



MONT AUDIT d.o.o.
revizija, kontroling, konsalting

Crna Gora
OPŠTINA BIJELO POLJE
Pisarnica - Služba za zajedničke poslove 1

Primljeno: 28.05.2026				
Org. jed.	Redni broj	Prilog	Vrijednost	
05	401/26-1461			

IZVJEŠTAJ

**O IZVRŠENOJ REVIZIJI PRIJEDLOGA ZAVRŠNOG RAČUNA
BUDŽETA OPŠTINE BIJELO POLJE ZA 2025. GODINU**

Podgorica, maj 2026. godine

S A D R Ž A J:

Strana:

I	IZVJEŠTAJ REVIZORA	3-7
II	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
	Opšti dio Budžeta	8-9
	Raspored izdataka u Posebnom dijelu	10-15
	Izvještaj o novčanim tokovima (ekonomska klasifikacija)	16
	Izvještaj o novčanim tokovima (funkcionalna klasifikacija)	17
	Izvještaj o konsolidovanoj javnoj potrošnji	18-20
	Izvještaj o neizmirenim obavezama	21
	Izvještaj o budžetskom zaduženju	22
III	NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	23-95

SKUPŠTINI OPŠTINE BIJELO POLJE

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O PRIJEDLOGU ZAVRŠNOG RAČUNA BUDŽETA OPŠTINE BIJELO POLJE ZA 2025. GODINU

Izveštaj nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju Prijedloga Završnog računa budžeta Opštine Bijelo Polje (u daljem tekstu: Opština) za 2025. godinu, koji čine Izveštaj o planiranim i ostvarenim primicima, Izveštaj o planiranim i ostvarenim izdacima, Izveštaj o neizmirenim obavezama i Izveštaj o budžetskom zaduženju, za budžetsku godinu koja se završava na dan 31.12.2025. godine.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Opštine Bijelo Polje odgovorno je za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja, u skladu sa: Zakonom o budžetu i fiskalnoj odgovornosti; Zakonom o lokalnoj samoupravi; Zakonom o finansiranju lokalne samouprave; odredbama Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za Budžet Države, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština; Pravilnikom o načinu sačinjavanja i podnošenja finansijskih izvještaja budžeta, državnih fondova i jedinica lokalne samouprave, i propisima koji su relevantni za Državu i lokalnu samoupravu, kao i u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor.

Ova odgovornost obuhvata osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, koji ne sadrže materijalno značajne i pogrešne iskaze nastale usljed kriminalne radnje ili greške, odabir i primjenu računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da, na osnovu revizije, izrazimo mišljenje o prikazanom Prijedlogu Završnog računa budžeta Opštine za 2025. godinu. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije.

Ovi standardi nalažu da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj mjeri uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima datim u finansijskim izvještajima koji čine Prijedlog Završnog računa budžeta Opštine za 2025. godinu. Izbor postupaka zasnovan je na revizorskom prosuđivanju, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih i pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed prevare i greške. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju Prijedloga Završnog računa budžeta Opštine, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti i efektivnosti internih kontrola Opštine. Revizija takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije Prijedloga Završnog računa budžeta Opštine za 2025. godinu. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje mišljenja.

Osnova za mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, budžet Opštine Bijelo Polje mogao bi u narednom periodu imati značajan odliv sredstava po osnovu neplaćenih poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada, uvažavajući odredbe člana 60i. Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica te člana 10. Zakona o objedinjenoj registraciji i sistemu izvještavanja o obračunu i naplati poreza i doprinosa (Objavljen u "Sl. listu RCG", br. 29 od 9. maja 2005, "Sl. listu CG", br. 75 od 21. decembra 2010, 40/11, 145/21). – (Napomena 6.1). Opština u 2025. godini, za isplaćenih 3.761.463,21 € neto zarada, nije isplatila poreze i doprinose na zarade i naknade zarada što je suprotno članu 47. Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica, te suprotno odredbama člana 15. Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje.

Na isplaćene naknade skupštinskim odbornicima u iznosu od 128.882,05 €; otpremnina u iznosu od 29.734,53 €; isplate jubilarnih nagrada zaposlenima (kont 412911 – Ostala primanja zaposlenih 24.480,00 €), isplate članovima radnih grupa i komisija u iznosu od 32.930,00 € te za izdatke po ugovoru o djelu u iznosu od 124.223,38 €, nisu isplaćene propisane poreske dažbine, pa je po našem mišljenju opština Bijelo Polje poslovala suprotno odredbama člana 60i. Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica, te Zakona o objedinjenoj registraciji i sistemu izvještavanja o obračunu i naplati poreza i doprinosa (Objavljen u "Sl. listu RCG", br. 29 od 9. maja 2005, "Sl. listu CG", br. 75 od 21. decembra 2010, 40/11, 145/21). Napomene 6.2; 6.4. i 6.8.

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim za eventualne korekcije koje mogu proizići iz pitanja navedenih u odeljku Osnova za mišljenje s rezervom, Prijedlog Završnog računa budžeta Opštine Bijelo Polje za 2025. godinu objektivno i istinito prikazuje primitke i izdatke i u skladu je sa propisima kojima se regulišu primici i izdaci, kao i drugim propisima koji su relevantni za budžet Opštine Bijelo Polje.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dalju rezervu u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

1. Prikaz i knjiženje prihoda od cesija iz Egalizacionog fonda u iznosu od 1.297.859,06 € nije u potpunosti usklađeno sa gotovinskom (ili modifikovanom gotovinskom) osnovom, kako to propisuju Zakon o finansiranju lokalne samouprave, članovi 1. i 10. Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa i član 64 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti. Zbog toga konta 742-61100013 do 742-61100017 (Transferi od Egalizacionog fonda) ne sadrže uplate preko Konsolidovanog računa trezora, što može dovesti do neprecizne slike o raspoloživim budžetskim sredstvima i likvidnosti Opštine. -Napomena 5.8.

2. Opština ne vodi evidenciju o statusu osiguranja lica angažovanih po ugovoru o djelu po drugom osnovu, niti su revizoru dostavljene potvrde da su ta lica osigurana po drugom osnovu. Shodno tome, nije bilo moguće utvrditi da li su ta lica bila izuzeta od obaveze plaćanja doprinosa na svoj teret, u skladu sa članom 15 Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje (na analitičkom računu 41111100002 – Plate po ugovoru o djelu iskazano je stanje u iznosu od 18.892,28 € na dan 31.12.2025). Takođe, opština nije dostavila dokumentaciju kojom bi se moglo utvrditi da li su lica angažovana po osnovu ugovora o djelu obavljala poslove koji su već predviđeni aktom o sistematizaciji kao radna mjesta-Napomena 6.1.
3. Registar nepokretnosti vodi se posebno za građevinske objekte, a posebno za zemljište. Registri se vode u posebnoj programskoj aplikaciji i zasnovani su na bazi podataka Uprave za nekretnine Crne Gore. Međutim, registri nisu u potpunosti ažurni iz razloga što promjene vlasništva nad nepokretnostima nisu blagovremeno evidentirane u Registru Uprave za nekretnine. Ažuriranje podataka u registre nepokretnosti onemogućava i činjenica da veći dio gradskog, a naročito seoskog područja nije obuhvaćen planskom dokumentacijom. U nedostatku precizne poreske evidencije po navedenom osnovu, prema našem mišljenju, Budžet Opštine Bijelo Polje u 2025. godini mogao je biti uskraćen za dio primitaka po osnovu poreza na nepokretnosti-Napomena 5.1.
4. U Opštini nije uspostavljen adekvatan sistem interne kontrole visine prihoda po ključnim davanjima – porez na dohodak i porez na promet nepokretnosti (Napomena 5.1), prihodi od koncesija (Napomena 5.3), naknade za korišćenje javnih puteva (Napomena 5.3) i novčane kazne (Napomena 5.4). Svi ovi prihodi se raspoređuju dnevno preko Državnog trezora i evidentiraju po bankovnim izvodima, ali bez dodatne verifikacije uplata, pa nije moguće sa sigurnošću potvrditi da su sve obaveze uplatioca izvršene i da su svi prihodi djelimično ili u cjelosti naplaćeni.
5. Na osnovu podataka Uprave, zaključno sa 31.12.2025. godine, naplaćeno je svega 35.928,00 €, dok evidencija Sekretarijata prikazuje prihod od 35.913,43 €. Preostali saldo nenaplaćenih potraživanja na 31.12.2025. godine iznosi 44.756,99 €, od čega se 11.067,24 € odnosi na fizička, a 33.689,78 € na pravna lica, što ukazuje na nedovoljno ažurno postupanje u pogledu naplate.-Napomena 5.2.
6. U 2025. godini Opština Bijelo Polje nije u potpunosti naplatila planirane naknade za uređenje gradskog građevinskog zemljišta, pa je na kraju godine evidentiran saldo neizmirenih obaveza od 101.013,13 €, zbog toga su stvarni prilivi niži od zaduženja-Napomena 5.3.

7. Po evidenciji Uprave javnih prihoda, Opština Bijelo Polje, na 31.12.2025. godine, potražuje od pravnih lica 346.856,74 € naknada za korišćenje putnog zemljišta. Prema našem mišljenju, Budžet Opštine Bijelo Polje u 2025. godini značajno je uskraćen za dio primitaka za korišćenje putnog zemljišta opštine i nekategorisanih puteva, čijom bi naplatom došlo do izmjene Prijedloga Završnog računa Budžeta Opštine Bijelo Polje za 2025. godinu, kao i pripadajućih kvartalnih i godišnjih finansijskih izvještaja -Napomena 5.3.
8. Otplate doprinosa iz prethodnog perioda (analitički račun 463-1-1-4) u ukupnom iznosu od 1.673.841,90 €, Opština je iskazala po osnovu otplate obračunatih poreza i doprinosa za period maj 2022-decembar 2023, i ovim isplata opština Bijelo Polje je prekoračila za 11,59% u odnosu na planirane izdatke po ovom osnovu (prekoračenje od 173.841,90 €).-Napomena 6.14.
9. Opština Bijelo Polje nije poslovala u potpunosti u skladu sa članom 27 Zakona o finansiranju lokalne samouprave („Sl. list CG“, br. 3/19, 86/22, 5/24, 7/24, 92/25 i 149/25), kojim je propisano da se tekući rashodi budžeta i otplata duga moraju finansirati iz tekućih prihoda, odnosno da primici i izdaci budžeta moraju biti uravnoteženi.

Naime, tekući rashodi i otplata duga realizovani su u ukupnom iznosu od 12.914.271,53 €, dok su tekući prihodi ostvareni u iznosu od 12.451.211,60 €, što predstavlja negativnu razliku od 463.059,93 €. Shodno navedenom, Opština Bijelo Polje nije obezbijedila potpuno pokriće tekućih rashoda i otplate duga iz tekućih prihoda, što predstavlja odstupanje od odredbi člana 27 Zakona o finansiranju lokalne samouprave – veza Napomena 6.16.
10. Opština priprema Izvještaj o neizmirenim obavezama (NEO obrazac) na bazi evidencije na računima klase 4, što nije u skladu sa Pravilnikom o načinu sačinjavanja i podnošenja finansijskih izvještaja budžeta, državnih fondova i jedinica lokalne samouprave (Objavljen u "Sl. listu Crne Gore", br. 23 od 30. maja 2014, 71/19, 47/24), po kome ovaj izvještaj treba pripremati na osnovu podataka koji su evidentirani na kontima klase 2 (grupe 21 do 27). Opština vodi evidenciju o neizmirenim obavezama suprotno članu 4 i članu 5 Pravilnika o jedinstvenoj klasifikaciji računa za budžet Crne Gore i budžete opština (Objavljen u "Sl. listu CG", br. 72 od 18. novembra 2016, 106/20, 80/21)-Napomena 7.
11. Tokom 2025. godine Opština Bijelo Polje je u kontu 414-3 – Komunikacione usluge iskazala izdatke od 56.329,94 € za period januar–novembar 2025 godine, dok troškovi za decembar nisu prikazani kao dospjele obaveze u obrascu NEO na dan 31.12.2025. - Napomena 7.
12. Prema našem mišljenju, Budžet Opštine Bijelo Polje u 2025. godini značajno je uskraćen za dio primitaka po osnovu poreza na nepokretnosti (na 31.12.2025. opština potražuje 8.033.851,65 €), čijom bi naplatom došlo do značajne izmjene Prijedloga Završnog računa Budžeta Opštine Bijelo Polje za 2025. godinu, kao i pripadajućih kvartalnih i godišnjih finansijskih izvještaja- Napomena 9.

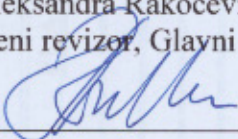
13. Prema dostavljenim popisnim listama Komisije za popis pokretnih i nepokretnih stvari Opštine Bijelo Polje, izvršen je popis sa stanjem na dan 31.12.2025. godine. Međutim, uvidom u popisnu dokumentaciju konstatovano je da se za značajan broj stavki ne vodi evidencija o korisnom vijeku, amortizovanoj vrijednosti iz prethodnih godina, niti o nabavnoj vrijednosti sredstava. - Napomena 11.
14. Prema našem mišljenju, budžet Opštine Bijelo Polje mogao bi u narednom periodu imati odliv sredstava po osnovu sudskih sporova, koji se vode protiv Opštine Bijelo Polje sa stanjem na dan 31.12.2025. godine – Napomena 12.

Izjava Revizora

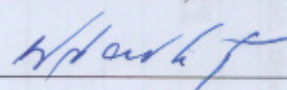
Na osnovu detaljne analize rada i fiskalnog okruženja Opštine Bijelo Polje, uzimajući u obzir nalaze iz dijelova „Osnova za mišljenje s rezervom“ i „Skretanje pažnje“, uočili smo određene nedostatke u prikazu budžetskih prihoda i obaveza za 2025. godinu. Smatramo da Završni račun Opštine Bijelo Polje za 2025. godinu, osim u dijelu koji je označen kao osnov za rezervu, pruža pouzdan i konzistentan prikaz stanja budžeta na dan 31. decembar 2025. godine.

Podgorica, 26.05.2026. godine

Aleksandra Rakočević,
Ovlašćeni revizor, Glavni partner,



dr Dordije Rakočević,
Ovlašćeni revizor, menadžer



Edisa Adrović,
Revizor

