет препорука – спроведене, а при ревизији службених путовања три препоруке – спроведене.

6.3. Управљање ризицима

На основу Одлуке Управног одбора²⁵, усвојена је Стратегија управљања пословним ризицима Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, у складу са одредбама члана 6. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору. Управљање ризицима је процес утврђивања, процењивања и праћења ризика, узимајући у обзир циљеве Фонда и предузимање потребних активности, нарочито кроз примену финансијског управљања и контроле, у сврху смањења ризика односно нивоа неизвесности које би могле бити претња успеху (результату) пословања.

Наведеном стратегијом дефинисани су: сврха стратегије и њени циљеви; користи од управљања ризицима; ставови Фонда према ризицима; политика Фонда према управљању ризицима; процес управљања ризицима – општи модел управљања ризицима; улоге, овлашћења и одговорности у процесу управљања ризицима; комуникација и едукација; кључни показатељи успешности; регистар ризика и план одговора на кључне ризике као и ажурирање стратегије у складу са најбољом праксом.

На основу донете стратегије, усвојен је Правилник о управљању пословним ризицима у Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине²⁶, којим се у оквиру процеса финансијског управљања и контроле, ближе уређује процес управљања пословним ризицима, а који се спроводи процедурама и активностима које успоставља директор, са задатком да се обезбеди разумно уверавање да ће се циљеви успостављени у Фонду остварити.

Процес успостављања система финансијског управљања и контроле у делу управљања пословним ризицима резултирао је успостављањем *Матрице ризика* и на основу ње дефинисаних успостављених и потребних система интерних контрола, као и плана осталих активности и мера ради умањења препознатих ризика.

Одлуком директора Фонда²⁷ утврђена је *Матрица ризика* за период август 2015. године – август 2016. године, која представља допуњену Матрицу ризика установљену 2014. године, а на основу анализе са аспекта интерних и екстерних фактора ризика у Фонду и прикупљања података о новоутврђеним ризицима и њихово евидентирање у регистар ризика.

Матрицом ризика утврђени су појединачни ризици за сваки процес, који су разврстани у групе ризика везане за:

- пословне процесе,

²⁵ Број: 01-IV/30-2 од 14.10.2014. године

²⁶ Број: 2534/14 од 15.10.2014. године

²⁷ Број: 1873/15 од 30.07.2015. године

- стратегију и планирање,
- усаглашеност са законским прописима и процедурама,
- корпоративно управљање,
- извештавање,
- ИТ ризике,
- техничке ризике и
- процесни ризик.

Сви ризици дефинисани су на појединачном нивоу, према опису ризика, групи ризика и процесу којем припадају, власнику процеса којем припадају, вероватноћи настанка ризика и његовом утицају, описом постојећих контрола/мера које треба предузети и преосталим нивоом ризика.

5. ПРОГРАМ ПОСЛОВАЊА

Према Програму рада Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину донетом на седници Управног одбора одржаној 23. децембра 2014. године – одлука бр. 01-IV/-34-4, на који је Покрајинска влада дала сагласност Решењем бр. 025-1/2015 од 21. јануара 2015. године, основни циљеви одобравања гаранција за кредите у 2015. години су били подстицање пораста запослености, извоза, конкурентности, развоја области и грана које имају утицаја на измену привредне структуре, односно оптимално коришћење компаративних предности АП Војводине, динамичнијег и уравнотеженијег регионалног развоја АП Војводине и смањење ефективне каматне стопе на кредите.

Програмом је предвиђено да ће се гаранције издавати привредним субјектима који обављају делатност у свим гранама привреде, субјектима који почињу обављање привредне делатности (start-up) и носиоцима регистрованих породичних пољопривредних газдинстава. Приоритет за издавање гаранција у 2015. години је дат програмима који подстичу/обезбеђују отварање нових радних места, производњу намењену извозу, виши ниво пројектоване рентабилности, односно веће економске ефекте по јединици уложених средстава и бржи повраћај уложених средстава. Приоритет је дат и програмима у вези енергетске ефикасности и обновљивих извора енергије, иновационих технологија, развоја прерађивачких капацитета, регистрованих пољопривредних газдинстава, привредних субјеката чији су оснивачи жене, млади као и програмима подршке социјалном предузетништву.

Програм дозвољава да се у 2015. години појединачне гаранције издају у номиналном износу највише до EUR 300.000, при чему изложеност према појединачном привредном субјекту не може бити виша од општег максимума. Минимални и максимални износ гаранција по сваком конкурс утврђује Управни одбор. Распон покривености одобрених кредита гаранцијама Фонда је од 30% до 100% у зависности од категорије корисника кредита и ризика пласмана.

Према Програму за 2015. годину, Фонд издаје гаранције за кредите одобрене уз ефективну каматну стопу која је нижа од комерцијалних каматних стопа, на финансијском тржишту у земљи. Управни одбор Фонда утврђује максималне каматне стопе по наменама гарантовања.

Намена издавања гаранција је набавка пољопривредне механизације и опреме за носиоце регистрованих пољопривредних газдинстава; куповина пољопривредног земљишта; набавка опреме; набавка опреме за предузетнике и власнике малих предузећа који делатност обављају до три године; start-up кредити за радно неактивне

жене; изградња и адаптација силоса и хладњача; набавка опреме за побољшање енергетске ефикасности и примена обновљивих извора енергије у погонима/процесима производње малих и средњих привредних друштава, предузетника и регистрованих пољопривредних газдинстава и др.

Крајем 2014. године послове Фонда обављало је 19 запослених лица на неодређено време, од којих је 17 са високом стручном спремом. Како је за обављање послова из делатности Фонда систематизовано 26 радних места, према Програму за 2015. годину, радна места ће се попуњавати у зависности од потреба процеса рада, при чему ће приоритет у запошљавању у 2015. години имати послови везани за управљање ризицима.

Вредност издатих гаранција, према програму, не може прећи износ који се добија множењем вредности основног капитала Фонда са мултипликатором. Одлуку о висини мултипликатора доноси Управни одбор Фонда.

6. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

6.1. БИЛАНС СТАЊА

Попис имовине и обавеза

Одредбама члана 16. став 2. Закона о рачуноводству²⁸ прописано је да правно лице, односно предузетник врши попис имовине и обавеза и усклађује стање по књигама са стањем по попису на крају пословне године.

Правилником о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем²⁹ - одредбе члана 2. став 2, прописано је да правно лице врши годишњи попис имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар године за коју се врши попис.

Нисмо присуствовали попису имовине Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, а у поступку ревизије је извршен увид у пописни елаборат редовног годишњег пописа имовине и обавеза Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине са стањем на дан 31. децембар 2015. године који су извршиле две комисије: Комисија за попис нематеријалних улагања и основних средстава и Комисија за попис готовине и хартија од вредности, потраживања и обавеза, као и Централна пописна комисија, образоване Одлуком о попису и образовању комисија за попис имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар 2015. године, коју је донео Управни одбор на 50. седници одржаној 10. децембра 2015. године.

Попис је извршен на основу Упутства за рад комисија и осталих одговорних лица на попису имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар 2015. године, који је 15. децембра 2015. године донео директор Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине. Посебна питања везана за специфичност пописивања појединих средстава и обавеза регулисана су члановима 16. до 27. Правилника о организацији и спровођењу пописа имовине и обавеза и усклађивању књиговодственог стања са стварним стањем, који је 10. децембра 2015. године донео Управни одбор.

На основу достављених извештаја пописних комисија, Централна пописна комисија је 25. јануара 2016. године сачинила/поднела Извештај о извршеном попису имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар 2015. године. Управни одбор Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине је на 53. седници одржаној 29. јануара 2016.

²⁸ „Службени гласник РС“, бр. 62/13

²⁹ „Службени гласник РС“, бр. 118/13 и 137/14

године усвојио Извештај о попису имовине и обавеза Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине са стањем на дан 31. децембар 2015. године.

Приликом усвајања извештаја о попису наложено је да се искњижи рачунарска опрема по набавној вредности у износу од 604 хиљада динара и исправци вредности у износу од 594 хиљада динара; расхладна опрема отписана у целости по набавној вредности у износу од 22 хиљада динара; биротехничка опрема по набавној вредности у износу од 109 хиљада динара и исправци вредности у износу од 105 хиљада динара, а да се неотписана књиговодствена вредност накнади на терет трошкова – губици по основу расхоловања опреме. Наложено је да се искњиже ситан инвентар и ауто гуме који су отписани у целости по набавној вредности у износу од 155 односно 37 хиљада динара.

У вези са пописом потраживања наложено је да се изврши корекција стања исправке вредности за ненаплаћене накнаде повећањем расхода у износу од 1.489 хиљада динара (Веза, *Напомена 6.1.3. Потраживања по основу продаје*) и корекција стања исправке вредности по основу активираних гаранција и трошкова наплате повећањем расхода у износу од 30.343 хиљада динара. (Веза, *Напомена 6.2.11. Расходи од усклађивања вредности остале имовине*)

Извештај о извршеном попису имовине и обавеза Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине са стањем на дан 31. децембар 2015. године прихватио је Надзорни одбор, који је на основу члана 18. Статута Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине³⁰ на 4. седници, четвртог сазива, одржаној 29. јануара 2016. године, разматрао извештај о попису и констатовао да је попис извршен у складу са Законом о рачуноводству и Правилником о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем³¹.

6.1.1. Некретнине, постројења и опрема (група рачуна 02)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Некретнине, постројења и опрема</i>		
Постројења и опрема	11.358	11.016
Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	<u>992</u>	<u>765</u>
<i>Укупно</i>	12.350	11.781
<i>Исправка вредности</i>		
Постројења и опрема	(8.198)	(7.303)
Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	<u>(567)</u>	<u>(371)</u>
<i>Укупно</i>	(8.765)	(7.674)
<i>Свега:</i>	3.585	4.107

Стање основних средстава исказано је у износу од 3.585 хиљада динара и у односу на 2014. годину смањено је за 522 хиљаде динара, када је износило 4.107 хиљада динара.

Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине од 21. септембра 2015. године, регулисано је да се као некретнине, постројења и опрема признају и подлежу амортизацији материјална средства која испуњавају услове за признавање прописане Одељком 17 МСФИ за МСП

³⁰ „Службени гласник РС“, бр. 3/04, 2/05 – испр. и 11/06

³¹ „Службени гласник РС“, бр. 118/13 и 137/14

– Некретнине, постројења и опрема а чији корисни век трајања је дужи од годину дана и појединачна набавна цена у време набавке средстава је већа од просечне бруто зараде по запосленом у Републици према последњем објављеном податку Републичког органа надлежног за послове статистике.

Гаранцијски фонд Аутономне покрајине Војводине нема усвојене интерне акте за евидентирање основних средстава. Евидентирање набавке основних средстава у пословним књигама (унос финансијске вредности) врши се на основу примљеног рачуна, док се приликом физичког пријема средстава не сачињавају записници о квантитативном пријему, а при активирању средстава се не сачињавају записници о стављању у употребу, односно о активирању, супротно одредбама члана 12. Закона о рачуноводству.

Промене на рачуну набавне вредност некретнина, постројења и опреме у току 2015. године односе се на повећање/нове набавке опреме и улагања на туђим некретнинама у износу од 1.304 хиљада динара, и смањење набавне вредности опреме у износу од 735 хиљада динара, а дата су у следећем прегледу:

Табела 1.

Стање и промене основних средстава у 2015. Години

Опис	у 000 динара			
	Почетно стање 31.12.2014.	Повећање у 2015. години	Смањење у 2015. години	Стање на дан 31.12.2015.
Рачунарска опрема	1.991	471	604	1.858
Намештај	1.952	474	-	2.426
Аутомобили	6.294	-	-	6.294
Расхладна опрема	153	-	22	131
Биротехничка опрема	554	98	109	543
Остала опрема	72	34	-	106
Укупно постројења и опрема	11.016	1.077	735	11.358
Расхладна опрема - климе Мидеа	765	-	-	765
Уградни скл. простор	-	227	-	227
Улагања на туђим некретнинама	765	227	-	992
Укупно	11.781	1.304	735	12.350

Исправка вредност некретнина, постројења и опреме на дан 31. децембар 2015. године износи 8.765 хиљада динара, од чега у 2015. години повећање исправке износи 1.812 хиљада динара, по основу обрачунате амортизације опреме 1.616 хиљада динара и улагања на туђим некретнинама.

Смањење исправке вредности у току године извршено је у износу од 721 хиљада динара, а односи се на искњижење расходањих основних средстава (дотрајале рачунарске, расхладне и биротехничке опреме), по Одлуци Управног одбора од 29. јануара 2016. године, након извршеног редовног годишњег пописа. Набавна вредност расходованих основних средстава износи 735 хиљада динара, исправка вредности 721 хиљада динара, а садашња вредност 14 хиљада динара. Расходована основна средстава су искњижена, а садашња вредност је накнађена на терет осталих расхода.

Постројења и опрема која је исказана по набавној вредности у износу од 11.358 хиљада динара се односи на рачунарску опрему, намештај, аутомобиле, расхладну опрему, биротехничку опрему и осталу опрему.

Нове набавке основних средстава

У 2015. години извршене су нове набавке опреме по набавној вредности у износу од 1.077 хиљада динара, од чега се на рачунарску опрему односи 471 хиљада динара, канцеларијску опрему 474 хиљада динара, биротехничку опрему 98 хиљада динара, а на осталу опрему 34 хиљада динара.

Највеће појединачне набавке опреме односе се на следеће добављаче:

Р.б.	Добављач	Набавка	Опис	Износ (у 000 динара)
1.	Пиксел д.о.о. Нови Сад	25.11.2015.	Рачунарска опрема	121
2.	Пиксел д.о.о. Нови Сад	20.04.2015.	Рачунарска опрема	90
3.	ГарБо д.о.о. Нови Сад	26.02.2015.	Канцеларијска опрема	255
4.	Пиксел д.о.о. Нови Сад	20.04.2015.	Биротехничка опрема	70
5.	Марконе Пегаз д.о.о. Нови Сад	01.04.2015.	Остала опрема	34
Укупно:				570

Улагања на туђим некретнинама која су исказана по набавној вредности од 992 хиљада динара се односе на расхладну опрему - 2 клима уређаја набавне вредности од 765 хиљада динара и уградни складишни простор који је набављен у току 2015. године и чија набавна вредност износи 227 хиљада динара.

Налаз:

Евидентирање набавке основних средстава у пословним књигама (унос финансијске вредности) врши се на основу примљеног рачуна, док се приликом физичког пријема средстава не сачињавају записници о квантитативном пријему, а при активирању средстава се не сачињавају записници о стављању у употребу, супротно одредбама члана 12. Закона о рачуноводству.

Препорука број 2:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да интерним актом уреди да се евидентирање набавке основних средстава у пословним књигама осим на основу фактуре врши и на основу записника о квантитативном пријему, као и да се активирање основних средстава врши на основу записника о стављању у употребу, односно активирању.

6.1.2. Дугорочни финансијски пласмани (група рачуна 04, осим 047)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
Дугорочни финансијски пласмани		
Хартије од вредности које се држе до доспећа	490.007	0
Свега:	490.007	0

Дугорочни финансијски пласмани у износу од 490.007 хиљада динара се односе на пласирана новчана средства Гаранцијског фонда крајем 2015. године у дужничке хартије од вредности – дугорочне обвезнице које је емитовала Аутономна Покрајина Војводина, у складу са одлукама о издавању V³² и VI³³ емисије обвезница Аутономне

³² Одлука Покрајинске владе о издавању V емисије обвезница Аутономне покрајине Војводине без обавезе објављивања проспекта Број: 422-24/2015 од 18. новембра 2015. године.

покрајине Војводине без обавезе објављивања проспекта. Ове дужничке хартије од вредности емитоване су на основу Покрајинске скупштинске одлуке о покретању и начину спровођења поступка задуживања емитовањем дугорочних хартија од вредности за потребе финансирања набавке опреме за опремање објекта „Каменица 2“³⁴.

Програмом рада Фонда за 2015. годину, у циљу пласирања слободних новчаних средстава, предвиђена је могућност куповине првокласних хартија од вредности, водећи рачуна о рочној усклађености преузетих гаранцијских обавеза и рокова доспећа првокласних хартија од вредности.

Одлукама Управног одбора из новембра³⁵ и децембра³⁶ 2015. године одобрена је куповина ових обвезница, а у наставку је дат преглед пласираних новчаних средстава у наведене дужничке хартије од вредности – дугорочне обвезнице:

Врста обвезница: Динарске обвезнице индексиране у страном валути евро						у 000 динара
ISIN	Рочност	Каматна стопа (s.a.)	Број комада		Датум стицања власништва	Пласирана средства
			Емитовано	Купљено		
RSAPVJD66215	6 година	4,60%	3.000	1.900	01.12.2015.	190.000
RSAPVJD90454	6 година	4,60%	3.058	3.000	25.12.2015.	300.000
Укупно пласирана средства:						490.000
Ефекат валутне клаузуле:						7
Стање 31.12.2015. године:						490.007

Због негативног тренда смањивања референтне каматне стопе, Управни одбор Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине је у току новембра и децембра 2015. године донео одлуку да се приступи куповини покрајинских обвезница које имају дужи рок доспећа, индексиране су у страном валути (EUR) и имају фиксну каматну стопу која је у моменту куповине обвезница била већа од камата на депозите пословних банака.

6.1.3. Потраживања по основу продаје (група рачуна 20)

	у 000 динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
<i>Потраживања по основу продаје</i>		
Купци у земљи	4.597	4.186
Исправка вредности потраживања од продаје	(2.227)	(1.360)
Свега:	2.370	2.826

Потраживања по основу продаје односе се на потраживања настала по основу услуга које Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине врши у свом пословању за које наплаћује накнаду у складу са Одлуком о висини и начину обрачуна провизије за издавање гаранција. Потраживања чине накнаде за издате гаранције на име обезбеђења кредита по конкурсима које Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није наплатио у 2015. години.

³³ Одлука Покрајинске владе о издавању VI емисије обвезница Аутономне покрајине Војводине без обавезе објављивања проспекта Број: 422-28/2015-03 од 9. децембра 2015. године.

³⁴ Покрајинска скупштинска одлука је објављена у “Службеном листу АПВ”, бр. 18/2015 од 28.04.2015. године, а ступила је на снагу 29.04.2015. године.

³⁵ Број: 01-IV/49-3 од 25.11.2015. године

³⁶ Број: 01-IV/51-2 од 22.12.2015. године

Укупна потраживања од купаца у земљи на дан 31. децембар 2015. године у износу од 4.597 хиљада динара се делом односе на потраживања за накнаде за издате гаранције по основу уговора о издавању гаранције. У складу са уговором провизија се обрачунава у висини од 0,5% годишње од номиналног износа гаранције и плаћа пре издавања гаранције. Свака наредна провизија обрачунава се годишње у периоду од 01-15.09. текуће године, у висини 0,25-0,5% на остатак гарантованог дуга и плаћа у року од 10 дана од дана пријема фактуре.

У наставку даје се преглед дужника на дан 31. децембар 2015. године:

Табела 2.

Преглед дужника на дан 31. децембар 2015. Године

Број предмета	Број фактуре	Износ потраживања 31.12.2015.	Датум фактуре	Исправка вредности 31.12.2015.	Датум исправке
24/001 25/048	90, if 193, if 601, if 396, 205	244.613,50	15.06.2012. до 07.09.2015.	178.202,50	31.12.2014. 31.12.2015.
25/014	if 163, if 571, if 366, 177	158.040,43	17.06.2013. до 07.09.2015.	114.144,43	31.12.2015.
27/025	if 556, 371-400	141.469,00	09.09.2014. до 07.09.2015.	74.322,00	31.12.2015.
27/019	if 550	122.162,00	09.09.2014	65.145,00	31.12.2015.
25/079	if 631, if 426, 207-225	108.191,07	01.12.2013. до 07.09.2015.	69.618,07	31.12.2014. 31.12.2015.
24/030	if 339, if 133, if 541, if 336, if 115, if 654	86.883,56	03.12.2012 до 15.12.2015.	68.529,56	31.12.2013. 31.12.2014. 31.12.2015.
25/035	if 589, if 384	81.281,64	01.12.2013. до 09.09.2014.		
28/005	if 591, if 454	80.490,00	09.09.2014. до 07.09.2015.	42.305,00	31.12.2015.
25/126	if 674, if 472, 245-263	76.920,35	01.12.2013. до 07.09.2015.	49.497,35	31.12.2014. 31.12.2015.
25/123	469, 260	73.052,00	09.09.2014. до 07.09.2015.	38.983,00	31.12.2015.
24/003	if 518, if 313, if 092, if 632	69.916,78	01.12.2013. до 15.12.2015.	48.049,78	31.12.2014. 31.12.2015.
25/003	if 561, if 356, if 187	67.442,30	01.12.2013. до 07.09.2015.	32.576,30	31.12.2014. 31.12.2015.
Збир:		1.310.462,63		781.372,99	
Остали:		3.286.616,16		1.445.161,48	
Укупно:		4.597.078,79		2.226.534,47	

Комисија за попис је након извршеног редовног годишњег пописа за 2015. годину, дала предлог за исправку вредности потраживања у износу од 1.489 хиљада динара која нису наплаћена у 2015. години а односе се на испостављене фактуре у току 2014. године.

Исправка вредности потраживања од купаца по основу продаје у укупном износу од 2.227 хиљада динара односи се на исправку вредности потраживања од 120 дужника и то:

	у 000 динара	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Почетно стање исправке 01.01.	1.360	523
Повећање исправке у току године	1.448	837
Смањење - пренос на приходе у току године	(581)	-
<i>Стање исправке на дан 31.12.</i>	2.227	1.360

Почетно стање на рачуну исправке вредности на дан 1. јануар 2015. године износило је 1.360 хиљада динара, а односи се на потраживања за обрачунату накнаду насталу у претходним годинама која нису наплаћена у 2015. години, а износ од 1.448 хиљада динара односи се на потраживања за накнаде фактурисане у 2014. године, а која нису наплаћена у току 2015. године, од 105 дужника.

Смањење исправке вредности у току 2015. године у износу од 581 хиљаду динара односи се на пренос на приходе.

У складу са чланом 29. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама, на предлог комисије за попис потраживања и краткорочних пласмана, Управни одбор је донео Одлуку да се изврши исправка вредности потраживања у износу од 1.489 хиљада динара, по индиректном методу, на терет расхода, због немогућности наплате истих.

Увидом у књиговодствену евиденцију утврђено је да је за потраживања која су доспела до 31. децембра 2014. године извршена исправка вредности у целини закључно са 31. децембром 2015. године, као и да су достављане опомене дужницима да у остављеном року од седам дана уплате износе доспелих обавеза.

Фонд није предузео мере наплате доспелих потраживања за 12 дужника на укупан износ потраживања од 1.310 хиљада динара који су били у доцњи од 104 до 1.284 дана, супротно одредбама чл. 5. и 7. закључених уговора о издатим гаранцијама, већ је достављао опомене дужницима о стању неизмирених обавеза, а које се односе на обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција, која се у складу са уговором обрачунава у висини од 0,25% - 0,5% годишње на остатак гарантованог дуга.

Налаз:

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није предузео мере наплате доспелих потраживања од 12 дужника у износу од 1.310 хиљада динара, по основу обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција обрачунате у висини од 0,25% - 0,5% годишње на остатак гарантованог дуга, супротно уговорима о издавању гаранције.

Ризик:

Непредузимање мера за наплату доспелих потраживања од дужника активирањем инструмената обезбеђења враћања средстава према уговореним условима указује на присутан ризик од неадекватног управљања имовином/потраживањима Гаранцијског фонда.

Препорука број 3:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да предузме мере наплате доспелих потраживања од 12 дужника у износу од 1.310 хиљада динара, по

основу обрачунате а неплаћене накнаде за издавање гаранција, која се обрачунава у висини од 0,25% - 0,5% годишње на остатак гарантованог дуга.

6.1.4. Друга потраживања (група рачуна 22)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Друга потраживања</i>		
Потраживања за камату	5.470	2.569
Потраживања од запослених и институција	80	103
Потраживања за више плаћен порез на добитак	4.070	5.037
Потраживања по основу преплаћених осталих пореза и доприноса	60	57
Потраживања за активирани гаранције	127.485	124.720
Исправка вредности активираних гаранција	<u>(124.416)</u>	<u>(113.939)</u>
Свега:	12.749	18.547

Потраживања за активирани гаранције исказана у износу од 127.485 хиљада динара се односе на извршена плаћања из средстава Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине као гаранта по уговорима о дугорочном кредиту. Оригинална гаранција издата од стране Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине на износ од 100% или део одобреног кредита (главница, камата и евентуална затезна камата) је инструмент за обезбеђење уредног враћања кредита. У случају неблаговремене отплате банка врши протест гаранције и неизмирене доспеле обавезе корисника кредита се на позив банке плаћају из средстава Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине. Оригинална гаранција Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине се не издаје уз позив на Закон о облигационим односима, међутим, по својој суштини иста садржи сва обележја банкарске гаранције у складу са одредбама тог закона. (Веза, Напомена 1. Основни подаци о субјекту ревизије)

Споразумом о пословној сарадњи који Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине закључује са банком регулисани су међусобни односи у пословима одобравања дугорочних кредита и издавања гаранција у циљу стварања претпоставки за лакши приступ кредитним линијама под повољнијим условима у односу на тржишне, правним лицима која се баве производњом и организацијом производње примарних пољопривредних производа и физичким лицима – индивидуалним пољопривредним произвођачима, са пословним седиштем, односно пребивалиштем на територији Аутономне Покрајине Војводине. У циљу обезбеђења кредита које банка одобри корисницима кредита, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине издаје неопозиве, безусловне гаранције плативе на први позив, с тим да гаранција гласи на износ једнак износу одобреног кредита, увећаног за износ редовне камате, накнаде и евентуалне затезне камате.

Уговором о издавању гаранције који закључују Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине и корисник кредита, Фонд гарантује да ће корисник кредита испунити 100 % или део својих обавеза по основу главнице, накнаде за припрему кредита, редовне камате и евентуалне камате према банци по уговору о кредиту, с тим што се корисник кредита обавезује да благовремено и у целини извршава све обавезе по уговору о кредиту и да не дозволи да корисник гаранције позове гаранта на плаћање по гаранцији. Уколико корисник кредита благовремено не изврши своје обавезе, те Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине изврши плаћање неизмирених

обавеза по гаранцији, исплаћени износ се сматра доспелом обавезом корисника кредита те је исти обавезан да гаранту без одлагања врати доспели дуг увећан за трошкове и обрачунату законску затезну камату за период од дана доспелости па до дана коначне исплате – **члан 3. уговора о издавању гаранције.**

Корисник кредита је обавезан да након закључења уговора о гаранцији, а пре издавања гаранције, преда, односно обезбеди гаранту као средства обезбеђења, и то:

- a) бланко потписану сопствену меницу, са меничним овлашћењем на основу Закона о меници³⁷ и тач. 1., 2. и 6. Одлуке о облику, садржини и начину коришћења јединствених инструмената платног промета, да их Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине као поверилац може попунити и поднети на наплату као „менице са доспећем по виђењу“ са клаузулом „без протеста“;
- b) уговорно овлашћење сачињено сагласно члану 4. став 4., члана 7. став 1. и члана 11. став 2. Закона о платном промету³⁸ којима је Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине овлашћен да задужи рачун дужника;
- c) уговор о приступању дугу закључен уз позив на члан 451. Закона о облигационим односима³⁹, којим се садужник обавезао да ће Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине испунити његово потраживање од дужника по основу уговора о издавању гаранције, чиме садужник, поред дужника, ступа у солидарну обавезу према повериоцу, Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине;
- d) уговор о јемству закључен уз позив на члан 997. и 1004. Закона о облигационим односима, којим се јемац-платац обавезује повериоцу Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да ће платити пуноважну и доспелу обавезу насталу по основу уговора о издавању гаранције.
- e) уговор о залози у смислу члана 2-3. Закона о заложном праву на покретним стварима уписаним у регистар⁴⁰;
- f) заложно право – извршну вансудску хипотеку I реда у смислу члана 15. Закона о хипотеци⁴¹.

Оперативном процедуром Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за наплату потраживања од 16. новембра 2015. и 24. фебруара 2016. године – тачка 5.2., регулисан је ток поступка наплате потраживања у случају дужника код којих се покреће судски/вансудски поступак наплате потраживања. Према оперативној процедури, уз захтев за наплату потраживања против дужника који су у доцњи према Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине подноси се документација у зависности од тога да ли је дужник односно јемац физичко лице, правно лице или се ради о поступку код правних лица над којима је отворен стечајни поступак и поступак ликвидације. Активности обухваћене оперативном процедуром „представљају крајњу опцију у случају када све претходне предузете активности нису уродиле плодом, односно када се на бази претходно предузетих активности процени да је принудно намирење потраживања једина опција“. Након дефинисања предлога потенцијалне стратегије намирења потраживања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине путем судског/вансудског поступка исти се износи директору, а у случају позитивног става приступа се припреми документације за покретање поступка.

³⁷ „Сл. лист ФНРЈ“, бр. 104/46, „Сл. лист СФРЈ“, бр. 16/65, 54/70 и 57/89, „Сл. лист СРЈ“, бр. 46/96 и „Сл. лист СЦГ“, бр. 1/03 – Уставна повеља.

³⁸ „Службени лист СРЈ“, бр. 3/02 и 5/03 и „Службени гласник РС“, бр. 43/04

³⁹ „Службени лист „Сл. лист СФРЈ“, бр. 29/78, 39/85, 45/89-одлука УСЈ и 57/898 и „Сл. лист СРЈ“, бр. 31/93 и „Сл. лист СЦГ“, бр. 1/03 - Уставна повеља

⁴⁰ „Службени гласник РС“, бр. 57/2003, 6182005, 6482006 – испр. 99/2011 – др. закони

⁴¹ „Службени гласник РС“, бр. 115/05, 60/15, 63/15 – одлука УС и 83/15

Регулисање међусобних права и обавеза са дужницима по активираним гаранцијама

Регулисање међусобних права и обавеза са дужницима по активираним гаранцијама, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је вршио у складу са статусом дужника, и то:

а) Стечајни дужници

Потраживања за активираним гаранцијом од корисника кредита над којима је у периоду отплате кредита покренут стечај износе 12.740 хиљада, а односе се на следеће кориснике кредита/дужнике:

Табела 3.

Преглед потраживања од стечајних дужника

Корисник кредита	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање 31.12.2015.	Датум активи- рања	Датум опомене	Пред- стечај/ стечај
	Број/датум	Износ у RSD					
„Zrnosoop“ д.о.о. Кула	01-II/40-3-	14.913.066,32	-менице	5.195.985,85	07.02.2012.	07.02.2012.	24.11.2011.
	13/017		-овлашћење	5.052.459,72	22.03.2012.	-	06.02.2012.
	16.10.2007.		-садужник	10.248.445,57			
„ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци	01-II/46-7-	2.000.000,00.	-менице	2.491.129,16	28.12.2009.	06.01.2010.	10.03.2011.
	15/021		-овлашћење				13.02.2012.
	19.03.2008		-залога				
			-јемство				
Укупно:		16.913.066,32		12.739.574,73			

„Zrnosoop“ д.о.о. Кула Решењем Привредног суда у Сомбору од 24. новембра 2011. године над привредним друштвом „Zrnosoop“ д.о.о. Кула покренут је претходни стечајни поступак, а решењем од 6. фебруара 2012. године стечајни поступак. На основу пријаве потраживања од стечајног дужника од 23. марта 2012. године, закључком о листи потраживања Привредног суда у Сомбору од 20. новембра 2012. године потраживања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине по основу активираних гаранција од 10.248 хиљада динара утврђена су у износу од 10.261 хиљада динара.

За односног дужника, извештаји о извршеној процени његове кредитне способности и кредитне способности садужника, приликом одобравања гаранције, нису стављени на увид. У кредитном досијеу одложени су финансијски извештаји дужника и садужника за 2006. годину.

Садужник „Будућност“ д.о.о. Црвенка – по Уговору о приступању дугу бр. -II-01-II – 01 од 16. октобра 2007. године је 20. јануара 2010. године брисан из регистра код Агенције за привредне регистре – нови садужник није обезбеђен.

„Banca Intesa“ а.д. Београд је дописима од 7. фебруара и 22. марта 2012. године, Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине поднела захтеве за плаћање по гаранцији одобреној кориснику кредита „Zrnosoop“ д.о.о. Кула, уз изјаву да „Zrnosoop“ д.о.о. Кула по уговору о дугорочном кредиту бр. 55/420-1200188.1 од 16. октобра 2007. године није измирио доспелу обавезу, те да у складу са уговором о кредиту Фонд изврши плаћање, по којима је Фонд и поступио, и то:

Датум захтева	EUR	RSD	Датум плаћања	Износ
07.02.2012.	41.014,97	812.227,93	07.02.2012.	5.195.985,85
22.03.2012.	43.896,62	161.406,14	22.03.2012.	5.052.459,72
Укупно:	84.911,59	973.634,07		10.248.445,57

Након првог активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми 7. фебруара 2012. године позвао дужника „Zгносоор“ д.о.о. Кула да изврши плаћање у року од пет дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири, наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању.“

Уговором, односно планом отплате кредита регулисано је следеће: износ кредита EUR 192.421,70; износ анuitета: EUR 46.998,29; накнада 1% = 1.924,22; каматна стопа 6,95% Г варијабилна; почетак отплате: 01.12.2007. године; датум прве рате: 01.12.2008. године; ефективна каматна стопа: 8,07%; датум доспећа: 16.10.2007 – 01.12.2012. године.

Извршена плаћања по активираним гаранцијама у износу од 10.248 хиљада динара, извршена су пре датума доспећа кредита утврђеног планом отплате – 1. децембар 2012. године.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је по основу активирања гаранције у корист банке/кредитора извршио плаћања у износу од 10.248 хиљада динара, иако је у моменту плаћања над корисником „Zгносоор“ д.о.о. Кула био покренут стечајни поступак. Законом о стечају⁴² прописано је да организација која води поступак принудне наплате одмах после пријема решења из члана 71. став 1. овог закона то решење доставља свим банкама, ради спречавања преноса средстава и других трансакција стечајног дужника које су у супротности са одредбама овог закона, а стечајни повериоци своја потраживања према стечајном дужнику остварују само у стечајном поступку – члан 80. став 1. На наведени начин, доспела обавеза по гаранцији одобреној за корисника кредита „Zгносоор“ д.о.о. Кула, активираној у износу од 10.248 хиљада динара, измирена је према банци/кредитору мимо стечајног поступка.

Према извештајима Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине о статусу дужника по активираним гаранцијама од 11. маја 2016. године, пред надлежним судом се воде две парнице у вези побијања правних радњи стечајног дужника „Zгносоор“ д.о.о. Кула и утврђивања ништавности правног посла и враћања спорне имовине у стечајну масу.

„ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци Решењем Привредног суда у Новом Саду од 10. марта 2011. године над привредним друштвом „ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци покренут је претходни стечајни поступак, а решењем од 13. фебруара 2012. године стечајни поступак. Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је 5. априла 2012. године суду поднео пријаву потраживања од стечајног дужника које није наплаћено јер дужник није поседовао имовину која би могла да буде предмет стечајне масе. Решењем суда од 25. априла 2012. године стечајни поступак је закључен.

За односног дужника оцену гаранцијског захтева за доделу кредита вршио је „Alma Mons“ д.о.о. Нови Сад – укупна оцена захтева: „прихватљива“, и то 17. јануара 2008. и 7. фебруара 2008. године, а поновна оцена није вршена.

Након активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми обавештењем од 6. јануара 2010. године позвао дужника „ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци да изврши плаћање у року од 30 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани, супротно одредбама члана 7. закљученог уговора о издатој гаранцији.

⁴² „Службени гласник РС“, бр. 104/09, 99/11 – др. закон, 71/12 – одлука УС и 83/14

У вези са наплатом односног потраживања, Фонд је поднео на наплату уговорно овлашћење од 29. децембра 2009. године које није реализовано, а спроведена су и два извршна поступка на имовини јемца. Мере за наплату потраживања Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је предузимао уз позив на одредбе Закона о хипотеци⁴³, тако што је послао прву опомену дужнику и заложном дужнику пред вансудски поступак намирења 27. марта 2012. године – члан 29., опомену о продаји непокретности 3. децембра 2013. године – члан 30. и захтев регистру непокретности да се изврши забележба хипотекарне продаје у његову корист 27. новембра 2014. године – члан 31. У вези захтева да се изврши забележба хипотекарне продаје поднете су две ургенције 20. маја и 22. децембра 2015. године, а ради приступања продаји хипотековане непокретности.

б) Физичка лица – две гаранције одобрене једном кориснику

Носилац регистрованог пољопривредног газдинства *Надица Ранков* Потраживања за активирани гаранције од корисника кредита *Надице Ранков* износе 8.277 хиљада динара, а односе се на следеће гаранције:

Табела 4.

Преглед потраживања од физичких лица

Пред-мет	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање	Датум активирања	Датум опомене	Регулисање Обавеза
	Број/датум	EUR		31.12.2015.			
				RSD			
25/048	01-III/47-3-25/048 07.11.2012.	100.000,00	-менице -залога -садужник	2.565.592,81	30.03.2015. 25.09.2015.	14.04.2015. 28.09.2015.	07.03.2014. -мировање до 15.09.2014.
24/001	01-III/25-2-24/001 13.06.2011.	53.157,82	-менице -залога -садужници	5.711.241,04	07.05.2014. до 15.12.2015.	12.05.2014. до 16.12.2015.	09.07.2014. -рок отплате до 29.02.2016.
Укупно:		153.157,82		8.276.833,85			

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је за корисника кредита *Надицу Ранков*, по уговору о издавању гаранције од 7. новембра 2012. године одобрио издавање гаранције у износу од EUR 100.000,00 – рок важења гаранције: 3. јануар 2020. године, у моменту када је корисник кредита већ поседовао гаранцију Фонда у коришћењу на основу уговора о издавању гаранције од 13. јуна 2011. године у износу од EUR 53.157,82 – рок важења гаранције: 30. јун 2018. године.

Гаранција EUR 100.000,00 Према Основном извештају за физичко лице Удружења банака Србије п.у. Кредитни биро, на дан 10. октобар 2012. године, приликом издавања гаранције 7. новембра 2012. у износу од EUR 100.000,00 корисник кредита је имао у коришћењу два кредита по којима остатак дуга износи 7.294.688,32 динара, са датумом краја отплате 22. новембар 2012. године и 15. јун 2018. године.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине се одлуком директора од 7. марта 2014. године сагласио да се кориснику дугорочног кредита *Надици Ранков Улма*, по уговору о кредиту бр. 335-322670-11 од 13. јуна 2011. године, одобри нови период мировања кредита до 15. септембра 2014. године, без промене уговореног крајњег рока доспећа кредита и рока важности гаранције. Одлуком је регулисано да уколико “Banca Intesa” а.д. Београд донесе позитивну одлуку по молби наведеног корисника кредита иста достави анекс уговора о кредиту и нови усаглашени план отплате кредита.

⁴³ „Службени гласник РС“, бр. 115/05, 60/15, 63/15 – одлука УС и 83/15

У вези са мировањем кредита, у писменом објашњењу Фонда од 11. маја 2016. године, наведено је да на захтев клијента Управни одбор Фонда доноси одлуку о одобравању периода мировања отплате кредита, односно продужења рока отплате кредита. Уколико и банка на захтев клијента прихвати предлог анексира се уговор о кредиту, а Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине анексира уговор о издавању гаранције и даје амандман на текст гаранције.

Након првог активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми 14. априла 2015. године позвао дужника да изврши плаћање - у року од 15 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани.

Гаранција EUR 53.157,82 Према Основном извештају за физичко лице Удружења банака Србије п.у. Кредитни биро, на дан 27. мај 2011. године, приликом издавања гаранције 13.06.2011. године у износу од EUR 53.157,82 корисник кредита је имао у коришћењу кредит за који остатак дуга износи 900.000,00 динара, са датумом краја отплате 27. октобар 2011. године.

Након првог активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми 12. маја 2014. године позвао дужника да изврши плаћање у року од 30 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани.

У вези са наплатом потраживања по гаранцији за активирани део у висини од EUR 5.660,77, на основу одлуке Управног одбора од 8. јула 2014. године закључен је Уговор о регулисању међусобних права и обавеза од 9. јула 2014. године под следећим условима:

Корисник кредита/дужник	Укупан дуг у EUR	Уговорени рокови отплате	Отплате извршене
Надица Ранков (24/001)	5.660,77	31.07.2014 – 29.02.2016. г. – месечно	Не
Укупно:	5.660,77		

Уговором о регулисању међусобних права и обавеза уређено је да уколико дужник не изврши обавезе, односно уколико не плати две узастопне рате према уговореној динамици, уговор се сматра раскинутим, а Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине ће као поверилац-гарант сходно Закону о заложном праву на покретним стварима уписаним у регистар покренути поступак продаје заложене покретне ствари. Агенцији за привредне регистре – Регистру заложног права 25. децембра 2015. године послат је захтев да се изврши забележба почетка поступка намирења, о чему је 29. децембра исте године донето решење.

У вези са наплатом односног потраживања, Фонд је дана 3. октобра 2014. године поднео налоге за наплату по меницама садужника „Гранико“ д.о.о. Улма и „Гранимпекс“ д.о.о. Београд - рачуни садужника били су у блокади. На основу решења Основног суда у Вршцу посл. бр. И-163/2016 од 2. новембра 2016. године, извршење ради намирења спроводи јавни извршитељ.

Предмет је 6. октобра 2016. године достављен адвокату из Новог Сада, ради утужења. **Носилац регистрованог пољопривредног газдинства Верица Живојнов** Потраживања за активирани гаранције од Верице Живојнов износе 5.837 хиљада динара, а односе се на следеће гаранције:

Табела 5.

Преглед потраживања – носиоци пољопривредних газдинстава

Пред-мет	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање	Датум активирања	Датум обавештења/опомене	Регулисање Обавеза
	Број/датум	EUR		31.12.2015.			
25/143	01-IV/09-2-25/143	28.760,00	-менице -залога	991.268,59	25.09.2014. до	26.09.2014. до	18.04.2016.
	21.11.2013.		-хипотека		07.08.2015.	01.09.2015.	
25/132	01-IV/05-2-25/132	35.208,00	-менице -залога	4.845.933,80	03.07.2015.	06.07.2015. 15.12.2015.	29.12.2015.
	26.08.2013.		-јемство				
Укупно:		63.968,00		5.837.202,39			

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је за корисника кредита Верицу Живојнов, по уговору о издавању гаранције од 21. новембра 2013. године одобрио издавање гаранције у износу од EUR 28.760,00 – рок важења гаранције: 15. јануар 2021. године, у моменту када је корисник кредита већ поседовао гаранцију Фонда у коришћењу на основу уговора о издавању гаранције од 26. августа 2013. године у износу од EUR 35.208,00 – рок важења гаранције: 15. јул 2020. године.

Гаранција EUR 28.760,00 Приликом издавања гаранције 21. новембра 2013. године, није тражен извештај кредитног бироа за текући период, већ је коришћен Основни извештај за физичко лице Удружења банака Србије п.у. Кредитни биро добијен при одобравању раније већ издате гаранције истом кориснику кредита 26. августа 2013. године. Након првог активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми обавештењем од 26. септембра 2014. године позвао дужника да изврши плаћање у року од 30 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири или се дужник не обрати Фонду ради измирења дуга у ратама, наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању.“ У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани.

У вези са наплатом потраживања по предметној гаранцији за активирани део у висини од 991 хиљада динара 14. децембра 2015. године послата је опомена пред тужбу заложним дужницима, а 18. априла 2016. године допис извршитељу о висини потраживања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине – EUR 11.369,29 или 1.379 хиљада динара.

Гаранција EUR 35.208,00 Према Основном извештају за физичко лице Удружења банака Србије п.у. Кредитни биро, на дан 12. август 2013. године, приликом издавања гаранције 26. августа 2013. односни корисник кредита није имао у коришћењу кредит нити је по другом основу био задужен.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине се одлуком директора од 11. марта 2014. године сагласио да се кориснику дугорочног кредита Верици Живојнов, Банатски Карловци, по уговору о кредиту бр. 58-449-458.5 од 26. августа 2013. године, одобри нови период мировања кредита до 15. децембра 2014. године, без промене уговореног крајњег рока доспећа кредита и рока важности гаранције. Одлуком је регулисано да уколико „Banca Intesa“ а.д. Београд донесе позитивну одлуку по молби наведеног корисника кредита иста достави анекс уговора о кредиту и нови усаглашени план отплате кредита.

Након првог активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми обавештењем од 6. јула 2015. године позвао дужника да изврши плаћање у року од 15 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог

потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани. Агенција за привредне регистре – Регистар заложног права је 29. децембра 2015. године донела решење којим је извршена забележба почетка поступка намирења.

Предмет је 6. октобра 2016. године достављен адвокату из Новог Сада, ради утужења.

Према напред наведеном, поменути физичким лицима – носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава издате су гаранције на укупан износ од EUR 217.125,82 које су активирани у износу од 14.114 хиљада динара. Након активирања гаранција и писаних позива дужницима физичким лицима – носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава да изврше плаћања, у остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти враћања средстава нису активирани, супротно одредбама члана 7. закључених уговора о издатим гаранцијама.

с) Уговор о регулсању међусобних права и обавеза

Потраживања за активирани гаранције од корисника кредита са којима је закључен уговор о регулсању међусобних права и обавеза износе 10.838 хиљада динара, а односе се на следеће кориснике кредита/дужнике:

Табела 6.

Преглед потраживања – уговори о регулсању међусобних обавеза

Корисник кредита	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање 31.12.2015.	Датум активирања	Обавештење -Опомена
	Број/датум	Износ				
„Milinov Commerce“ д.о.о. Уљма	01-II/42-4-13/029 21.12.2007.	15.024.060,00	-менице -овлашћење -садужник	4.900.074,52	19.03.2012.	29.04.2013.
ДОО „Карат 07“ Оџаци	01-II/60-3-15/037 16.10.2008.	2.000.000,00	-јемство -менице -овлашћење -хипотека -јемство	2.048.455,62	02.06.2010.	16.06.2010. до 25.02.2016.
СЗТР „Станковић“	01-II/32-3-09/009 09.05.2007.	2.000.000,00	-менице -овлашћење -хипотека	1.656.475,67	30.06.2009.	31.07.2009. до 23.04.2015.
„Ткаља“ д.о.о. Сремска Каменица	01-III/31-3- 15/110 15.11.2011	RSD 1.980.000,00	-менице -овлашћење -хипотека -јемство	2.233.120,09	30.08.2013. 29.04.2014.	25.09.2013.
Укупно:		21.004.060,00		10.838.125,90		

Након првог активирања наведених гаранција, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми обавештењима у периоду од 31.7.2009. до 25.02.2016. године позвао дужнике да изврше плаћање у року од 7 - 30 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У вези са наплатом потраживања од наведених корисника кредита, Фонд је подносио уговорна овлашћења на наплату која нису реализована, и то:

Корисник кредита	Датум подношења на наплату
„Milinov Commerce“ д.о.о. Уљма	29.12.2009.
„Дунавка“ а.д. Велико Градиште/садужник	29.12.2009.
ДОО „Карат 07“ Оџаци	02.06.2010.
СЗТР „Станковић“	01.07.2009.

Ради наплате потраживања по активираним гаранцијама Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине ја са корисницима кредита закључио уговоре о регулисању међусобних права и обавеза, односно одобрио закључење истог, и то:

Дужник	Датум активирања	Обавештење -Опомена	Уговор/ Одлука УО	Статус дужника
„Milinov Commerce“ д.о.о. Уљма	19.03.2012.	29.04.2013.	06.06.2013. 10.06.2013.	EUR 44.227,08 Уговор о регулисању обавеза од 10.06.2013. није раеализован (Рокови отплате: 01.09.2013 – 31.12.2013. године)
ДОО „Карат 07“ Оџаци	02.06.2010.	16.06.2010. до 25.02.2016. (уговорени и вансудски поступак)	20.05.2014. 03.06.2014.	EUR 22.383,27 Уговор о регулисању обавеза од 03.06.2014. није реализован (Рокови отплате: 15.06.2014. до 31.05.2017. – последња уплата извршена 31.12. 2014. године) Вођен поступак вансудске продаје (прва опомена 29.11.2013. и 25.02.2016., друга опомена 19.03.2014. и 27.04.2016., захтев да се изврши забележба хипотекарне продаје 19.08.2016. – донето решење 24.08.2016.).
СЗТР „Станковић“ Станковић Гордана Панчево	30.06.2009.	31.07.2009. 13.08.2010. 23.04.2015.	24.06.2014.	EUR 19.936,44 Предузете мере наплате по Закону о хипотеци (опомена пред вансудски поступак намирења 27.03.2012., опомена о продаји непокретности 04.12.2013., захтев да се изврши забележба хипотекарне продаје 28.11.2014. – донето решење 08.12.2014. – поднета жалба на коју је Фонд дао одговор 23.04.2015.) Одлуком УО од 24.06.2014. одобрен рок отплате: у 6 рата до 31.12.2014. – обавеза није измирена. Уговор о регулисању обавеза одобрен, али није закључен.
„Ткаља“ д.о.о. Сремска Каменица	30.08.2013. 27.12.2013. 29.04.2014.	25.09.2013.	30.07.2014.	EUR 20.050,58 Уговор о регулисању обавеза од 30.07.2014. није раеализован (Рокови отплате: 31.08.2014 – 31.12.2020. године – последња уплата извршена 29.02.2016.)

Уговорима о регулисању међусобних права и обавеза уређено је да уколико дужник не изврши обавезе, односно уколико не плати две застопне рате према уговореној динамици, уговор се сматра раскинутим а Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине ће као поверилац-гарант покренути судски извршни поступак наплате потраживања против дужника, односно јемца. У остављеном року дуг није измирен, а судски извршни поступак наплате потраживања није спроведен.

Наведени уговори о регулисању међусобних права и обавеза закључени су на основу одлука Управног одбора Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине којима се „прихватају захтеви дужника за регулисање међусобних права и обавеза по протестованим гаранцијама“ уз позив на одредбе члана 13. Статута Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине и Правила пословања.

Наведеним одредбама Статута регулисане су надлежности Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине и то да расписује конкурс за доделу гаранција и одлучује о додели гаранција, међутим, наплата потраживања по активираним гаранцијама у ратама није предвиђена.

Правилима пословања Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине ближе су уређени услови, начин и поступак издавања гаранција, гарантни потенцијал, општи

максимум гаранција и провизија за издате гаранције. Међутим, наплата потраживања по активираним гаранцијама у ратама ни односним актом није предвиђена.

У вези исплате дуга у ратама који дужници имају према Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине насталог по основу протеста гаранције, у писменом објашњењу Фонда од 11. маја 2016. године, наведено је да је основ тих одлука садржан у члану 10. одлуке о оснивању и члану 13. статута Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, као и одредбама Закона о облигационим односима који „дозвољава повериоцу и дужнику да регулишу међусобне односе сходно њиховој вољи, уз поштовање принудних прописа, јавног поретка и добрих обичаја.“

d) Хипотекарна продаја

Потраживања за активиране гаранције од корисника кредита код којих је започет поступак хипотекарне продаје непокретности износе 26.534 хиљада динара, а односе се на следеће кориснике кредита:

Табела 7.

Преглед потраживања – хипотекарна продаја

Корисник Кредита	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање 31.12.2015.	Датум активи- рања	Обавештење /опомена пред извршење
	Број/датум	Износ				
Пољопривредно газдинство: Богић Димитрије Вршац	01-III/28-1- 24/010	EUR 65.313,00	-менице -хипотека	6.922.474,66	07.05.2014.	12.05.2014.
	17.08.2011					
СЗР МД СТИЛ Снежана Протић Гај	01-II/40-5- 15/003	RSD 2.000.000,00	-менице -овлашћења -хипотека	2.483.485,76	30.06.2009.	09.07.2009. 13.08.2010. 23.04.2013. 07.04.2015.
	18.10.2007.					
„Дивља камилица“ д.о.о. Јазово	01-II/64-3- 15/044	RSD 2.000.000,00	-менице -овлашћења -хипотека -јемство	2.331.106,53	02.06.2010.	16.06.2010. 11.08.2010.
	26.12.2008					
Мирела Ружић ПР ЗР „Мирела“ Ковин	01-III/14-3- 15/089	RSD 2.000.000,00	-менице -овлашћења -хипотека -јемство	2.270.076,40	27.09.2013.	27.09.2013. 02.12.2014. 10.12.2014.
	15.06.2010.					
Пољопривредно газдинство: Александар Павков Вршац	01-II/52-2- 18/135	RSD 1.602.860,00	-менице -хипотека	2.175.184,70	30.06.2009.	16.07.2009.
Наташа Плавић ПР, „Наташа“, Стари Бановци *	01-III/02-3- 15/061	RSD 1.700.000,00	-менице -овлашћења -хипотека -јемство	2.005.941,78	03.02.2011.	08.02.2011. 15.05.2013.
	12.08.2009.					
Пољопривредно газдинство: Миодраг Јовчић Нови Сад	01-III/36-4- 23/040	RSD 1.500.000,00	-менице -хипотека	1.682.254,44	07.05.2014.	12.05.2014.
Сузана Милошевић ПР, Пекара „Гоца“ Зрењанин	01-II/70-3- 15/057	RSD 1.420.000,00	-менице -овлашћења -хипотека -јемство	1.514.597,19	28.12.2009.	06.01.2010.
	12.05.2009.					
Пољопривредно газдинство: Милијана Стојаковић Владимировац	01-III/57-2- 25/102	EUR 11.750,00	-менице -хипотека	1.593.480,36	30.06.2014.	02.07.2014.
	30.04.2013.					

Пољопривредно газдинство: Адам Јон Куштиљ*	01-III/39-2- 25/002 25.05.2012.	EUR 50.150,00	-менице -хипотека	1.433.012,14	30.06.2014. до 28.09.2015.	02.07.2014. до 28.09.2015.
Снежана Игрутиновић ПР, МС „Brush“ Сремска Каменица	01-III/02-3- 15/067 05.08.2009.	RSD 2.000.000,00	-менице -овлашћења -хипотека -јемство	2.122.772,69	13.06.2011. до 28.02.2014.	15.06.2011. до 07.03.2014.

Укупно: 26.534.386,65

*Наташа Плавић: Према Основном извештају за физичко лице Удружења банака Србије – Кредитни биро на дан: 22.07.2009, доцња по кредитним картицама износи 70 дана, а максимални износ доцње: 10.539,00 и 8.009,00 динара; доцња по лизинг уговорима износи 62-85 дана, а максимални износ у доцњи од 1.264,30 – 36.576,07 динара.

*Адам Јон: Према Основном извештају за физичко лице Удружења банака Србије – Кредитни биро на дан: 04.05.2012, доцња по кредитима износи 460 - 1206 дана, а максимални износ у доцњи 321.002,26 - 432.922,03 динара

Након првог активирања наведених гаранција, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писменој форми обавештењима у периоду од 09.07.2009. до 28.09.2015. године позвао дужнике да изврше плаћање у року 15 - 30 дана, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У вези са наплатом потраживања од наведених корисника кредита, Фонд је подносио уговорна овлашћења на наплату - која нису реализована, и то:

Корисник кредита	Датум
СЗР МД СТИЛ Снежана Протић Гај	01.07.2009.
„Дивља камилица“ д.о.о. Јазово	02.06.2010.
Мирела Ружић ПР ЗР „Мирела“ Ковин	21.05.2013.
Наташа Плавић ПР, „Наташа“, Стари Бановци	04.02.2011.
Сузана Милошевић ПР, Пекара „Гоца“ Зрењанин	28.12.2009.
Снежана Игрутиновић ПР, МС „Brush“ Сремска Каменица	21.05.2013.

Након периода у коме инструменти обезбеђења враћања средстава којима је Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине располагао (менице) нису активирани, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је наплату потраживања започео у поступку који се уређује Законом о хипотеци, и то слањем опомене пред вансудски поступак намирања – члан 29., опомене о продаји непокретности – члан 30. и захтева регистру непокретности да се изврши забележба хипотекарне продаје – члан 31.

У наставку даје се преглед предузетих мера наплате у складу са Законом о хипотеци:

<i>Предузете мере – Хипотекарна продаја</i>				
Корисник	Датум активирања	Прва опомена пред вансудски поступак	Опомена о продаји	Забележба/захтев хипотекарне продаје
Богођ Димитрије	07.05.2014.	15.09.2014.	21.11.2014.	09.12.2014.
СЗР МД СТИЛ	30.06.2009.	03.02.2016.	07.04.2015.	
„Дивља камилица“	02.06.2010.	22.11.2012.	19.08.2013.	26.11.2014.
„Мирела“	27.09.2013.	26.02.2015.	21.05.2015.	02.07.2015.
Александар Павков	30.06.2009.	29.12.2009.	18.02.2010.	05.10.2010.
Наташа Плавић	03.02.2011.	01.10.2013. 22.02.2016.	18.12.2013. 02.12.2014.	
Миодраг Јовчић	07.05.2014.	18.12.2015.	09.02.2016. 17.03.2016.	05.04.2016.
Сузана Милошевић	28.12.2009.	17.12.2010.	02.09.2013.	28.10.2014. 04.06.2015.
Милијана Стојаковић	30.06.2014.	18.12.2015.		17.03.2016.
Адам Јон	30.06.2014.		23.10.2015*	
„Brush“	13.06.2011.	18.09.2014.	03.12.2014.	15.04.2015.

*Обавештење о намери продаје дела хипотековане непокретности – вансудски поступак није покренут

По спроведеном поступку вансудског намирања - у коме хипотековане непокретности нису продате, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је од регистра непокретности за три корисника кредита затражио брисање забележбе хипотекарне

продаје према одредбама члана 31. Закона о хипотеци, ради покретања судског извршног поступка наплате потраживања, и то:

Корисник	Датум активирања	Забележка хипотекарне продаје	Молба за брисање забележбе
Богоћ Димитрије	07.05.2014.	09.12.2014.	29.02.2016.
„Дивља камилица”	02.06.2010.	26.11.2014.	14.03.2016.
Александар Павков	30.06.2009.	05.10.2010.	29.02.2016.

Поступак вансудског намирења потраживања по активираним гаранцијама од престалих корисника кредита је у току.

е) Опомена пред тужбу

Потраживања за активираним гаранцијама од корисника кредита коме су ради наплате послати обавештења о активираној гаранцији и опомена пред тужбу износе 2.297 хиљада динара, а односе се:

Табела 8.

Преглед потраживања – опомена пред тужбу

Корисник Кредита	Уговор о гаранцији		Инструменти обезбеђења	Стање 31.12.2015.	Датум активи- рања	Датум обавештења /опомене
	Број/датум	Износ				
„Food & Pleasure“ д.о.о. Нови Сад	01-III/10-2- 15/084 27.04.2010.	RSD 2.000.000,00	-менице -овлашћења -залога -садужник -јемац/платац	2.297.032,37	29.04.2014.	06.05.2014. 07.05.2014.
Укупно:				2.297.032,37		

Након активирања гаранције Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у писаној форми обавештењима од 6. и 7. маја 2014. године позвао дужника „Food & Pleasure“ д.о.о. Нови Сад и садужника „Arcus – Metal“ д.о.о. Нови Сад“ да изврше плаћање у року од 30 дана, а опоменама пред тужбу од 7. маја 2014. године позвао је и јемце – четири физичка лица да у року од седам дана уплате дуг, са упозорењем да ће уколико се дуг не измири наплату свог потраживања извршити „активирањем средстава обезбеђења која му стоје на располагању“. У остављеном року дуг није отплаћен, а инструменти обезбеђења враћања средстава нису активирани, супротно одредбама члана 7. закљученог уговора о издатим гаранцијама.

У вези са наплатом односног потраживања, Фонд је поднео на наплату уговорна овлашћења дужника 21. фебруара 2013. и 21. маја 2013. године, као и меницу садужника 21. марта 2013. године који до 31. децембра 2015. године нису реализовани.

Налаз:

- 1) *Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је кориснику кредита „Zrtosoop“ д.о.о. Кула одобрио издавање гаранције у износу од 14.913 хиљада динара, без оцене његове кредитне способности и извршио плаћања банци - даваоцу кредита по основу дела активираним гаранцијама у износу од 10.248 хиљада динара, иако је у моменту плаћања банци над корисником кредита био отворен стечајни поступак.*
- 2) *Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је кориснику кредита „ИКА“ д.о.о. Сремски Карловци одобрио издавање гаранције у износу од 2.000 хиљада динара при чему није пратио кредитну способност дужника у периоду важења гаранције, док за потраживање по основу активираним гаранцијама у износу од 2.297 хиљада динара.*

износу од 2.491 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава супротно уговору о издавању гаранције, а потраживања нису наплаћена ни у поступку стечаја над овим дужником јер исти није поседовао имовину - предмет стечајне масе, већ је Фонд започео хипотекарну продају непокретности заложног дужника.

- 3) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је издао по две гаранције за два физичка лица – носиоце регистрованих пољопривредних газдинстава, Надица Ранков и Верица Живојнов, на укупно EUR 217.125,82 које су ради наплате потраживања активирани у износу од 14.114 хиљада динара, при чему није поднео на наплату инструменте обезбеђења које је поседовао, супротно уговорима о издавању гаранције.
- 4) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од четири корисника кредита – привредна друштва „Milipov Commerce“, „Карат 07“ и „Ткаља“ и предузетник Гордана Станковић, у износу од 10.838 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговорима о издавању гаранције, већ је одлуком односно уговором о регулисању међусобних права и обавеза одложио њихову наплату.
- 5) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од 11 корисника кредита – пољопривредних газдинстава: Богић Димитрије, Александар Павков, Миодраг Јовчић, Милијана Стојаковић и Адам Јон; предузетници: Снежана Протић, Мирела Ружић, Наташа Плавић, Сузана Милошевић и Снежана Игрутиновић и привредно друштво „Дивља камилица“, у износу од 26.534 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговорима о издавању гаранције, већ је започео наплату продајом хипотекованих непокретности.
- 6) Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине за потраживања по основу активираних гаранција од корисника кредита „Food & Pleasure“ д.о.о. Нови Сад у износу од 2.297 хиљада динара није поднео на наплату инструменте обезбеђења враћања средстава – менице, супротно уговору о издавању гаранције, већ је у писменој форми позвао дужника и јемце да измире дуг.

Ризик:

Непредузимање мера за наплату доспелих потраживања од дужника активирањем инструмената обезбеђења враћања средстава према уговореним условима, указује на присутан ризик од неадекватног управљања имовином/потраживањима Гаранцијског фонда.

Препорука број 4:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине:

- да не одобрава гаранције подносиоцима захтева без процене њихове кредитне способности и детаљног увида у податке принудне наплате и кредитног бироа за правна лица и физичка лица;
- да не одобрава гаранције презадуженим субјектима као ни додатне гаранције субјектима који су презадужени и већ користе одобрене гаранције Фонда;

- да за одобрене гаранције прати кредитну способности дужника у периоду важења гаранције.

Препорука број 5:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да активирање инструмената обезбеђења враћања средстава врши одмах по доспелости потраживања за активирани гаранције, у складу са уговором о издавању гаранције, без одлагања наплате потраживања.

Препорука број 6:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да са 19 корисника кредита регулише исказана потраживања по основу активираних гаранција са стањем на дан 31. децембар 2015. године у износу од 56.274 хиљада динара, у складу са уговорима о издавању гаранције.

У наставку даје се преглед потраживања за активирани гаранције према статусу дужника односно предузетим мерама наплате:

Табела 9.

**Мере у вези наплате потраживања за активирани гаранције
у периоду од 2009. – 2015. године**

Ред. број	Статус корисника кредита/дужника	Прво активирање гаранције (датум)	Мере у вези наплате (датум)	Активирани износ 31.12.2015.
1.	<i>Стецајни дужник</i> „ИКА“ д.о.о.	28.12.2009.	29.12.2009. 27.03.2012.	2.491.129,16
2.	<i>Две гаранције одобрене једном кориснику</i> Надица Ранков (25/048)	30.03.2015.	/	2.565.592,81
	Надица Ранков (24/001)	07.05.2014.	29.12.2015.	5.711.241,04
3.	Верица Живојнов (25/143)	25.09.2014.	18.04.2016	991.268,59
	Верица Живојнов (25/132)	03.07.2015.	29.12.2015	<u>4.845.933,80</u>
				14.114.036,24
	<i>Регулисање међусобних права и обавеза</i>			
4.	„Milinov Commerce“ д.о.о.	19.03.2012.	10.06.2013.	4.900.074,52
5.	ДОО „Карат 07“	02.06.2010.	03.06.2014.	2.048.455,62
6.	СЗТР „Станковић“	30.06.2009.	24.06.2014.	1.656.475,67
7.	„Ткаља“ д.о.о.	30.08.2013.	30.07.2014.	<u>2.233.120,09</u>
				10.838.125,90
	<i>Продаја хипотековане непокретности</i>			
8.	Богих Димитрије	07.05.2014.	15.09.2014.	6.922.474,66
9.	СЗР МД СТИЛ	30.06.2009.	03.02.2016.	2.483.485,76
10.	„Дивља камилица” д.о.о.	02.06.2010.	22.11.2012.	2.331.106,53
11.	Мирела Ружић ПР	27.09.2013.	26.02.2015.	2.270.076,40
12.	Александар Павков	30.06.2009.	29.12.2009.	2.175.184,70
13.	Наташа Плавић ПР	03.02.2011.	01.10.2013.	2.005.941,78
14.	Миодраг Јовчић	07.05.2014.	18.12.2015.	1.682.254,44
15.	Сузана Милошевић ПР	28.12.2009.	17.12.2010.	1.514.597,19
16.	Милијана Стојаковић	30.06.2014.	18.12.2015.	1.593.480,36
17.	Адам Јон	30.06.2014.	23.10.2015.	1.433.012,14
18.	Снежана Игрутиновић ПР	13.06.2011.	18.09.2014.	<u>2.122.772,69</u>
				26.534.386,65
	<i>Опомена</i>			
19.	„Food & Pleasure“ д.о.о.	29.02.2012. 29.04.2014.	21.02.2013.	2.297.032,37
	Укупно:			56.274.710,32

Потраживања за активирани гаранције од 19 корисника кредита која су на дан 31. децембар 2015. године исказана у укупном износу од 56.274 хиљада динара, настала су у периоду од 30.06.2009. до 03.07.2015. године, а мере за њихову наплату Фонд је предузимао у периоду од 29.12.2009. до 18.04.2016. године.

Потраживања за камату која су исказана у износу од 5.470 хиљада динара, односе се на камату на орочене депозите у износу од 4.465 хиљада динара и камату на дужничке хартије од вредности – дугорочне обвезнице које је емитовала Аутономна Покрајина Војводина у износу од 960 хиљада динара, а престали део чине ависта камате. Од укупног износа потраживања за камату на орочене депозите, на „Unicredit bank“ се односи 2.023 хиљада динара, на „ОТР“ банку 1.297 хиљада динара и др.

Потраживања за више плаћен порез на добитак у износу од 4.070 хиљада динара, односе се на претплате по основу плаћених аконтација пореза на добит због разлике у висини остварене добити у 2014. у односу на добит остварену у 2013. години. Претплате се користе за измирење пореских обавеза у наредној години.

6.1.5. Краткорочни финансијски пласмани (група рачуна 23 осим 236 и 237)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Краткорочни финансијски пласмани</i>		
Краткорочно орочена средства	<u>1.014.000</u>	<u>1.449.200</u>
Свега:	1.014.000	1.449.200

Краткорочни финансијски пласмани у износу од 1.014.000 хиљада динара односе се на орочена динарска средства код пословних банака, што је приказано у следећем прегледу:

Табела 10.

Преглед краткорочних финансијских пласмана

Пословна банка	Број уговора	Датум орочења	Орочени износ (у 000 динара)
1. Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш	1050800855700928244	27.10.2015.	70.000
2. Pireus Bank а.д. Београд	12530557000892261	30.10.2015.	90.000
3. Нуро Алре-Adria-Bank а.д. Београд	LD1529468674	22.10.2015.	52.000
4. Нуро Алре-Adria-Bank а.д. Београд	LD1536238863	28.12.2015.	110.000
5. Нуро Алре-Adria-Bank а.д. Београд	LD1522229168	10.08.2015.	102.000
6. ОTR banka Србија а.д. Нови Сад	00-430-5000085.1/DP2015/843	16.09.2015.	120.000
7. ОTR banka Србија а.д. Нови Сад	00-430-5000086.0/DP2015/901	06.10.2015.	77.000
8. ОTR banka Србија а.д. Нови Сад	00-430-5000083.5/DP2015/710	05.08.2015.	120.000
9. Unicredit Bank Србија а.д. Београд	16960	26.12.2015.	102.000
10. Crédit Agricole banka Србија а.д. Нови Сад	15-430-01000702.2	23.09.2015.	51.000
11. NLB banka а.д. Београд	00-421-0200507.9	03.07.2015.	120.000
Укупно:			1.014.000

Гаранцијски фонд АП Војводине је у току 2015. године орочавао слободна новчана средства код пословних банака на период орочења од три до шест месеци.

Фонд је пословним банкама упућивао захтеве за достављање услова за орочавање слободних новчаних средстава, а на основу прикупљених података о каматним стопама, у складу са чл. 7. и 15. Статута, директор Фонда је одлучивао о депоновању новчаних средстава, према тренутном пословању Фонда, рејтингу банке и пословним односима

са банком (потписани споразуми о сарадњи по конкурсима Фонда), висини каматне стопе и осталим релевантним факторима, водећи рачуна о дисперзији средстава.

6.1.6. Готовински еквиваленти и готовина (група рачуна 24)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Готовински еквиваленти и готовина</i>		
Текући (пословни) рачуни	14.200	39.900
Благајна	<u>0</u>	<u>0</u>
Свега:	14.200	39.900

Готовински еквиваленти и готовина који су исказани у износу од 14.200 хиљада динара односе се на динарске рачуне за редовно пословање.

Гаранцијски фонд АП Војводине има отворене следеће динарске рачуне за редовно пословање за које се даје преглед стања новчаних средстава на дан 31. децембар 2015. године и то:

Табела 11.

Стање на рачунима код пословних банака

Рб	Број текућег рачуна	Пословна банка	Износ (у 000 динара)
1.	105-000000032034-54	Агроиндустријско комерцијална банка АИК Банка а.д Ниш	405
2.	125-0000001808278-87	Pireus Bank а.д. Београд	532
3.	160-0000000380526-91	Banca Intesa а.д. Београд	63
4.	160-0000000118074-98	Banca Intesa а.д. Београд	7.509
5.	160-0000000431301-56	Banca Intesa а.д. Београд	94
6.	165-0000000003361-50	Нуро Alpe-Adria-Bank а.д. Београд	987
7.	170-0000000011321-98	Unicredit Bank Србија а.д. Београд	833
8.	200-2233400101934-94	Банка поштанска штедионица а.д. Београд	755
9.	205-0000000126069-84	Комерцијална банка а.д. Београд	114
10.	220-0000000130167-16	ProCredit Bank а.д. Београд	198
11.	275-0010222475066-75	Société Générale банка Србија а.д. Београд	623
12.	310-0000000212939-44	NLB banka а.д. Београд	1.277
13.	325-9500700036190-71	OTP banka Србија а.д. Нови Сад	661
14.	330-0000015005260-69	Crédit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	146
15.	340-0000000030577-58	Erste Bank а.д. Нови Сад	1
Укупно:			14.200

Независна потврда стања средстава на рачуну

Исказано стање новчаних средстава Гаранцијског фонда АП Војводине на рачунима код пословних банака потврђено је изводима и независном потврдом банака, у складу са одредбама члана 7. и 16. Закона о рачуноводству.

Благајничко пословање

У пословним књигама Гаранцијског фонда АП Војводине за 2015. годину евидентиране су уплате и исплате у ефективном страном новцу и то за исплату аконтација трошкова службених путовања у иностранство.

6.1.7. Ванбилансна актива / пасива (група рачуна 88 / 89)

у 000 динара
31.12.2015. **31.12.2014.**

Ванбилансна актива / пасива

Дата јемства, гаранције и друга права	<u>1.222.263</u>	<u>1.311.207</u>
Свега:	1.222.263	1.311.207

У ванбилансној евиденцији Гаранцијског фонда евидентирани су дате гаранције и обавезе за дате гаранције на име обезбеђења кредита које банке и друге финансијске организације на територији Покрајине одобравају малим и средњим предузећима и предузетницима, у складу са Одлуком о оснивању и условима предвиђеним Статутом, Правилима пословања и другим општим актима Фонда.

Управни одбор Гаранцијског фонда расписује конкурсе за одобравање гаранција за обезбеђење дугорочних кредита, чији је основни циљ стварање предуслова за лакши приступ кредитним линијама банака. На основу овлашћења Управног одбора, директор Гаранцијског фонда закључује појединачне споразуме о пословној сарадњи са пословним банкама, а у складу са условима и оквирима утврђеним конкурсом.

Текстом конкурса дефинисани су: основни циљеви издавања гаранција; право учешћа на конкурс; пријава на конкурс; намена кредитирања; услови кредитирања; инструменти обезбеђења; провизија за издавање гаранције и др.

Учесници конкурса подnose пријаве на конкурс за одобравање гаранције банци кредитору, у свим њеним филијалама – експозитурама, које се налазе на територији Аутономне Покрајине Војводине или директно Гаранцијском фонду, када је то предвиђено условима конкурса. На основу донете одлуке банке о одобравању кредита и одлуке Управног одбора Фонда о одобравању гаранције, Гаранцијски фонд закључује уговор о издавању гаранције са корисником кредита, након чега предаје гаранцију кориснику гаранције – пословној банци.

У наставку се даје преглед издатих гаранција са стањем на дан 31. децембар 2015. године, по конкурсима:

Табела 12.

Преглед одобрених гаранција по конкурсима

Конкурс за одобравање гаранција за обезбеђење кредита за:	Број конкурса	Конкурс отворен	Споразуми са банкама	Број издатих гаранција	Стање на дан 31.12.2015.
START UP програме радно неактивних жена	14	06.06.2007.	1 банка	32	16.246
Финансирање набавке опреме предузетницама и женама оснивачима малих предузећа које делатности обављају мање од 3 год.	15	06.06.2007.	1 банка	55	68.507
Куповину пољопривредног земљишта – годишњи конкурс	17	10.12.2007.	1 банка	50	36.843
	23	21.03.2011.	1 банка	44	19.669
Куповину нове пољопривредне механизације - физичка лица	24	21.04.2011.	3 банке	39	83.934
	25	25.04.2012.	8 банака	219	615.327
Куповину пољопривредног земљишта – оквирни кредит	27	21.11.2013.	4 банке	84	212.801
Куповину пољопривредног земљишта – конкретно земљиште	28	21.11.2013.	6 банака	86	168.936
УКУПНО:				609	1.222.263

Гаранције су издате по конкурсима отвореним у периоду од 6. јуна 2007. до 21. новембра 2013. године. По новим конкурсима отвореним у 2015. години, гаранције нису издаване.

Гарантни потенцијал

На основу члана 13. Статута Гаранцијског фонда⁴⁴ и члана 3. Правила пословања Гаранцијског фонда⁴⁵, Управни одбор утврђује висину гарантног потенцијала који се одређује годишњим Програмом рада Гаранцијског фонда. Висина гарантног потенцијала одређује се у зависности од услова пословања и оцене општег ризика наплате кредита, као и од расположивих финансијских средстава на рачунима, депозитима, краткорочним пласманима и у ликвидним хартијама од вредности у портфељу Гаранцијског фонда.

Одлуком Управног одбора⁴⁶ регулисано је да мултипликатор за утврђивање висине гарантног потенцијала за 2015. годину износи 2,00 и да гарантни потенцијал на дан 1. децембар 2014. године износи 669.940.787,51 динара, што прерачунато у EUR по средњем курсу на дан 1. децембар 2014. године, износи 5.554.037,58 EUR.

Висина гарантног потенцијала у наведеном износу утврђена је и Програмом рада Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину на који је Покрајинска влада дала сагласност Решењем бр. 025-1/2015 од 21. јануара 2015. године. Управни одбор утврђује расподелу гарантног потенцијала по конкурсима.

Вођење евиденције о издатим гаранцијама

У посебној ванкњиговодственој евиденцији информационог система за праћење гаранција воде се појединачни подаци о свим издатим гаранцијама Гаранцијског фонда по комитентима, док се у ванбилансној евиденцији у оквиру рачуноводственог система – одвојеном делу главне књиге, исказују синтетички подаци о издатим гаранцијама по конкурсима и по банкама.

Евидентирање издатих гаранција у току године врши се у оквиру ванбилансне евиденције у рачуноводственом систему, по номиналној вредности издате гаранције, прерачунато по званичном средњем курсу динара на дан издавања. У оквиру информационог система за праћење гаранција врши се појединачни *ручни унос* сваког ануитета према плану доспећа за будуће периоде на основу достављених планова отплате кредита од банака. Ванкњиговодствена евиденција информационог система за праћење гаранција чини јединствену базу података о издатим гаранцијама Гаранцијског фонда.

На дан извештавања, 31. децембра формира се преглед стања издатих гаранција по: клијентима, банкама, конкурсима и годинама из евиденције информационог система за праћење гаранција, што је основ за исказивање стања и промена издатих гаранција у ванбилансној евиденцији у рачуноводственом систему. Усклађивање вредности стања издатих гаранција у ванбилансној евиденцији на дан извештавања врши се по основу:

- неотплаћених ануитета у складу са плановима отплате кредита од банака и
- курсних разлика на дан извештавања, 31. децембра

У наставку је приказан начин усклађивања вредности стања издатих гаранција на дан 31. децембар 2015. године:

⁴⁴ „Службени лист АП Војводине“, бр. 3/04, 2/05 и испр. и 11/06

⁴⁵ „Службени лист АП Војводине“, бр. 4/04 и 2/05

⁴⁶ Број: 01-IV/34-3 од 23.12.2014. године

Усклађивање ванбилансне евиденције:	Валута	Ознака	Стање издатих гаранција (у 000)
Стање гаранција (из базе података):	EUR		10.049
Прерачун на дан 31.12.2015.	RSD	(1+2-3)	1.222.263
Почетно стање (31.12.2014.)	RSD	1	1.311.207
Повећање-укупно:	RSD	2	225.175
- Издавањем	RSD		216.865
- Усклађивањем	RSD		8.310
Смањење	RSD	3	314.119

Преузимање и пренос података из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција у ванбилансну евиденцију у оквиру рачуноводственог система није аутоматизовано, већ се обавља експортовањем података у радним Excel табелама, на основу којих се врше књижења у ванбилансној евиденцији – одвојеном делу главне књиге.

Ревизијом је утврђена разлика између стања издатих гаранција према подацима из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција и исказаног стања издатих гаранција у ванбилансној евиденцији на дан 31. децембар 2015. године, за укупан износ од 6.972 хиљада динара, што је приказано у следећем прегледу:

Број Предмета	% покрића Фонда	Стање у ванкњиговодственој евиденцији		Стање у ванбилансној евиденцији		РАЗЛИКА
		EUR	покриће Фонда	EUR		Мање исказано EUR
14/078	100%	9.271,47	9.271,47	8.414,19		(857,28)
15/142	100%	14.323,44	14.323,44	11.524,68		(2.798,76)
25/016	100%	29.678,83	29.678,83	21.205,59		(8.482,24)
25/035	100%	69.374,03	69.374,03	59.495,43		(9.878,60)
25/250	100%	23.687,94	23.687,94	21.319,15		(2.368,79)
27/001	80%	83.481,51	66.785,21	41.740,76		(25.044,45)
27/067	80%	16.142,65	12.914,12	5.022,19		(7.891,93)
Укупна разлика (EUR):						(57.322,05)
Укупна разлика (RSD):						(6.971.857,38)

Утврђена разлика у износу од 6.972 хиљада динара (0,57% салда) је последица неисказивања одређеног броја ануитета, због насталог губитка података (одређеног броја празних поља у радним Excel табелама), приликом њиховог преноса из аналитичке евиденције информационог система за праћење гаранција ради евидентирања у ванбилансној евиденцији у оквиру рачуноводственог система, што указује на слабост у функционисању система интерних контрола у делу поузданости и веродостојности рачуноводствених евиденција и података и финансијских извештаја, супротно одредбама члана 10. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

Налаз:

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у финансијским извештајима са стањем на дан 31. децембар 2015. године приказао стање потраживања и обавеза по основу датих гаранција у износу мањем за 6.972 хиљада динара, због насталог губитка података приликом њиховог преноса из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција ради евидентирања у ванбилансној евиденцији – одвојеном делу главне књиге, чиме није уредио интерне рачуноводствене контролне поступке на начин који обезбеђује поузданост и веродостојност рачуноводствених

евиденција и података и финансијских извештаја, супротно одредбама члана 10. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

Ризик:

Непоузданост интерних рачуноводствених контролних поступака приликом преузимања података из ванкњиговођствене евиденције информационог система за праћење гаранција указује на присутан ризик од нетачног евидентирања пословних промена при чему је повећан ризик од настанка грешке у финансијским извештајима.

Попис ванбилансне евиденције

Одлуком Управног одбора о попису и образовању комисија за попис имовине и обавеза са стањем на дан 31. децембар 2015. године, наложено је извршење редовног потпуног пописа имовине и обавеза, и то: нематеријалних улагања и основних средстава; дугорочних финансијских пласмана; краткорочних потраживања и краткорочних финансијских пласмана; готовинских еквивалената и готовине у благајни; хартија од вредности; средстава на рачунима и депозитима; резервисања; обавеза; временских разграничења; имовине других правних лица; ванбилансне евиденције. (Веза, *Напомена 6.1. Биланс стања - Попис имовине и обавеза*)

Из садржаја извештаја о попису на дан 31. децембар 2015. године сачињеног од стране Централне пописне комисије утврђено је да су пописом обухваћене следећа имовина и обавезе: опрема и основна средства која се налазе на локацији у Хајдук Вељкова бр. 11 и Булевару Михајла Пупина бр. 16 Нови Сад и остала имовина и обавезе. У оквиру остале имовине и обавеза, пописана је ванбилансна евиденција.

На захтев Привредног друштва за ревизију, рачуноводство и консалтинг „РКФ“ д.о.о. кога је Гаранцијски фонд ангажовао да изврши ревизију финансијских извештаја за 2015. годину, упућен је захтев пословним банкама за независну потврду стања потраживања/обавеза (конфирмацију) приказаних у финансијским извештајима на дан 31. децембар 2015. године. На основу достављених података од шест пословних банака, у наставку је приказан преглед неусаглашених потраживања и обавеза по основу датих гаранција (ванбилансне активе/пасиве) са стањем на дан 31. децембар 2015. године:

Пословна банка	Стање у пословним књигама (EUR)	Стање према конфирмацији (EUR)	Разлика (EUR)
„Credit Agricole Banka Srbija“ а.д. Нови Сад	131.710,19	137.025,00	(5.314,81)
„Banca Intesa“ а.д. Београд	6.353.803,97	0,00	6.353.803,97
„Нуро-Алпе-Адриа-Банк“ а.д. Београд	446.490,79	393.800,46	52.690,33
„NLB banka“ а.д. Београд	141.027,59	0,00	141.027,59
„ProCredit Bank“ а.д. Београд	81.988,51	82.000,00	(11,49)
„АИК Банка“ а.д. Београд	1.546.752,07	0,00	1.546.752,07
„Komercijalna banka“ а.д. Београд	820.186,63	/	820.186,63
„(RBV) Razvojni fond Vojvodine“ d.o.o.	527.388,75	/	527.388,75
УКУПНО:	10.049.348,50	612.825,46	9.436.523,04

Због наведених разлика у стању потраживања и обавеза по датим гаранцијама у пословним књигама и њиховог стања из независних потврда (конфирмација) пословних банака, нисмо могли да се уверимо у приказано стање потраживања и обавеза по основу датих гаранција у укупном износу од 1.222.263 хиљада динара на дан 31. децембар 2015. године.

Интерне контроле

Поступак одобравања гаранција у Гаранцијском фонду ближе је уређен одговарајућим интерним процедурама које детаљно уређују основне активности, поступке, ток обраде документације приликом одобравања гаранција и дефинишу одговорности приликом целокупног процеса потребног за реализацију гаранције.

У поступку ревизије извршена је провера функционисања интерних контрола везаних за кључне пословне процесе – одобравање гаранција, испитивањем дефинисаног поступка одобравања гаранција у складу са Процедуром за одобравање гаранција физичким лицима – носиоцима регистрованих породичних пољопривредних газдинстава и предузетницима који воде просто књиговодство, бр. 1261/15 од 25. јануара 2015. године.

Преглед гаранција за које је извршен поступак провере интерних контрола дат је у наставку, а обухвата појединачно највеће износе одобрених гаранција у 2015. години што чини 57.814 хиљада динара (27% од укупног износа одобрених гаранција у 2015. години од 216.865 хиљада динара), како следи:

Број предмета	Намена кредитирања	Датум евидентирања	Износ одобрене гаранције	
			у EUR	у 000 динара
25/231SK	Набавка пољ. механизације и опреме	11.03.2015.	88.920	10.692
25/236	Набавка пољ. механизације и опреме	11.05.2015.	86.400	10.380
28/066	Куповина пољ. земљишта	09.03.2015.	80.000	9.886
25/244	Набавка пољ. механизације и опреме	08.06.2015.	70.900	8.555
25/251	Набавка пољ. механизације и опреме	06.08.2015.	63.300	7.607
25/256	Набавка пољ. механизације и опреме	06.11.2015.	52.000	6.250
15/141	Набавка опреме предузетницама и женама оснивачима које делатност обављају мање од 3 године	12.07.2015.	16.547	2.000
27/090	Куповина пољ. Земљишта	23.09.2015.	12.000	1.444
14/082	Финансирање START UP програма радно неактивних жена	13.10.2015.	8.320	1.000
УКУПНО:			478.387	57.814

Утврђене су следеће неусклађености у односу на процес одобравања гаранција регулисан поменутом процедуром:

1. За све ревидиране предмете, приликом одлучивања по пријавама на конкурсе за одобравање гаранција, а пре израде Реферата за Комисију за доделу гаранција, у Фонду се организује радно тело „колегијум“, на коме учествују: запослени из Сектора гаранција, помоћници директора, заменик директора и директор Фонда. На колегијуму се директору излаже предмет и разматра оцена кредитне способности клијента, након чега директор одлучује о упућивању предмета Комисији на одлучивање. Поступак одлучивања путем колегијума представља једну од утврђених фаза у процесу одобравања гаранција која није дефинисана поменутом процедуром нити другим актима Фонда.
2. У случајевима када као средство обезбеђења подносилац пријаве на конкурс обезбеђује хипотеку 1. реда на пољопривредном земљишту без терета, у минималном односу утврђеним конкурсом, (предмети бр.: 25/231SK; 25/236; 28/066; 25/244; 27/090), приликом оцене кредитне способности подносиоца

пријаве посматра се испуњеност максималног ограничења цене земљишта у износу од 10.000 € / ha, посматрано на изложеност Фонда (минимална вредност средстава обезбеђења према траженом кредиту (1: 1,3) у односу на предмет обезбеђења) као један од основних критеријума за доношење одлуке о издавању гаранције, када је процена тржишне вредности овлашћеног судског проценитеља преко тог лимита. Наведени критеријум није дефинисан поменутом процедуром нити другим актима Фонда.

Код предмета наведених у наставку утврђено је кашњење са уписом залоге на предмету кредитирања, и то:

3. Код предмета бр. 25/251, чија је намена кредитирање набавке нове пољопривредне механизације, комбајна према предрачуну добављача – Предрачун бр. 13 од 27. јула 2015. године издатог од стране „Almex“ д.о.о. Панчево, заложно право на предмету кредитирања није успостављено у корист Фонда до дана вршења ревизије, супротно одредбама члана 7. Уговора о издавању гаранције бр. 01-IV/43-3-25/251 закљученог 4. августа 2015. године. Поступак за упис заложног права на предмету кредитирања у Регистар заложног права на покретним стварима и правима није покренут, јер налогодавац (подносилац пријаве) није доставио доказ о преузимању предмета кредитирања, из члана 8. Уговора о издавању гаранције. На основу наведеног, Гаранцијски фонд је издао Гаранцију бр. 01-IV/43-3-25/251 без успостављања потпуних инструмената обезбеђења утврђених чланом 7. Уговора о издавању гаранције, што није у складу са тачком 7. Одлуке Управног одбора Фонда бр. 01-IV/43-3 од 28.07.2015. године о одобравању гаранције.

У поступку ревизије, Гаранцијски фонд је предузео мере и активности ради уписа заложног права на предмету кредитирања по овом предмету, те је Решењем Агенције за привредне регистре, као Регистратора који води Регистар заложног права на покретним стварима и правима, бр. 5302/2016 од 20. априла 2016. године регистровано заложно право на предмету кредитирања, седам месеци након закљученог Уговора о издавању гаранције.

4. Код предмета бр. 25/256, чија је намена кредитирање набавке нове пољопривредне механизације, сејалице за стрна жита према Предрачуну добављача бр. 2042-2015 од 29. јула 2015. године издатог од стране „Yu-DNI“ д.о.о. Нови Сад, заложно право на предмету кредитирања није успостављено у корист Фонда до дана вршења ревизије, супротно одредбама члана 7. Уговора о издавању гаранције бр. 01-IV/47-2-25/256 закљученог дана 04.11.2015. године. Поступак за упис заложног права на предмету кредитирања у Регистар заложног права на покретним стварима и правима није покренут, јер налогодавац (подносилац пријаве) није доставио доказ о преузимању предмета кредитирања, из члана 8. Уговора о издавању гаранције. На основу наведеног, Гаранцијски фонд је издао Гаранцију бр. 01-IV/47-2-25/256 без успостављања потпуних инструмената обезбеђења утврђених чланом 7. Уговора о издавању гаранције, што није у складу са тачком 7. Одлуке Управног одбора Фонда бр. 01-IV/47-2 од 8. октобра 2015. године о одобравању гаранције.

У поступку ревизије, Гаранцијски фонд је предузео мере и активности ради уписа заложног права на предмету кредитирања по овом предмету, те је Решењем Агенције за привредне регистре, као Регистратора који води Регистар заложног права на покретним стварима и правима, бр. 5622/2016 од 26.04.2016.

године регистровано заложно право на предмету кредитирања, пет месеци након закљученог Уговора о издавању гаранције.

5. Код предмета бр. 15/141, чија је намена финансирање набавке опреме предузетницама и женама оснивачима малих предузећа које делатност обављају мање од три године (опремање угоститељског објекта са базеном), заложно право на предмету кредитирања није успостављено у корист Фонда до дана вршења ревизије, супротно одредбама члана 5. Уговора о издавању гаранције бр. 01-IV/38-4-15/141 закљученог 6. маја 2015. године. Поступак за упис заложног права на предмету кредитирања у Регистар заложног права на покретним стварима и правима није покренут, јер налогодавац (подносилац пријаве) није доставио доказ о преузимању предмета кредитирања. На основу наведеног, Гаранцијски фонд је издао Гаранцију бр. 01-IV/38-4-15/141 без успостављања потпуних инструмената обезбеђења утврђених чланом 5. Уговора о издавању гаранције, што није у складу са тачком 3. Одлуке Управног одбора Фонда бр. 01-IV/38-4 од 1. априла 2015. године о одобравању гаранције.

У поступку ревизије, Гаранцијски фонд је предузео мере и активности ради уписа заложног права на предмету кредитирања по овом предмету, те је Решењем Агенције за привредне регистре, као Регистратора који води Регистар заложног права на покретним стварима и правима, бр. 6135/2016 од 6. маја 2016. године регистровано заложно право на предмету кредитирања, годину дана након закљученог Уговора о издавању гаранције.

Наведена одступања указују на недостатке у делу контролних активности као једног од основних елемената система финансијског управљања и контроле из чл. 4. и 7. Правилника о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору⁴⁷.

Гаранцијски фонд је у вези финансијског управљања и контроле, у делу управљања ризицима, усвојио: Стратегију управљања пословним ризицима⁴⁸, Правилник о управљању пословним ризицима⁴⁹ и Мапу пословних ризика за период август 2015. године – август 2016. године⁵⁰. (Веза, *Напомена 4.3. Управљање ризицима*)

Налаз:

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није у целини уредио фазе у поступку одобравања гаранција и критеријуме за доношење одлуке о издавању гаранције које у свом раду примењује, супротно Правилнику о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору.

Препорука број 7:

Препоручује се Гаранцијском фонду да интерним актима у целини уреди фазе у поступку одобравања гаранција и све критеријуме за доношење одлуке о издавању гаранције које у свом раду примењује.

⁴⁷ „Службени гласник РС“, бр. 99/11 и 106/13

⁴⁸ Усвојена на 30. седници Управног одбора одржаној 14. октобра 2014. године.

⁴⁹ Број: 2534/14 од 15.10.2014. године

⁵⁰ Број: 1873/15 од 30.07.2015. године

6.1.8. Капитал (рачун 303 и 341)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Капитал</i>		
Државни капитал	1.221.091	1.217.423
Нераспоређени добитак	<u>4.827</u>	<u>3.668</u>
Свега:	1.225.918	1.221.091

Капитал који је исказан у износу од 1.225.918 хиљада динара односи се на државни капитал у износу од 1.221.091 хиљада динара, а преостали део чини нераспоређени добитак текуће године у износу од 4.827 хиљада динара.

Државни капитал у износу од 1.221.091 хиљада динара формиран је преносом новчаних средстава са рачуна буџета АП Војводине, број рачуна 840-30640-67, раздео 10, са позиције број 188, економска класификација 451 – Субвенције јавним нефинансијским предузећима и организацијама у периоду од 2004. до 2008. године и 2010. године у износу од 1.025.500 хиљада динара и распоређивањем нераспоређене добити у капитал 2008. године и у периоду од 2011. до 2015. године у износу од 195.591 хиљада динара.

Формирање државног капитала исказаног у финансијским извештајима Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину дато је у следећем прегледу:

Табела 13.

Државни капитал Гаранцијског фонда

Година	Одлука о буџету АП Војводине	Износ у динарима		
		Пренос из буџета	Добит	31.12.
2004.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 04/04	100.000.000,00		100.000.000,00
2005.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 32/04	100.000.000,00		100.000.000,00
2006.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 19/05	300.000.000,00		300.000.000,00
2007.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 06/07	128.000.000,00		128.000.000,00
2008.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 03/08	197.500.000,00	3.722.383,43	201.222.383,43
2009.				
2010.	„Службени лист АП Војводине“ бр. 20/09	200.000.000,00	11.834.845,99	211.834.845,99
2011.			43.925.913,12	43.925.913,12
2012.			27.698.852,87	27.698.852,87
2013.			27.998.593,16	27.998.593,16
2014.			76.741.827,51	76.741.827,51
2015.			3.668.071,66	3.668.071,66
УКУПНО:		1.025.500.000,00	195.590.487,74	1.221.090.487,74

Нераспоређени добитак текуће године у износу од 4.827 хиљада динара представља добитак пре опорезивања остварен за период од 01.01.2015. до 31.12.2015. године у износу од 7.594 хиљада динара по умањењу за порески расход периода у износу од 2.767 хиљада динара.

Покрајинска влада је на седници одржаној 23. марта 2016. године решењем дала сагласност на одлуку Управног одбора Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, донету на седници од 9. марта 2016. године, да се нераспоређена добит

исказана у финансијским извештајима за 2015. годину у износу од 4.827 хиљада динара распоређује у капитал Фонда.

6.1.9. Дугорочна резервисања (група рачуна 40)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Дугорочна резервисања</i>		
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	5.487	5.640
Остала дугорочна резервисања	<u>305.896</u>	<u>288.103</u>
Свега:	311.383	293.743

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених

Резервисања за отпремнине на дан 31. децембар 2015. године исказана су у износу од 4.866 хиљада динара и односе се на резервисања за 19 запослених. Како су резервисања за отпремнине утврђена крајем претходне пословне године - на дан 31. децембар 2014. године износила 4.990 хиљада динара, разлика од 124 хиљаде динара исказана је у корист прихода од укидања резервисања.

Резервисања за јубиларне награде на дан 31. децембар 2015. године исказана у износу од 621 хиљаду динара односе се на резервисања за наведени број запослених. Резервисања за јубиларне награде утврђена крајем претходне пословне године - на дан 31. децембар 2014. године износила су 650 хиљада, док повећање резервисања у току године износи 233 хиљада динара. У току 2015. године извршено је смањење резервисања у износу од 262 хиљада динара по основу исплате јубиларних награда за четири запослена.

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених вршено је у складу са захтевима Међународног стандарда финансијског извештавања за мале и средње ентитете (МСФИ за МСП) Одељак 21 – Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина. У обрачуну резервисања за отпремнине и јубиларне награде, коришћени су следећи подаци: бруто износ отпремнине тј. јубиларне награде по запосленом, године старости запослених, радни стаж запослених, број година рада до стицања права за одлазак у пензију, односно, до остваривања права на јубиларну награду, као и сви неопходни фактори који утичу на вредност резервисања (дисконтни фактор и стопа раста зараде).

Остала дугорочна резервисања

Остала дугорочна резервисања се односе на призната резервисања за издате гаранције Гаранцијског фонда у укупном износу од 305.896 хиљада динара. Обухватају резервисања за губитке по ванбилансној активи по основу издатих гаранција насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вероватно да ће изазвати одлив ресурса који садрже економске користи, ради њиховог измиривања у будућности и које се могу поуздано проценити.

На основу најбоље могуће процене ризичности активирања издатих гаранција, а узевши у обзир све доступне информације које могу утицати на ниво наплате гарантованих кредита, стручна служба Фонда врши процену дугорочних резервисања за губитке по ванбилансној активи по основу издатих гаранција, у складу са рачуноводственом политиком дефинисаном у члану 32. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим

политикама⁵¹. Рочност извршених резервисања је у складу са рочношћу издатих гаранција.

Промене на резервисањима за издате гаранције приказане су у следећем прегледу:

Резервисања за издате гаранције	Износ (у 000 динара)
Почетно стање (31.12.2014.)	288.103
Укидање претходно формираних резервисања за 2015. годину	(74.111)
Остатак формираних резервисања на дан 31.12.2014.	213.992
Формирање нових резервисања за наредне периоде	91.904
Стање дугорочних резервисања 31.12.2015.	305.896

Гаранцијски фонд је извршио формирање резервисања за губитке по ванбилансној активи по основу издатих гаранција са стањем на дан 31. децембар 2015. године у укупном износу од EUR 10.049.348 односно 1.222.263 хиљада динара, уз преузимање стања издатих гаранција из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција. Усклађивање вредности стања издатих гаранција у ванбилансној евиденцији на дан извештавања врши се према плановима доспећа неотплаћених ануитета за будуће периоде у EUR на основу достављених планова отплате кредита од банака. (Веза: *Напомена 6.1.7. Ванбилансна актива/пасива*)

Ризик:

Утврђена слабост у функционисању интерних контрола у делу рачуноводственог евидентирања издатих гаранција у ванбилансној евиденцији приликом преузимања података из ванкњиговодствене евиденције информационог система за праћење гаранција (Веза, *Напомена 6.1.7. Ванбилансна актива/пасива*), указује на присутност ризика од погрешне процене и нетачног обрачуна дугорочних резервисања за издате гаранције на дан извештавања.

Одлуком Управног одбора⁵² утврђено је стање дугорочних резервисања на дан 31. децембар 2015. године у укупном износу од 305.896 хиљада динара, по годинама доспелости обавеза по основу издатих гаранција и конкурсима по којима су исте издате, што је дато у наставку:

Табела 14.

Обрачун дугорочних резервисања на дан 31.12.2015.

Конкурс	Период формирања резервисања	Стање издатих гаранција у EUR 31.12.2015.	Износ за резервисање у EUR	Процена Фонда	Средњи курс	Износ за резервисање у 000 динара
1	2	3	4	5	6	7=4*5*6
14	2016-2021	133.569	107.833	80%	121,6261	10.492
15	2016-2021	563.256	506.802	80%	121,6261	49.312
17	2016-2023	302.924	302.924	10%	121,6261	3.684
23	2016-2019	161.721	161.721	10%	121,6261	1.967
24	2016-2019	690.096	666.876	23%	121,6261	18.655
25	2016-2022	5.059.170	4.792.790	23%	121,6261	134.074
27	2016-2024	1.749.633	1.738.915	10%	121,6261	21.150
28	2016-2024	1.388.979	1.360.244	10%	121,6261	16.544
		<u>10.049.348</u>	<u>9.638.105</u>			<u>255.878</u>
Протестоване гаранције (2016-2024):			411.243	100%	121,6261	50.018
Стање дугорочних резервисања 31.12.2015.						305.896

⁵¹ Број: 01-IV/46-3 од 21.09.2015. године

⁵² Број: 01-IV/54-3 од 25. фебруара 2016. године

Део неискоришћених дугорочних резервисања формираних у претходним годинама за 2015. годину у укупном износу од 74.111 хиљада динара, укинут је и евидентиран у корист прихода од укидања дугорочних резервисања. (Веза: Напомена 6.2.12. Остали приходи)

На основу предлога стручне службе и процене Фонда, одлуком Управног одбора утврђује се проценат издвајања резервисања за губитке по ванбилансној активи, **збирно по конкурсима по којима су гаранције издате**. Процент издвајања резервисања утврђује се сваке године, на основу процене услова пословања који евентуално могу довести до повећања броја протестованих гаранција, промене кретања броја протестованих гаранција у односу на претходну годину као и од потенцијалних ризика који могу настати у сектору пољопривреде нарочито за носиоце пољопривредних газдинстава који у просеку обрађују до 100 ha земље, а који су били корисници гаранција Фонда.

У наставку је приказан преглед кретања процента издвајања резервисања по конкурсима на основу процене Фонда на дан 31. децембар 2015. године и 31. децембар 2014. године:

Врста конкурса	Број конкурса	Процена Фонда	
		31.12.2014.	31.12.2015.
START UP програми радно неактивних жена и финансирање набавке опреме предузетницама и женама оснивачима малих предузећа које делатности обављају мање од 3 год.	14 и 15	Повећање: са 50% на 70%	Повећање: са 70% на 80%
Куповина пољопривредног земљишта	17 и 23 27 и 28	Смањење: са 20% на 15%	Смањење: са 15% на 10%
Куповина нове пољопривредне механизације	24 и 25	Непромењен: 20%	Повећање: са 20% на 23%

За 2015. годину, извршена је промена у методологији резервисања за протестоване гаранције код којих је за остатак дуга по гаранцијама које су биле делимично протестоване у току 2015. године извршено резервисање у висини од 100% износа остатка дуга за период трајања гаранције. Према образложењу стручне службе Фонда, промена у методологији резервисања, односно издвајањем из гарантног портфолиа групе најризицијних пласмана и обезбеђивањем резерви у целости извршено је са циљем да се елиминише могућност настанка непланираних расхода у каснијем периоду.

Полазећи од процењеног ризика по врстама конкурса, категорије корисника гаранција које су делимично протестоване на терет Фонда у 2015. години и усклађивања са вредношћу курса EUR-а на дан 31. децембар 2015. године, извршено је повећање дугорочних резервисања за укупан износ од 91.904 хиљада динара на терет *трошкова дугорочних резервисања* (Веза: Напомена 6.2.7. Трошкови дугорочних резервисања), што је приказано у наставку:

Статус издатих гаранција	Период формирања резервисања	Износ за резервисање у EUR	Износ за резервисање у 000 динара – Процена Фонда	Формирана резервисања на дан 31.12.2014.	Повећање резервисања за 2015. годину
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5
Гаранције без протеста	2016 – 2024	9.638.105	255.878	213.992	41.886
Протестоване гаранције	2016 – 2024	411.243	50.018		50.018
УКУПНО:					91.904

Параграфом 21.7 (а) Одељка 21. Резервсања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, *Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП)*⁵³ уређено је да када резервсање обухвата **велики број ставки**, процена износа одражава одмеравање **свих могућих исхода**, према са њима повезаним вероватноћама. Резервсање ће стога бити различито зависно од вероватноће губитка датог износа. Када постоји континуирани низ могућих исхода, и када је свака тачка у низу подједнако вероватна, користи се средишња тачка низа.

Гаранцијски фонд утврђује проценат издвајања резервсања за губитке по ванбилансној активи, збирно по конкурсима по којима су гаранције издате, а не појединачно по свакој одобреној гаранцији. С обзиром да сваки конкурс обухвата велики број ставки – одобрене појединачне гаранције по конкурсима, које представљају хетерогену категорију учесника по конкурсима у зависности од процене његове кредитне способности, понуђених инструмената обезбеђења у оквирима дефинисаних конкурсом и претходне кредитне историје коришћења кредитних средстава уз гаранције Фонда, Гаранцијски фонд није вршио појединачну процену износа која одражава одмеравање свих могућих исхода, према са њима повезаним вероватноћама, што није у складу са захтевима Одељка 21. Резервсања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, *Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП)*.

Налаз:

Приликом формирања резервсања за губитке по ванбилансној активи за издате гаранције које обухватају велики број хетерогених ставки, Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није вршио појединачну процену по свакој одобреној гаранцији односно процену износа која одражава одмеравање свих могућих исхода, према са њима повезаним вероватноћама, већ је проценат издвајања резервсања утврдио збирно по конкурсима по којима су гаранције издате, што није у складу са захтевима Одељка 21. Резервсања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП).

Ризик:

Збирно резервсање за све гаранције по конкурсима по којима су гаранције дате, уместо појединачног резервсања по свакој гаранцији и сваком уговору, указује на присутан ризик од неправилне процене расхода који могу настати у каснијем периоду и неправилног приказивања резервсања у финансијским извештајима.

Препорука број 8:

Препоручује се Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине да приликом формирања резервсања за губитке по ванбилансној активи за издате гаранције које обухватају велики број хетерогених ставки врши појединачну процену по свакој одобреној гаранцији односно процену износа која одражава одмеравање свих могућих исхода, према са њима повезаним вероватноћама, у складу са захтевима Одељка 21. Резервсања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП).

⁵³ „Службени гласник РС“, бр. 117/13 од 30.12.2013. године.

6.1.10. Остале позиције биланса стања

Нематеријална имовина (група рачуна 01)

Нематеријална имовина која је исказана по набавној вредности у износу од 811 хиљада динара, исправци вредности у износу од 646 хиљада динара и садашњој вредности у износу од 165 хиљада динара, односи се на рачунарске програме (укупно 26).

Залихе (класа 1)

Укупна вредност залиха у износу од 19 хиљада динара се односи на плаћене авансе добављачима за добра и услуге.

Активна временска разграничења (група рачуна 28 осим 288)

Активна временска разграничења која су исказана у износу од 641 хиљада динара, односе се на унапред плаћене остале трошкове.

Краткорочне обавезе (група рачуна 42 до 49 осим 498)

Краткорочне обавезе у укупном износу од 435 хиљада динара се односе на: обавезе према добављачима у земљи у износу од 316 хиљада динара, остале краткорочне обавезе у износу од 51 хиљада динара, обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине у износу од 15 хиљада динара и пасивна временска разграничења у износу од 53 хиљада динара.

6.2. БИЛАНС УСПЕХА

6.2.1. Приходи од продаје производа и услуга (група рачуна 61)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Приходи од продаје производа и услуга</i>		
Приходи по основу накнаде	5.983	5.877
Приходи од покрића трошкова конкурса	<u>332</u>	<u>601</u>
Свега:	6.315	6.478

Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту износе 6.315 хиљада динара и мањи су за 3% у односу на 2014. годину када су износили 6.478 хиљада динара.

Односе се на приходе по основу провизија односно накнада за издавање гаранција и приходе од наплате трошкова по конкурсима за издавање гаранција на име обезбеђивања кредита, које Гаранцијски фонд наплаћује у складу са Одлуком Управног одбора о висини и начину обрачуна провизије за издавање гаранције.

У структури остварених прихода по наведеном основу износ од 5.983 хиљада динара или 95% прихода од продаје Гаранцијски фонд остварује по основу провизија односно накнада за издавање гаранција, док се преостали износ од 332 хиљаде динара односи на накнаду за обраду конкурсне документације.

У складу са Одлуком о висини и начину обрачуна провизије за издавање гаранције, Гаранцијски фонд обрачунава и наплаћује накнаде за издавање гаранције у висини од 0,5% годишње од износа гаранције на дан обрачуна. Прва провизија се обрачунава на номинални износ гаранције и плаћа пре издавања исте. Свака наредна провизија ће се обрачунавати годишње, у периоду од 01-15.09. текуће године, на остатак гарантованог

дуга и плаћа у року од десет дана од дана пријема обрачуна-фактуре. Висина трошкова спровођења конкурса дефинисана је конкурсном документацијом.

У току 2015. године, Фонд је обрачунао приходе од накнаде за издавање гаранција у складу са уговором о издавању гаранције и покриће трошкова конкурса за извршене услуге у укупном износу од 6.315 хиљада динара, по следећим конкурсима:

Табела 15.

Приходи од накнада за издавање гаранција

Бр. Конкурса	Назив конкурса	Износ оствареног прихода у 2015.
0017	Конкурс за одобравање гаранција за обезбеђење дугорочних кредита за куповину пољопривредног земљишта од 11.12.2007. године	92.349,00
0023	Конкурс за одобравање гаранција за обезбеђење дугорочних кредита за куповину пољопривредног земљишта од 21.03.2011. године	107.743,00
0024	Конкурс за одобравање гаранција за куповину нове пољопривредне механизације од 21.04.2011. године	460.975,00
0025	Конкурс за одобравање гаранција за куповину нове пољопривредне механизације од 25.04.2012. године	3.295.041,20
0027	Конкурс за одобравање гаранција за обезбеђење дугорочних кредита за куповину пољопривредног земљишта од 06.06.2013. године	613.298,00
0028	Конкурс за одобравање гаранција за обезбеђење дугорочних кредита за куповину пољопривредног земљишта од 06.06.2013. године	1.417.055,08
1000	Трошкови покрића конкурса	332.000,00
0000	Сторнирање прихода	(3.169,25)
Укупно:		6.315.292,03

6.2.2. Трошкови материјала (група рачуна 51 осим 513)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови материјала</i>		
Трошкови ситног инвентара	44	235
Трошкови ситног инвентара – ауто гуме	38	165
Трошкови потрошног материјала за аутомобил	176	118
Трошкови осталог потрошног материјала	6	10
Трошкови материјала за чишћење	72	67
Трошкови канцеларијског материјала	591	605
Остали трошкови	<u>74</u>	<u>3</u>
Свега:	1.001	1.203

Трошкови материјала који су исказани у износу од 1.001 хиљада динара односе се на трошкове канцеларијског материјала у износу од 591 хиљада динара и трошкове потрошног материјала од 176 хиљада динара, а преостали износ чине остали трошкови, трошкови материјала за чишћење, трошкови ситног инвентара, трошкови ауто гума и трошкови осталог потрошног материјала.

Набавке по основу којих су исказани трошкови материјала вршене су од добављача „ДОО V&A Dimitrijevic Company“ Нови Сад у износу од 38 хиљада динара, „Pixel Computers“ Нови Сад у износу од 25 хиљада динара, „Ауто кућа АС“ Београд у износу од 72 хиљада динара, „Пан Меркур“ Нови Сад у износу од 121 хиљада динара, „Креативна радионица“ Темерин у износу од 56 хиљада динара и др.

6.2.3. Трошкови горива и енергије (рачун 513)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови горива и енергије</i>		
Трошкови електричне енергије	406	380
Трошкови бензина	<u>548</u>	<u>728</u>
Свега:	954	1.108

Трошкове горива и енергије који су исказани у износу од 954 хиљада динара, чине трошкови горива у износу од 548 хиљада динара и трошкови електричне енергије у износу од 406 хиљада динара.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у Плану набавки за 2015. годину планирао набавку горива у износу од 1.200 хиљада динара.

6.2.4. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (група рачуна 52)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи</i>		
Трошкови зарада и накнада зарада (бруто)	35.859	38.384
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	6.325	6.715
Трошкови накнада по уговору о делу	459	996
Трошкови накнада по уговору о привременим и повременим пословима	350	0
Трошкови накнада члановима Управног одбора, Надзорног одбора и Комисије за издавање гаранција	2.534	3.025
Остали лични расходи и накнаде:	<u>6.838</u>	<u>3.744</u>
Свега:	52.365	52.864

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи исказани су у износу од 52.365 хиљада динара, од чега се на трошкове зарада и накнада зарада (бруто) односи 35.859 хиљада динара, а на трошкове пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада који се обрачунавају на терет послодавца 6.325 хиљада динара. Преостали износ односних трошкова чине трошкови накнада по уговорима о делу и привременим и повременим пословима, дневнице и путни трошкови члановима управног, надзорног одбора и Комисије за издавање гаранција, трошкови службених путовања, трошкови превоза запослених за рад и са рада, солидарна помоћ, поклони запосленима и остали лични расходи.

Зараде и накнаде зарада се обрачунавају у складу са Законом о раду⁵⁴, Правилником о раду, Правилником о организацији и систематизацији послова са пописом систематизованих радних места, уговором о раду и Анексом уговора о раду, закљученим између Гаранцијског фонда и запосленог.

⁵⁴ „Службени гласник РС“, бр. 24/05, 61/05, 54/09, 32/13 и 75/14

Основна зарада утврђује се множењем основице за обрачун зараде и коефицијента у распонима по групама послова утврђених актом о систематизацији. Коефицијент радног места утврђује директор својом Одлуком.

Основицу за обрачун зараде чини просечна зарада по запосленом у АП Војводини у претходној календарској години према податку републичког органа надлежног за послове статистике.

У 2015. години, примењивана је висина коефицијента по запосленом према распоређености на одређеном радном месту у распону од 1,8-4,00, на основу Одлуке директора о утврђивању коефицијената за обрачун зарада запослених бр. 2151/14 од 28.08.2014. године, почев од обрачуна и исплате зарада за месец август 2014. године.

У наставку је дат преглед извршених уплата Гаранцијског фонда АП Војводине у буџет Републике Србије у 2015. години у складу са Законом о привременом уређивању основица за обрачун и исплату плата, односно зарада и других сталних примања код корисника јавних средстава⁵⁵.

Период	Укупна разлика за уплату
Јануар 2015.	275.582,45
Фебруар 2015.	285.400,44
Март 2015.	285.311,15
Април 2015.	276.751,32
Мај 2015.	214.272,34
Јун 2015.	224.886,64
јул 2015.	302.746,23
Август 2015.	224.599,87
Септембар 2015.	289.029,67
Октобар 2015.	334.834,54
Новембар 2015.	318.829,57
Децембар 2015.	320.427,59
УКУПНО:	3.352.671,81

У 2015. години, по наведеном основу уплаћено је на прописани рачун буџета број 840-745113843-28, који је отворен за наведене намене, укупно 3.352.671,81 динар.

Финансијским планом Гаранцијског фонда за 2015. годину⁵⁶ који је измењен и допуњен, планирана су средства за зараде, накнаде зарада и остала лична примања у 2015. години, у износу од 54.899 хиљада динара, од чега се на планиране бруто трошкове зарада и накнаде зарада односи 36.000 хиљада динара.

У 2015. години, ови пословни расходи су остварени у мањем износу од планираних, у износу од 52.365 хиљада динара, од чега се на бруто трошкове зарада и накнада зарада, односи 35.859 хиљада динара.

У наставку се даје преглед нето и бруто зарада запослених у Гаранцијском фонду у периоду од 01.01. до 31.12.2015 године:

Месец	Укупан број запослених	Укупно увећање	у 000 динара	
			Укупна НЕТО зарада	Укупна БРУТО зарада
Јануар	19	0	1.971	2.781
Фебруар	19	0	2.006	2.830
Март	19	0	4.008	5.538

⁵⁵ „Службени гласник РС“, број 116/2014

⁵⁶ Финансијски план Гаранцијског фонда АП Војводине за 2015. годину, који је усвојио УО на 34. седници одржаној дана 23.12.2014. године, а на који је сагласност дала Покрајинска Влада дана 21.1.2015. године, измењен и допуњен на 46. седници одржаној дана дана 21.09.2015. године, а на који је сагласност дала Покрајинска Влада дана 30.09.2015. године.

Април	19	0	1.957	2.760
Мај	19	0	1.988	2.805
Јун	19	0	2.002	2.825
Јул	19	0	1.929	2.722
Август	19	0	1.905	2.688
Септембар	19	0	1.945	2.744
Октобар	19	0	1.926	2.717
Новембар	19	0	1.933	2.726
Децембар	19	0	1.929	2.721
Укупно:	19	0	25.499	35.859

Просечна месечна зарада по запосленом у Гаранцијском фонду у 2015. години износи 157 хиљада динара (брuto), односно 112 хиљада динара (нето).

На дан 31. децембар 2015. године, Гаранцијски фонд је имао 19 запослених лица од којих су сви запослени на неодређено време.

Зараде исплаћене руководиоцима Гаранцијског фонда у 2015. години износе:

Радно место	Коефицијент посла	Број лица	Бруто зарада	Нето зарада	у 000 динара
					Просечна месечна нето зарада
Директор	4,00	1	2.959	2.109	176
Заменик директора	3,60	1	2.729	1.944	162
Директори сектора-помоћници	3,40	3	2.583	1.839	153
Саветник директора	2,40	1	1.869	1.327	111

Чланом 40. Правилника о раду, уређено је да запослени има право на накнаду трошкова за исхрану у току рада – топли оброк у висини од 20% просечне месечне зараде по запосленом у АП Војводини, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике. У 2015. години вршена је исплата топлот оброка у наведеном износу за сваки месец, у висини од 20% просечне месечне зараде (брuto) по запосленом, на основу временаведеног на раду.

Чланом 41. истог правилника прописано је да запослени има право на регрес за годишњи одмор у висини 1/12 месечно од висине просечне зараде по запосленом исплаћене код послодавца у претходном месецуу претходном месецу или у висини просечне зараде код Послодавца у месецу који претходи месецу исплате регреса у целини. Одлуком директора о исплати регреса за 2015. годину бр. 545/15 од 12.марта 2015. године исплаћен је регрес запосленима заједно са исплатом аконтације зарада за март 2015. године, у бруто износу од 149 хиљада динара, односно, у нето износу од 104 хиљада динара по запосленом.

Трошкови накнада по уговорима о делу и привременим и повременим пословима износе 809 хиљада динара. Односе се на накнаду трошкова по Уговору о делу број 207/15 од 2. фебруара 2015. године, у износу од 459 хиљада динара закљученог за обављање услуге односа са јавношћу у периоду фебруар-децембар. Уговорени износ нето месечне накнаде износио је 26 хиљада динара, а извршилац је поднео Извештај о извршеном послу. Преостали износ од 350 хиљада динара односи се на накнаду за услуге уноса података у пословну базу Фонда по Уговору о обављању привремених и повремених послова број 2076/5 од 28. августа 2015. године. Уговорени износ нето месечне накнаде износио је 50 хиљада динара.

Трошкови накнада члановима управног и надзорног одбора у износу од 2.534 хиљада динара се односе на (брuto) накнаде за чланове управног одбора у износу од 1.215 хиљада динара, надзорног одбора у износу од 190 хиљада динара, Комисије за издавање

гаранција у износу од 965 хиљада динара и трошкове службеног пута у износу од 164 хиљада динара.

Висина накнаде утврђена је Одлуком о накнадама за службено путовање чланова органа и радних тела Гаранцијског фонда коју је донео Управни одбор бр. 02-П/24-8 од 22. септембра 2006. године. Истом одлуком утврђена је висина и начин исплате накнаде трошкова за службено путовање (дневнице и трошкове превоза) члановима управног, надзорног одбора и Комисије за издавање гаранција. Висина дневнице за службено путовање за одлазак и долазак са седнице чланова УО, НО и Комисије прописана је у висини од 5% просечне месечне зараде по запосленом у Републици, односно, 10% просечне месечне зараде по запосленом уколико се лица упућују на службено путовање ван места свог редовног запослења.

Накнаде члановима управног, надзорног одбора и Комисије планиране су у Финансијском плану за 2015. годину у износу од 3.228 хиљада динара, а извршене у бруто износу од 2.534 хиљада динара.

Остали лични расходи и накнаде у укупном износу од 6.838 хиљада динара се односе на остала примања и накнаду трошкова запослених утврђених Правилником о раду, и то:

Врста накнаде	у 000 динара	
	Члан општег акта	Износ
Солидарна помоћ запосленом	48.	677
Поклони запосленима (пакетићи)	50.	54
Накнада трошкова превоза ради одласка на рад и повратка са рада	33.	856
Накнада трошкова на службеном путовању у земљи и иностранству (дневнице, превоз, смештај)	35-36.	1.899
Умањење основнице по Закону о привременом уређивању основница за обрачун и исплату плата, односно зарада и других сталних примања код корисника јавних средстава	-	3.352
УКУПНО:		6.838

6.2.5. Трошкови производних услуга (група рачуна 53)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови производних услуга</i>		
Трошкови ПТТ услуга	1.188	1.123
Трошкови услуга одржавања	261	449
Трошкови закупа (гаража, телефонске линије и др.)	190	171
Трошкови сајмова	226	105
Трошкови рекламе и пропаганде	2.276	2.081
Трошкови услуга заштите на раду	231	240
Трошкови обезбеђења имовине и објекта	95	125
Трошкови накнада за коришћење лиценци	68	52
Трошкови комуналних услуга	454	392
Трошкови накнада за коришћење аутопута	<u>39</u>	<u>56</u>
Свега:	5.028	4.794

Трошкови рекламе и пропаганде у износу од 2.276 хиљада динара имају најзначајнији удео у трошковима производних услуга (45%) и у највећем делу се односе на трошкове

рекламе у штампаним медијима, услуге продукције и трошкове обезбеђивања јавности рада Гаранцијског фонда АП Војводине.

У 2015. години Гаранцијски фонд је планирао и спровео јавне набавке мале вредности на основу Одлуке о првим изменама и допунама плана набавки бр. 01-IV /47-4 од 08.10.2015. године, на коју су дали сагласност Управни одбор Фонда и Покрајинска влада, а односе се на набавке услуга:

- оглашавања, у укупном износу од 800 хиљада динара;
- штампе, у укупном износу од 700 хиљада динара;
- консултантске - оцена бизнис плана, у укупном износу од 800 хиљада динара.

Трошкови ПТТ услуга у износу од 1.188 хиљада динара имају удео у укупним трошковима производних услуга од 24% и односе се на трошкове фиксних телефона, мобилних телефона, интернета и поште.

Директор Гаранцијског фонда је донео Одлуку о измени и допуни одлуке о условима и начину коришћења мобилних телефона за службене потребе бр. 55/14 од 9. јануара 2014. године према којој се мобилни телефони користе и за плаћање услуге паркирања службеног аутомобила.

У 2015. години Гаранцијски фонд је спровео јавну набавку мале вредности за осигурање опреме и лица коју је укључио у План набавке за наведену годину и где је планирао средства у износу од 320 хиљада динара. Трошкови услуге заштите на раду и трошкови обезбеђења имовине и објекта у 2015. години износили су укупно 326 хиљада динара.

6.2.6. Трошкови амортизације (рачун 540)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови амортизације</i>		
Трошкови амортизације	1.992	2.157
Свега:	1.992	2.157

Трошкови амортизације износе 1.992 хиљада динара, од чега се на амортизацију нематеријалне имовине-софтвера односи 109 хиљада динара, опреме 1.616 хиљада динара и улагања на туђим некретнинама 197 хиљада динара.

Амортизација некретнина, постројења и опреме се обрачунава по пропорционалној методи. Приликом обрачуна амортизације некретнина, постројења и опреме користи се следећи век трајања и стопе амортизације:

Опис	Корисни век (у годинама)	Стопа (у %)
<i>Опрема</i>		
Намештај	5	20%
Канцеларијска опрема, рачунарска опрема, софтвер, телекомуникациона опрема, путничка возила	4	25%
Остала непоменута средства	10	10%
Нематеријална улагања	5	20%
Дела ликовних уметника	Неограничено	0%

6.2.7. Трошкови дугорочних резервсања (рачун 541 до 549)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Трошкови дугорочних резервсања</i>		
Резервсања за накнаде и друге бенефиције запослених	233	2.802
Резервсања за издате гаранције	<u>91.904</u>	<u>109.793</u>
Свега:	92.137	112.595

Трошкови дугорочних резервсања у укупном износу од 92.137 хиљада динара се односе на трошкове резервсања за јубиларне награде запослених у износу од 233 хиљада динара и трошкове резервсања за издате гаранције у износу од 91.904 хиљада динара. (Веза, Напомена 6.1.9. Дугорочна резервсања)

6.2.8. Нематеријални трошкови (група рачуна 55)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Нематеријални трошкови</i>		
Трошкови непроизводних услуга	4.308	5.581
Трошкови репрезентације	521	721
Трошкови премије осигурања	169	337
Трошкови платног промета	312	311
Трошкови чланарина	604	8
Трошкови пореза	67	61
Остали нематеријални трошкови	<u>139</u>	<u>668</u>
Свега:	6.120	7.687

Трошкови непроизводних услуга у износу од 4.308 хиљаде динара имају учешће у нематеријалним трошковима од 70% и односе се на трошкове чишћења пословног простора, трошкове здравствених услуга, трошкове ревизије годишњих финансијских извештаја и остале трошкове.

6.2.9. Финансијски приходи (група рачуна 66)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Финансијски приходи</i>		
Приходи од камата	95.385	115.275
Позитивне курсне разлике и ефекти валутне клаузуле	<u>2.560</u>	<u>511</u>
Свега:	97.945	115.786

Од укупних прихода од камата који износе 95.385 хиљада динара, највећи део се односи на приходе од камата од орочених депозита који су исказани у износу од 93.818 хиљада динара. Односни приходи од камата остварени су орочавањем слободних новчаних средстава у износу 93.555 хиљада динара, а преостали износ чине приходи од камата ависта.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине Војводине је у току 2015. године остварио приходе на основу орочавања слободних новчаних средстава код банака на период од шест месеци и у два случаја на три месеца, у складу са интерним актима и

процедурама којима је уређен поступак орочавања слободних новчаних средстава код пословних банака. Одредбама чл. 7. и 15. Статута регулисано је да директор доноси одлуку након прикупљених одговора пословних банака и према понуђеним каматним стопама доноси одлуку о депоновању новчаних средстава, као најбољу одлуку за даљи рад и будуће пословне активности.

У току 2015. године новчана средства су орочавана код 12 банака по каматној стопи која се кретала од 4% до 9,82% на годишњем нивоу у зависности од износа орочења динарских новчаних средстава.

Средства су орочавана под следећим условима:

Табела 16.

Орочена динарска средства код пословних банака

Банка	Главница у динарима	Фиксна кс на годишњем нивоу	Референтна кс на год. нивоу	Износ камате
Unicredit Bank Srbija a.d. Београд	100.000.000 - 120.000.000	8,94%		14.382.894,49
		5,25%		
		8,95%		
		5,35%		
Нуро Алпе-Адриа- Bank a.d. Београд	52.000.000 - 110.000.000	7,90%		12.136.471,12
		4,08%		
		4,00%		
		5,30%		
		9,46%		
Банка Интеса Београд	50.000.000 - 130.000.000		P-1,80%	11.193.240,51
			P-0,80%	
			P-2,85%	
			P-0,80%	
			P-1,80%	
ProCredit Банка	70.000.000 - 117.000.000	7,60%		10.981.195,60
Societe Generale банка Србија а.д.	40.000.000 - 140.000.000	6,75%		8.869.694,51
		6,00%		
		7,15%		
Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш	50.000.000 - 70.000.000	6,55%		7.233.652,17
		7,30%	P-1,35%	
		7,00%		
NLB banka a.d. Београд	20.000.000 - 120.000.000	6,25%	P-0,10% P-0,25%	5.786.962,05
Crédit Agricole банка Србија а.д. Нови Сад	51.000.000 - 100.000.000	8,00% 6,80%		5.352.292,86
Pireus Bank а.д. Београд	82.000.000 - 90.000.000	7,80%	6,70% 4,80%	5.267.079,45
ОТР банка Србија а.д. Нови Сад	77.000.000 - 120.000.000		5,00%	5.155.187,51
			4,75%	
			4,50%	
Комерцијална банка	20.000.000 - 107.000.000	5,30%	P-1,25%	3.992.658,66
Банка Поштанска штедионица АД	50.000.000 - 120.000.000		6,80% 5,30%	3.203.614,65
Укупно:				93.554.943,38

Позитивне курсне разлике и позитивни ефекти валутне клаузуле

У наставку је приказана структура прихода по основу позитивних курсних разлика и позитивних ефеката валутне клаузуле у укупном износу од 2.560 хиљада динара:

	2015. година	2014. година
Позитивне курсне разлике	1	1
Ефекти валутне клаузуле на хартије од вредности	6	/
Ефекти валутне клаузуле код наплате	2.552	510
Укупно:	2.560	511

Ефекти валутне клаузуле код наплате, који су исказани у износу од 2.552 хиљада динара, односе се највећим делом на наплату по уговорима о регулисању међусобних права и обавеза које је Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине закључио са корисницима кредита одобреним од стране банака, по којима је Фонд био гарант. Односни корисници кредита нису вршили отплату кредита у уговореном року, па је наплата извршена активирањем гаранције Фонда. Реализацију наплате потраживања од ових дужника Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је вршио закључењем уговора о регулисању међусобних права и обавеза којима је уређено да дужник измири доспелу обавезу (у EUR) уплатама у динарској противвредности на дан плаћања – валутна клаузула.

Ефекти валутне клаузуле утврђени су и по основу наплате од садужника по уговорима о приступању дугу којим је солидарна обавеза садужника према Гаранцијском фонду Аутономне Покрајине Војводине утврђена на 100% износа или мање прерачунато у EUR на дан пуштања кредита за који се гарантује у течај.

Ефекти валутне клаузуле исказани су код наплате по предметним уговорима од клијената Игор Сабо у износу од 1.314 хиљада динара, Сокол Рајин у износу од 118 хиљада динара, Стеван Милосављевић у износу од 252 хиљада динара и др.

6.2.10. Приходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха (рачун 683 и 685)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Приходи од усклађивања вредности потраживања</i>		
Наплаћена отписана потраживања	<u>20.483</u>	<u>26.195</u>
Свега:	20.483	26.195

Приходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха, који су исказани у износу од 20.483 хиљада динара, односе се на наплату потраживања од корисника кредита одобрених од стране банака по којима је Фонд био гарант, а за која је у ранијим годинама извршена исправка вредности. Односни приходи исказани су по основу наплате од дужника Стеван Милосављевић у износу од 411 хиљада динара 21. јануара 2015. године и 408 хиљада динара 20. фебруара 2015. године; „Agrozmiqz“ д.о.о. у износу од 2.917 хиљада динара од 11. марта 2015. године (заложни дужник по Уговору о издавању гаранције – дужник Игор Сабо); Драго Стојаковић у износу од 1.229 хиљада динара 6. маја 2015. године; Александра Новосел у износу од 580 хиљада динара 14. октобра 2015. године; Спасоје Стојиљковић у износу од 500 хиљада динара 16. јула 2015. године и 273 хиљада динара 31. децембра 2015. године и др.

6.2.11. Расходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха (рачун 583 и 585)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Расходи од усклађивања вредности потраживања</i>		
Исправка вредности (обезвређење) потраживања	31.832	21.345
Свега:	31.832	21.345

Расходи од усклађивања вредности остале имовине која се исказује по фер вредности кроз биланс успеха, који су исказани у износу од 31.832 хиљада динара, односе се на корекцију стања исправке вредности по основу активираних гаранција и трошкова наплате у износу од 30.343 хиљада динара и корекцију стања исправке вредности за ненаплаћене накнаде у износу од 1.489 хиљада динара.

Корекција стања исправке вредности по основу активираних гаранција и трошкова наплате односе се на корекцију стања код корисника кредита: Надица Ранков у износу од 5.709 хиљада динара – предмет 24/001 и у износу од 2.566 хиљада динара – предмет 25/048; Верица Живојнов у износу од 4.844 хиљада динара – предмет 25/132; Адам Јон у износу од 1.433 хиљада динара – предмет 25/002 и др. (Веза, *Напомене: 6.1.4. Друга потраживања и 6.1. Биланс стања - Попис имовине и обавеза*)

Исправка вредности за ненаплаћене накнаде извршена је за кориснике кредита: Надица Ранков у износу од 49 хиљада динара – предмет 24/001; Мишко Кујунџић у износу од 114 хиљада динара – предмет 25/014; Надица Ранков у износу од 62 хиљада динара – предмет 25/048; Јована Вуловић у износу од 42 хиљада динара – предмет 28/005; Биљана Панић у износу од 65 хиљада динара – предмет 27/019 и др. (Веза, *Напомене: 6.1.3. Потраживања по основу продаје и 6.1. Биланс стања - Попис имовине и обавеза*)

6.2.12. Остали приходи (група рачуна 67 и 68, осим рачуна 683 и 685)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
<i>Остали приходи</i>		
Приходи од укидања дугорочних резервисања	74.235	61.226
Свега:	74.235	61.226

Приходи од укидања дугорочних резервисања у укупном износу од 74.235 хиљада динара се односе на приходе од укидања резервисања за отпремнине запослених у износу од 124 хиљада динара и на приходе од укидања резервисања за издате гаранције у износу од 74.111 хиљада динара. (Веза, *Напомена 6.1.9. Дугорочна резервисања*)

6.2.13. Остале позиције биланса успеха

Финансијски расходи (група рачуна 56)

Финансијски расходи се у целини односе на негативне курсне разлике исказане у износу од 13 хиљада динара.

Порески расход периода (рачун 721)

Према подацима исказаним у Пореском билансу Гаранцијског фонда за период 01.01. - 31.12.2015. године, (образац ПБН1), пореска основица исказана је у износу од 18.448 хиљада динара. Увидом у образац пореске пријаве за аконтационо-коначно утврђивање пореза на добит предузећа за недобитне организације за период 01.01-31.12.2015. године (образац ПДН), утврђена је обавеза порез на добит за 2015. годину у износу од 2.767 хиљада динара.

У току 2014. године редовним уплатама аконтације по основу пореза на добит за 2013. годину остварена је претплата пореза на добит у износу од 6.837 хиљада динара, тако да потраживања за више плаћен порез на добитак, после умањења за нову порески обавезу у износу од 2.767 хиљада динара, износе 4.070 хиљада динара. (Веза, *Напомена 6.1.4. Друга потраживања*)

7. ЈАВНЕ НАБАВКЕ

а) Интерни акт о поступку јавне набавке

Одредбама члана 22. став 10. Закона о јавним набавкама прописано је да је наручилац дужан да интерни акт донесе у року од три месеца од доношења акта Управе за јавне набавке којим се ближе уређује поступак јавне набавке унутар наручиоца. Управа за јавне набавке је 5. децембра 2013. године донела Правилник о садржини акта којим се ближе уређује поступак јавне набавке унутар наручиоца.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је донео Правилник о ближем уређивању поступка јавне набавке Гаранцијског фонда АП Војводине, у марту 2014. године, а у току 2015. године и нови Правилник о ближем уређивању поступка јавне набавке, у новембру 2015. године.

б) Организовање послова јавних набавки

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Гаранцијском фонду предвиђен је посебан организациони део задужен за послове јавних набавки у оквиру кога се спроводи поступак набавке. Један запослени поседује сертификат службеника за јавне набавке, у складу са одредбама члана 134. Закона о јавним набавкама.

с) Планирање јавних набавки

Правилником о ближем уређивању поступка јавне набавке Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине од 31. новембра 2015. године донетом на основу Закона о јавним набавкама, а који је усвојио Управни одбор одлуком од 13. марта 2014. године, Фонд је уредио процедуру планирања набавки, спровођења поступака и извршење уговора, учеснике, одговорност, начин планирања набавки, одговорност за планирање, циљеве поступка јавне набавке, начин извршавања обавеза из поступка, начин обезбеђивања конкуренције, спровођење контроле јавних набавки и начин праћења извршења уговора о јавној набавци.

У оквиру поглавља III Израда плана јавних набавки Правилника дефинисан је поступак, рокови израде и доношења и измене плана јавних набавки, овлашћења и одговорност лица која учествују у планирању, као и друга питања од значаја за поступак планирања. План набавки садржи обавезне елементе одређене Законом и подзаконским актом који мора бити усаглашен са финансијским планом Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине. Управни одбор Фонда је на 35. седници одржаној 28. јануара

2015. године донео План јавних набавки Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине за 2015. годину.

д) Спроведене јавне набавке

Јавне набавке мале вредности

Одредбама члана 39. став 1. Закона о јавним набавкама прописано је да је јавна набавка мале вредности набавка истоврсних добара, услуга или радова чија је укупна процењена вредност на годишњем нивоу нижа од 3.000.000 динара - примена до 11. августа 2015. године, а од 12. августа 2015. године од 500.000 динара до 5.000.000 динара, у складу са Законом о јавним набавкама⁵⁷.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине је у 2015. години закључио шест уговора после спроведених поступака јавне набавке мале вредности чија укупна вредност износи 4.225 хиљада динара, и то:

				у 000 динара
Р.б.	Изабрани понуђач	Број јавне набавке	Опис јавне набавке	Уговорена вредност (без ПДВ-а)
1.	ФУТУРА ДОО Петроварадин	ЈНМВ 01/2015	Услуге штампања	551
2.	Kompas Tourism & Travel“ д.о.о. Нови Сад	ЈНМВ 02/2015	Услуге посредовања при куповини авио карата и резервација хотелског смештаја у земљи и иностранству	850
3.	„Лукоил“ад. Београд	ЈНМВ 03/2015	Набавка горива	1.049
4.	ФМ Маркетинг” Нови Сад	ЈНМВ 04/2015	Услуге штампања	800
5.	ДДОР Нови Сад	ЈНМВ 05/2015	Услуге осигурања запослених и имовине	175
6.	ИИС, Алма монс, Steinbeis centar for energy tehnologies doo	ЈНМВ 06/2015	Оцена бизнис плана	I 300 II 300 III 200
Укупно:				4.225

Ревизијом јавних набавки мале вредности, утврђено је да у записницима о отварању понуда за јавне набавке - број један до пет, нема бројева под којима су понуде запримљене од стране Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине, већ садрже деловодне бројеве понуђача или су без бројева, што је супротно члану 104. Закона о јавним набавкама.

Налаз:

У записницима о отварању понуда за јавне набавке под ред. бр. 1 – 5 нема бројева под којима су понуде запримљене од стране Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине већ садрже деловодне бројеве понуђача или су без бројева, што је супротно члану 104. Закона о јавним набавкама.

е) Интерна ревизија у области јавних набавки

Интерни ревизор Гаранцијског фонда АП Војводине је у 2014. години планирао поступак интерне ревизије система јавних набавки у Сектору пословне подршке. Предмет ревизије је била процена постојећих процедура и инструкција, претходно испитивање поступака и поштовање правила интерне контроле, адекватности,

⁵⁷ Службени гласник РС“, бр. 124/12, 14/15 и 68/15

успешности и потпуности система интерне контроле система јавне набавке у 2014. години. Ревизија је обављена у периоду од 2. јула до 4. августа 2015. године. На основу спроведене ревизије интерни ревизор је сачинио извештај о извршеној ревизији 23. септембра 2015. године, у коме је навео налазе и препоруке са нацртом плана извршења препорука.

Препоруке су се односиле на успостављање/увођење контролног механизма у вези израде и доношења плана набавки и начина исказивања потребе за предметима набавки; записника о отварању понуда; објављивања понуда и конкурсне документације на интернет презентацији наручиоца; евидентирања примљених понуда уз уписивање тачног времена пријема у деловоду књигу и др., које су и примењене.

8. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ И СУДСКИ СПОРОВИ

У години која се завршава на дан 31. децембар 2015. године води се пет поступака у којима је Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине тужилац/поверилац, у вези са наплатом потраживања по активираним гаранцијама по уговорима о издавању гаранције. За наведене поступке од стране Сектора пословне подршке Гаранцијског фонда Аутономне Покрајине Војводине дата је процена исхода, од чега се највећи износ односи на поступак у вредности од 10.261 хиљада динара са дужником „Zrnсоор“ д.о.о. Кула - у стечају.

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине нема судских спорова и других поступака у којима је исти тужена страна. Фонд води и вансудске поступке наплате потраживања по активираним гаранцијама по уговорима о издавању гаранције, у складу са Законом о хипотеци.

Обелодањивање података

У поступку ревизије утврђено је да Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине у Напоменама уз финансијске извештаје за 2015. годину није обелоданио број, предмет и врсте судских и других поступака – спорова у којима учествује, односно није обелоданио да води пет извршних и других поступака ради наплате потраживања у вредности од 16.482 хиљаде динара, супротно захтевима Одељка 8 – Напомене уз финансијске извештаје и Одељка 21 – Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП), параграфи 21.16 и 21.17.

Налаз:

Гаранцијски фонд Аутономне Покрајине Војводине није обелоданио у Напоменама уз финансијске извештаје за 2015. годину да на дан 31. децембар 2015. године води пет извршних и других поступака ради наплате потраживања у вредности од 16.482 хиљаде динара, супротно захтевима Одељка 8 – Напомене уз финансијске извештаје и Одељка 21 – Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, Међународног стандарда финансијског извештавања за мала и средња правна лица (МСФИ за МСП), параграфи 21.16 и 21.17.

Препорука број 9:

Препоручује се Гаранцијском фонду да у Напоменама уз финансијске извештаје обелодањује потпуне податке о предмету, броју и вредности судских и других поступака – спорова.

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
ГАРАНЦИЈСКОГ ФОНДА АУТОНОМНЕ ПОКРАЈИНЕ ВОЈВОДИНЕ
ЗА 2015. ГОДИНУ**

САДРЖАЈ:	Страна
1. Биланс стања на дан 31. децембра 2015. године	80
2. Биланс успеха за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године	81
3. Извештај о осталом резултату за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године	82
4. Извештај о променама на капиталу за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године	83
5. Извештај о токовима готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године	84

1. БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембра 2015. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Број Напомене ДРИ	Износ 31.12.2015.	Износ 31.12.2014.
А К Т И В А			
СТАЛНА ИМОВИНА		493.757	4.283
НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА		165	176
Улагања у развој		165	176
НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА	6.1.1.	3.585	4.107
Постројења и опрема		3.160	3.713
Улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми		429	394
ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	6.1.2.	490.007	0
Хартије од вредности које се држе до доспећа		490.007	0
ОБРТНА ИМОВИНА		1.043.979	1.510.959
ЗАЛИХЕ		19	14
Плаћени аванси за залихе и услуге		19	14
ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ	6.1.3.	2.370	2.826
Купци у земљи		2.370	2.826
ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА	6.1.4.	12.749	18.547
КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ	6.1.5.	1.014.000	1.449.200
Остали краткорочни финансијски пласмани		1.014.000	1.449.200
ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ И ГОТОВИНА	6.1.6.	14.200	39.900
АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА		641	472
УКУПНА АКТИВА = ПОСЛОВНА ИМОВИНА		1.537.736	1.515.242
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	6.1.7.	1.222.263	1.311.207
П А С И В А			
КАПИТАЛ	6.1.8.	1.225.918	1.221.091
ОСНОВНИ КАПИТАЛ		1.221.091	1.217.423
Државни капитал		1.221.091	1.217.423
НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК		4.827	3.668
Нераспоређени добитак текуће године		4.827	3.668
ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ		311.383	293.743
ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	6.1.9.	311.383	293.743
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених		5.487	5.640
Остала дугорочна резервисања		305.896	288.103
КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		435	408
ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА		316	270
Добављачи у земљи		316	270
ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		51	52
ОБАВЕЗЕ ЗА ОСТАЛЕ ПОРЕЗЕ, ДОПРИНОСЕ И ДРУГЕ ДАЖБИНЕ		15	23
ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА		53	63
УКУПНА ПАСИВА		1.537.736	1.515.242
ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА		1.222.263	1.311.207

2. БИЛАНС УСПЕХА
за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Број Напомене ДРИ	Износ 31.12.2015.	Износ 31.12.2014.
ПРИХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ		6.315	6.732
Приходи од продаје производа и услуга	6.2.1.	6.315	6.478
Приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.		0	254
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ		159.527	182.406
Трошкови материјала	6.2.2.	1.001	1.203
Трошкови горива и енергије	6.2.3.	954	1.108
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	6.2.4.	52.365	52.864
Трошкови производних услуга	6.2.5.	5.028	4.794
Трошкови амортизације	6.2.6.	1.922	2.157
Трошкови дугорочних резервисања	6.2.7.	92.137	112.595
Нематеријални трошкови	6.2.8.	6.120	7.687
ПОСЛОВНИ ГУБИТАК		153.212	175.676
ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ		97.945	115.786
Приходи од камата (од трећих лица)		95.385	115.275
Позитивне курсне разлике и позитивни ефекти валутне клаузуле (према трећим лицима)		2.560	511
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ		13	356
Негативне курсне разлике и негативни ефекти валутне клаузуле (према трећим лицима)		13	356
ДОБИТАК ИЗ ФИНАНСИРАЊА		97.932	115.430
ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ			
ОСТАЛЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР	6.2.10.	20.483	26.195
ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА			
РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ			
ОСТАЛЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЕ ИСКАЗУЈЕ ПО ФЕР	6.2.11.	31.832	21.345
ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА			
ОСТАЛИ ПРИХОДИ		74.237	61.226
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ		7.594	5.830
ОПОРЕЗИВАЊА			
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		7.594	5.830
ПОРЕСКИ РАСХОД ПЕРИОДА	6.2.13.	2.767	2.162
НЕТО ДОБИТАК		4.827	3.668

3. ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2015.	Износ 31.12.2014.
Нето резултат из пословања		
Нето добитак	4.827	3.668
Нето губитак		
Укупан нето свеобухватни резултат периода		
Укупан нето свеобухватни добитак	4.827	3.668
Укупан нето свеобухватни губитак		
Укупан нето свеобухватни добитак или губитак	0	0
Приписан већинским власницима капитала		
Приписан власницима који немају контролу		

4. ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(у 000 динара)

ОПИС	Основни Капитал	Нераспоређени добитак	Укупан капитал
Почетно стање на дан 01.01.2014. године	1.140.681	76.742	1.217.423
Кориговано почетно стање на дан 01.01.2014.	1.140.681	76.742	1.217.423
Укупна повећања у 2014. години	76.742	3.668	80.410
Укупна смањења у 2014. години		76.742	76.742
Стање на дан 31.12.2014. године	1.217.423	3.668	1.221.091
Кориговано почетно стање на дан 01.01.2015.	1.217.423	3.668	1.221.091
Укупна повећања у 2015. години	3.668	4.827	8.495
Укупна смањења у 2015. години		3.668	3.668
Стање на дан 31.12.2015. године	1.221.091	4.827	1.225.918

5. ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2015.	Износ 31.12.2014.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	13.035	6.150
I Приливи готовине из пословних активности	13.035	6.150
Продаја и примљени аванси	5.915	4.782
Примљене камате из пословних активности		259
Остали приливи из редовног пословања	7.120	1.109
II Одливи готовине из пословних активности	74.409	77.215
Исплате добављачима и дати аванси	14.793	14.961
Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	57.025	53.172
Порез на добитак	1.200	9.021
Одливи по основу осталих јавних прихода	1.391	61
IV Нето одлив готовине из пословних активности	61.374	71.065
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА	91.876	116.483
I Приливи готовине из активности инвестирања	91.876	116.486
Примљене камате из активности инвестирања	91.876	116.483
II Одливи готовине из активности инвестирања	56.202	37.306
Куповина нематеријалне имовине, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	1.402	1.565
Остали финансијски пласмани (нето одливи)	54.800	35.741
III Нето прилив готовине из активности инвестирања	35.674	79.177
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА	0	0
СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	104.911	122.633
СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ	130.611	114.521
НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	25.700	8.112
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	39.900	31.788
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	14.200	39.900