



REPUBLIKA HRVATSKA  
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU  
Područni ured Čakovec

---

IZVJEŠĆE  
O OBAVLJENOJ REVIZIJI

MEĐIMURSKA ŽUPANIJA

Čakovec, lipanj 2010.

## SADRŽAJ

stranica

---

I.	PODACI O ŽUPANIJI	2
	Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo	2
	Financijski izvještaji	2
II.	REVIZIJA ZA 2009.	7
	Ciljevi i područja revizije	7
	Metode i postupci revizije	7
	Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2008.	7
	Nalaz za 2009.	9
III.	MIŠLJENJE	16



REPUBLIKA HRVATSKA  
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU  
Područni ured Čakovec

---

Klasa: 041-01/10-02/05

Urbroj: 613-22-10-7

Čakovec, 15. lipnja 2010.

IZVJEŠĆE  
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI  
MEĐIMURSKE ŽUPANIJE ZA 2009.

Na temelju odredbi članaka 4. i 7. Zakona o državnoj reviziji (Narodne novine 49/03 - pročišćeni tekst i 177/04), obavljena je financijska revizija kojom su obuhvaćeni financijski izvještaji i poslovanje Međimurske županije (dalje u tekstu: Županija) za 2009.

Revizija je obavljena u razdoblju od 22. ožujka do 15. lipnja 2010.

Postupci revizije su provedeni u skladu s INTOSAI revizijskim standardima (Narodne novine 93/94) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

## I. PODACI O ŽUPANIJI

### Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo

Odredbama Zakona o područjima županija, gradova i općina u Republici Hrvatskoj (Narodne novine 86/06, 125/06-isp., 16/07-isp. i 95/08) Međimurska županija obuhvaća tri grada i 22 općine s ukupno 118 426 stanovnika (prema popisu stanovništva iz 2001.), od čega dvije općine pripadaju području posebne državne skrbi (treća skupina). Prema odredbama članka 20. Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi (Narodne novine 33/01, 60/01, 129/05, 109/07, 125/08 i 36/09) u svom samoupravnom djelokrugu obavlja poslove od područnog (regionalnog) značaja koji se odnose na: obrazovanje, zdravstvo, prostorno i urbanističko planiranje, gospodarski razvoj, promet i prometnu infrastrukturu, održavanje javnih cesta, planiranje i razvoj mreže obrazovnih, zdravstvenih, socijalnih i kulturnih ustanova, izdavanje građevinskih i lokacijskih dozvola, drugih akata vezanih uz gradnju te provedbu dokumenata prostornog uređenja za područje županije izvan područja velikoga grada, te druge poslove u skladu s posebnim zakonima.

Za obavljanje upravnih i stručnih poslova uz ured župana i županijske službe, osnovano je osam upravnih odjela: za poslove skupštine i opće poslove, gospodarstvo, promet i europske integracije, obrazovanje, kulturu i šport, zdravstvo, socijalnu zaštitu i nacionalne manjine, prostorno uređenje i gradnju, poljoprivredu i turizam, zaštitu okoliša i komunalno gospodarstvo, proračun i javnu nabavu, te ured za unutarnju reviziju. Županija ima 57 zaposlenika. Županija ima 39 proračunskih korisnika, od čega financira plaće i rad dva proračunska korisnika u kojima je 18 zaposlenika. Drugi proračunski korisnici (25 osnovnih škola, 6 srednjih škola, tri zdravstvene ustanove, učenički dom, centar za socijalnu skrb, te dom za starije i nemoćne osobe) sredstva za rad i plaće ostvaruju iz decentraliziranih sredstava. Statut i drugi opći akti usklađeni su s odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi (Narodne novine 109/07). Skupština ima 41 vijećnika. Odgovorna osoba za izvršavanje proračuna je župan. Do lipnja 2009. dužnost župana obavljao je Josip Posavec, a od lipnja 2009. Ivan Perhoč.

U 2009. Županija vodi pet upravnih sporova zbog zapošljavanja, tri spora za utvrđivanje vlasništva na nekretninama, dva za naplatu usluge dobavljača, te sudski spor za naplatu naknade za rad u izbornom povjerenstvu. Ugovor o strateškom partnerstvu za ljekarnu u vlasništvu Županije dan je na ocjenu Agenciji za tržišno natjecanje. U vrijeme obavljanja revizije (travanj 2010.) postupci su u tijeku.

### Financijski izvještaji

Županija vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema proračunskom računovodstvu. Sastavljeni su sljedeći financijski izvještaji: Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima, Bilanca, Izvještaj o rashodima prema funkcijskoj klasifikaciji, Izvještaj o novčanim tijekovima, Izvještaj o promjenama u vrijednosti i obujmu imovine i obveza, Izvještaj o obvezama, te Bilješke.

## a) Izvještaj o prihodima i rashodima, primicima i izdacima

Prihodi i primici su planirani u iznosu 132.918.580,00 kn, a ostvareni su u iznosu 115.507.097,00 kn, što je za 17.411.483,00 kn ili 13,1% manje od planiranih. U odnosu na prethodnu godinu ostvareni su u manjem iznosu za 18.182.477,00 kn ili 13,6%.

U tablici broj 1 daju se podaci o planiranim i ostvarenim prihodima i primicima za 2009.

Tablica broj 1

## Planirani i ostvareni prihodi i primici za 2009.

u kn

Redni broj	Prihodi i primici	Planirano	Ostvareno	Ostvarenje u %	Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Prihodi poslovanja	122.313.580,00	110.948.267,00	90,7	96,1
1.1.	Prihodi od poreza	94.501.450,00	90.457.352,00	95,7	78,3
1.1.1.	Porez na dohodak	88.351.450,00	84.545.273,00	95,7	73,2
1.1.2.	Županijski porezi	6.150.000,00	5.912.079,00	96,1	5,1
1.2.	Pomoći	20.182.130,00	14.347.527,00	71,1	12,4
1.2.1.	Tekuće pomoći	11.676.130,00	11.639.677,00	99,7	10,1
1.2.2.	Kapitalne pomoći	8.506.000,00	2.707.850,00	31,8	2,3
1.3.	Prihodi od imovine	3.700.000,00	3.564.522,00	96,3	3,1
1.3.1.	Prihodi od financijske imovine	2.600.000,00	2.542.114,00	97,8	2,2
1.3.2.	Prihodi od nefinancijske imovine	1.100.000,00	1.022.408,00	92,9	0,9
1.4.	Prihodi od administrativnih pristojbi i po posebnim propisima	3.800.000,00	2.472.748,00	65,1	2,1
1.4.1.	Administrativne pristojbe	3.450.000,00	2.180.296,00	63,2	1,9
1.4.3.	Prihodi po posebnim propisima	350.000,00	292.452,00	83,6	0,3
1.5.	Drugi prihodi poslovanja	130.000,00	106.118,00	81,6	0,1
2.	Prihodi od prodaje nefinancijske imovine	6.055.000,00	1.908.152,00	31,5	1,7
2.1.	Prihodi od prodaje neproizvedene imovine	20.000,00	224.708,00	0,0	0,2
2.2.	Prihodi od prodaje proizvedene dugotrajne imovine	6.035.000,00	1.683.444,00	27,9	1,5
3.	Primici od financijske imovine i zaduživanja	4.550.000,00	2.650.678,00	0,6	2,3
3.1.	Povrati danih zajmova	4.500.000,00	2.616.663,00	0,6	2,3
3.2.	Primici od prodaje udjela	50.000,00	34.015,00	0,7	0,0
Ukupno prihodi i primici		132.918.580,00	115.507.097,00	86,9	100,0

Najznačajniji udjel imaju prihodi od poreza na dohodak i tekućih pomoći u iznosu 96.184.950,00 kn ili 83,3% ukupnih prihoda i primitaka. Svi drugi prihodi i primici iznose 19.322.147,00 kn ili 16,7% ukupnih prihoda i primitaka. Uvedeni su svi županijski porezi.

Tekuće pomoći ostvarene su iz državnog proračuna i od jedinica lokalne samouprave. Najznačajnije tekuće pomoći ostvarene su za prijevoz učenika srednjih škola u iznosu 7.488.224,00 kn (od čega 6.413.462,00 kn iz državnog proračuna i 1.074.762,00 kn iz proračuna jedinica lokalne samouprave), ulaganja u kapitalne programe općina i gradova 2.013.983,00 kn, sufinanciranje plaća Upravnom odjelu za prostorno uređenje, gradnju i zaštitu okoliša 693.189,00 kn, te subvencioniranje kamata po kreditnoj liniji Poduzetnik 3 u iznosu 678.777,00 kn.

Prihodi i primici koji imaju zakonom propisanu namjenu odnose se na prihode za: decentralizirane funkcije, pomoći, povrate danih zajmova, dobit ljekarne, prodaju i zakup nefinancijske imovine, koncesije, lovozakupnine, donacije, prodaju udjela u trgovačkom društvu, te sredstva na izdvojenom računu. Ostvareni su u iznosu 79.610.215,00 kn i njihov udjel u ukupno ostvarenim prihodima i primicima iznosi 68,9%. Prihodi u iznosu 76.821.841,00 kn ili 96,5% utrošeni su za propisane namjene, a prihodi u iznosu 2.788.374,00 kn utrošeni su za tekuće proračunske potrebe umjesto za propisane namjene. Odnose se na povrate danih zajmova koje je trebalo utrošiti za kreditiranje i subvencioniranje poljoprivrednika i poduzetnika u skladu s prihvaćenim programima, te sredstva primljena za obranu od tuče, legalizaciju naselja nacionalne manjine i povrat pripadajućeg dijela lovozakupnine vlasnicima zemljišta odnosno lovačkim udrugama.

Prihodi za financiranje decentraliziranih funkcija ostvareni su u iznosu 57.757.848,00 kn, od čega se na potpore izravnjanja odnosi 41.627.107,00 kn, a na dodatni udjel u porezu na dohodak 16.130.741,00 kn. Županija ostvaruje prihode iz dodatnog udjela poreza na dohodak za funkcije osnovnog i srednjeg školstva (25 osnovnih škola, šest srednjih škola i učenički dom), zdravstva (Županijska bolnica, Dom zdravlja i Zavod za javno zdravstvo) i socijalne skrbi (Centar za socijalnu skrb, Dom za starije i nemoćne osobe). Odluke o načinu financiranja proračunskih korisnika za 2009. donesene su u skladu s odredbom članka 11. Uredbe o načinu izračuna iznosa pomoći izravnjanja za decentralizirane funkcije jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave za 2009. (Narodne novine 8/09, 43/09 i 76/09). Primljena sredstva utrošena su za dobivene namjene.

U tablici broj 2 daju se podaci o planiranim i izvršenim rashodima i izdacima za 2009.

Tablica broj 2

## Planirani i izvršeni rashodi i izdaci za 2009.

u kn

Redni broj	Rashodi i izdaci	Planirano	Izvršeno	Izvršenje u %	Udjel izvršenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Rashodi poslovanja	115.677.204,00	108.142.583,00	93,5	84,6
1.1.	Rashodi za zaposlene	13.574.991,00	12.932.009,00	95,3	10,5
1.2.	Materijalni rashodi	60.933.371,00	56.969.507,00	93,5	46,1
1.2.1.	Naknade troškova zaposlenima	4.503.547,00	4.476.210,00	99,4	3,6
1.2.2.	Rashodi za materijal i energiju	23.567.652,00	23.455.239,00	99,5	19,0
1.2.3.	Rashodi za usluge	30.909.592,00	27.322.984,00	88,4	22,1
1.2.4.	Drugi nespomenuti rashodi poslovanja	1.952.580,00	1.715.074,00	87,8	1,4
1.3.	Financijski rashodi	940.632,00	819.440,00	87,1	0,7
1.4.	Subvencije	2.640.000,00	2.549.780,00	96,6	2,1
1.5.	Pomoći	3.543.370,00	3.543.857,00	100,0	2,9
1.5.1.	Tekuće pomoći	813.370,00	813.370,00	100,0	0,7
1.5.2.	Kapitalne pomoći	2.730.000,00	2.730.487,00	100,0	2,2
1.6.	Naknade građanima i kućanstvima	3.307.450,00	3.095.028,00	93,6	2,5
1.7.	Drugi rashodi poslovanja	30.737.390,00	28.232.962,00	91,9	22,8
1.7.1.	Tekuće donacije	10.069.390,00	8.772.638,00	87,1	7,1
1.7.2.	Kapitalne donacije	18.268.000,00	17.060.324,00	93,4	13,8
1.7.3.	Kapitalne pomoći	2.400.000,00	2.400.000,00	100,0	1,9
2.	Rashodi za nabavu nefinancijske imovine	16.181.376,00	14.895.709,00	92,1	12,0
2.1.	Rashodi za nabavu proizvedene dugotrajne imovine	7.387.947,00	7.221.303,00	97,7	5,8
2.2.	Rashodi za dodatna ulaganja na nefinancijskoj imovini	8.793.429,00	7.674.406,00	87,3	6,2
3.	Izdaci za financijsku imovinu i otplate zajmova	1.060.000,00	589.000,00	55,6	0,5
3.1.	Izdaci za dane zajmove	100.000,00	0,00	0,0	0,0
3.2.	Izdaci za udjele u trgovačkim društvima	960.000,00	589.000,00	61,4	0,5
Ukupno rashodi i izdaci		132.918.580,00	123.627.292,00	93,0	100,0
Manjak prihoda i primitaka			8.120.195,00		

Rashodi i izdaci proračuna planirani su u iznosu 132.918.580,00 kn, a izvršeni su u iznosu 123.627.292,00 kn, što je za 9.291.288,00 kn ili 7,0% manje od plana. Manjak prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima tekuće godine iznosi 8.120.195,00 kn, što s prenesenim viškom prihoda i primitaka iz prethodne godine u iznosu 1.632.644,00 kn čini manjak prihoda i primitaka u sljedećem razdoblju u iznosu 6.487.551,00 kn. Obveze su iskazane u iznosu 19.573.883,00 kn. Stoga se predlaže izraditi prijedlog mjera za pokriće manjka prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima, odnosno voditi računa o preuzimanju obveza u narednim godinama kako ne bi bilo dovedeno u pitanje ravnomjerno zadovoljavanje javnih potreba.

Vrijednosno najznačajniji rashodi i izdaci izvršeni su za materijalne rashode u iznosu 56.969.507,00 kn ili 46,1%, druge rashode poslovanja u iznosu 28.232.962,00 kn ili 22,8% i rashode za nabavu nefinancijske imovine u iznosu 14.895.709,00 kn ili 12,0% ukupno izvršenih rashoda i izdataka.

Drugi rashodi i izdaci: za zaposlene, financijski rashodi, subvencije, pomoći, naknade građanima i kućanstvima, te izdaci za financijsku imovinu i otplatu zajmova iznose 23.529.114,00 kn i imaju udjel 19,1% u ukupnim rashodima i izdacima. Rashodi i izdaci su izvršeni u okviru planiranih iznosa.

## b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2009., ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora iskazana je u iznosu 262.550.039,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o imovini, obvezama i vlastitim izvorima početkom i koncem 2009.

Tablica broj 3

### Vrijednost imovine, obveze i vlastiti izvori početkom i koncem 2009.

u kn

Redni broj	Opis	1. siječnja	31. prosinca	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Nefinancijska imovina	109.093.899,00	224.679.572,00	206,0
2.	Financijska imovina	39.225.817,00	37.870.467,00	96,5
2.1.	Novčana sredstva	560.887,00	136.681,00	24,4
2.2.	Potraživanja	7.078.159,00	11.294.654,00	159,6
2.3.	Dani zajmovi	7.719.787,00	5.068.035,00	65,6
2.4.	Vrijednosni papiri, dionice i udjeli u glavnici	23.866.984,00	21.371.097,00	89,5
	Ukupno imovina	148.319.716,00	262.550.039,00	177,0
3.	Obveze	13.137.217,00	19.573.883,00	149,0
4.	Vlastiti izvori	135.182.499,00	242.976.156,00	179,7
	Ukupno obveze i vlastiti izvori	148.319.716,00	262.550.039,00	177,0

Nefinancijska imovina se odnosi na vrijednost zemljišta (građevinska i poljoprivredna zemljišta, javne površine) u iznosu 161.803.378,00 kn, građevinskih objekata 57.271.645,00 kn, opreme 1.041.503,00 kn, umjetničkih djela 457.725,00 kn, te građevinskih objekata u pripremi (projekt navodnjavanja) 4.105.321,00 kn.

Financijska imovina se odnosi na novčana sredstva u iznosu 136.681,00 kn, dane zajmove 5.068.035,00 kn, udjele u glavnici trgovačkih društava 21.371.097,00 kn, potraživanja za prihode poslovanja (poreze, administrativne pristojbe i po posebnim propisima, prihode od imovine) 3.070.051,00 kn, druga potraživanja (za prijevoz učenika, decentralizirane funkcije za prosinac, povrat stipendija i drugo) 2.876.342,00 kn i potraživanja od prodaje nefinancijske imovine 5.348.261,00 kn.

Obveze se odnose na rashode poslovanja u iznosu 9.052.607,00 kn, nabavu nefinancijske imovine 428.158,00 kn i za primljene zajmove 10.093.118,00 kn. Županija u poslovnim knjigama za 2009. nije iskazala dospelje obveze i rashode za sufinanciranje izgradnje kanalizacije, izgradnju sustava navodnjavanja i sufinanciranje djelatnosti bibliobusa u iznosu 4.787.981,00 kn, te nedospelje obveze u iznosu 7.189.266,00 kn, odnosno ukupno 11.977.247,00 kn.



## II. REVIZIJA ZA 2009.

### Ciljevi i područja revizije

Ciljevi revizije su:

- utvrditi istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja,
- analizirati ostvarenje prihoda i primitaka te izvršenje rashoda i izdataka u skladu s planom,
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima,
- provjeriti i ocijeniti učinkovitost korištenja sredstava, te
- provjeriti druge aktivnosti vezane uz poslovanje Županije.

Područja revizije su određena prema kriteriju značajnosti i na temelju procjene rizika pojave nepravilnosti.

### Metode i postupci revizije

Za potrebe prikupljanja revizijskih dokaza proučena je i analizirana pravna regulativa te dokumentacija i informacije o poslovanju Županije. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Uspoređeni su podaci iskazani u financijskim izvještajima s podacima iz proračuna, s ciljem utvrđivanja područja rizika. Provjerene su poslovne knjige i knjigovodstvene isprave koje služe kao dokaz o nastalim poslovnim događajima. Ispitana je dosljednost primjene zakonskih propisa, te pravila, procedura i drugih internih akata. Za izračun i analizu značajnih pokazatelja, omjera i trendova, primijenjeni su odgovarajući analitički postupci. Obavljena je provjera vrijednosno značajnih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke testirane metodom uzorka. Obavljeni su razgovori sa županom i zaposlenicima upravnih odjela, te su pribavljena obrazloženja odgovornih osoba o pojedinim poslovnim događajima.

### Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2008.

Državni ured za reviziju je obavio reviziju financijskih izvještaja i poslovanja Županije za 2008., o čemu je sastavljeno Izvješće i izraženo uvjetno mišljenje.

Revizijom su utvrđene određene nepravilnosti opisane u Izvješću i Županiji je naloženo da ih otkloni, odnosno poduzme potrebne radnje i prihvati predložene preporuke kako se nepravilnosti ne bi ponavljale u daljnjem poslovanju.

Radi otklanjanja utvrđenih nepravilnosti Državni ured za reviziju je predložio i nadalje razvijati sustav unutarnjih financijskih kontrola u skladu sa zakonom i provedbenim propisima. Naložio je evidentiranje imovine, obveze i rashoda u skladu s propisima koji uređuju računovodstvo proračuna, te provođenje postupaka nabave u skladu s propisima o javnoj nabavi.

Revizijom za 2009. je utvrđeno prema kojim nalogima je postupljeno, a koji su u postupku izvršenja.

Nalog prema kojem je postupljeno:

- Postupci javne nabave su provedeni u skladu s propisima o javnoj nabavi.

Nalozi u postupku izvršenja:

- Razvijanje sustava unutarnje kontrole u skladu sa zakonom i provedbenim propisima.
- Evidentiranje imovine, obveza i rashoda u poslovnim knjigama u skladu s propisima koji uređuju proračunsko računovodstvo.

Županija je i nadalje u obvezi postupati prema danim nalogima Državnog ureda za reviziju.

## Nalaz za 2009.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: unutarnje ustrojstvo, djelokrug rada, sustav unutarnjih financijskih kontrola, donošenje proračunskih dokumenata, financijski izvještaji, računovodstveno poslovanje, prihodi i primici, rashodi i izdaci, te postupci javne nabave.

Obavljenom revizijom su utvrđene nepravilnosti i propusti koji se odnose na sustav unutarnjih financijskih kontrola, računovodstveno poslovanje, prihode i primitke, te rashode i izdatke.

### 1. Sustav unutarnjih financijskih kontrola

- 1.1. Sustav unutarnjih financijskih kontrola propisan je odredbama Zakona o sustavu unutarnjih financijskih kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 141/06), Pravilnikom o provedbi financijskog upravljanja i kontrola u javnom sektoru (Narodne novine 35/08) i Pravilnikom o unutarnjoj reviziji korisnika proračuna (Narodne novine 150/05). Voditelj za financijsko upravljanje i kontrole, te osoba zadužena za nepravilnosti i prijave imenovani su 2007., odnosno u ožujku 2010. Plan uspostave financijskog upravljanja i kontrola nije donesen, što nije u skladu s odredbama članka 8. Zakona o sustavu unutarnjih financijskih kontrola u javnom sektoru.

Unutarnja revizija organizacijski je uspostavljena u prosincu 2005., te je imenovana osoba ovlaštena za obavljanje poslova unutarnje revizije. Tijekom 2009. sastavljena su dva revizijska izvješća s ukupno devet danih preporuka. Županija kontinuirano prati provođenje preporuka danih izvješćem o obavljenim unutarnjim revizijama. Za 2009. Ministarstvu financija dostavljeni su godišnji izvještaji, planovi i druga dokumentacija.

Državni ured za reviziju nalaže donošenje plana uspostave financijskog upravljanja i kontrola, te poduzimanje aktivnosti za uspostavu i razvoj financijskog upravljanja i kontrola u skladu s odredbama Zakona o sustavu unutarnjih financijskih kontrola u javnom sektoru i Pravilnika o provedbi financijskog upravljanja i kontrola u javnom sektoru.

- 1.2. *Županija je prihvatila nalaz Državnog ureda za reviziju, te navodi da će poduzeti sve potrebne radnje kako bi se uklonile uočene nepravilnosti .*

### 2. Računovodstveno poslovanje

- 2.1. Županija je u ranijim godinama u poslovnim bankama deponirala i oročila proračunska sredstva, sredstva primljena od Ministarstva turizma, Ministarstva poljoprivrede, ribarstva i ruralnog razvoja, te Ministarstva gospodarstva, rada i poduzetništva za kreditiranje programa razvoja poduzetništva i poljoprivrede u ukupnom iznosu 15.095.000,00 kn, na temelju čega je stvoren kreditni potencijal u višestrukom iznosu depozita. Postupak zaprimanja zahtjeva provodi trgovačko društvo u vlasništvu Županije, dodjelu kredita obavlja povjerenstvo prema utvrđenim kriterijima, a korisnici zaključuju ugovore s poslovnim bankama.

Po povratu kredita oslobođena depozitna sredstva se mogu koristiti za garantne depozite, subvencioniranje kamata, dodatne povoljnosti kod kreditiranja, ulaganja u poduzetničke zone, ulagački kapital za osnivanje banke za malo gospodarstvo, kupnju imovine u funkciji poduzetništva i druge potrebe u funkciji razvoja malog gospodarstva. Koncem 2009. stanje depozita iskazano je u iznosu 5.043.541,00 kn. U vrijeme trajanja kredita, deponirana sredstva poslovnim bankama služe za osiguranje povrata kredita (banke iz deponiranih sredstava mogu naplatiti iznose nenaplaćenih obveza krajnjih korisnika kredita bez prethodno pribavljene suglasnosti Županije), te su poslovne banke u 2007. i 2009. iz deponiranih sredstava aktivirale jamstva za nenaplaćene dospjele obveze u iznosu 874.669,00 kn. Istodobno su pokrenule postupke ovrhe za naplatu na nekretninama dužnika, koji su u vrijeme obavljanja revizije (travanj 2010.) u tijeku. Predlaže se preispitati odredbe ugovora koje poslovnim bankama omogućavaju naplatu obveza korisnika kredita iz deponiranih sredstava, te pribaviti odgovarajuće instrumente osiguranja povrata sredstava za aktivirana jamstva, kako bi se deponirana sredstva mogla koristiti sukladno utvrđenim namjenama.

U poslovnim knjigama za 2009. Županija nije evidentirala dospjele obveze i rashode u ukupnom iznosu 4.787.981,00 kn, što se odnose na sufinanciranje izgradnje kanalizacije u četiri općine u iznosu 2.737.149,00 kn, izgradnju sustava navodnjavanja 1.620.367,00 kn, sufinanciranje djelatnosti bibliobusa 409.192,00 kn, te obveze iz 2008. za vodni doprinos sustava navodnjavanja u iznosu 21.273,00 kn. Obveze su evidentirane u poslovnim knjigama za 2010. Županija je u razdoblju od 2007. do 2009. s trgovačkim društvom za opskrbu pitkom vodom (u suvlasništvu Županije) i četiri općine ugovorila sufinanciranje izgradnje kanalizacije ukupne vrijednosti 18.380.820,00 kn, od čega se na obvezu Županije odnosi 6.238.055,00 kn. Prema zahtjevu trgovačkog društva iz studenoga 2009., radovi su izvedeni u vrijednosti 12.200.855,00 kn, od čega se na obvezu Županije odnosi 3.377.149,00 kn. Županija je platila 640.000,00 kn, a obveze i rashodi u iznosu 2.737.149,00 kn nisu evidentirani u poslovnim knjigama za 2009. Društvo uz zahtjev nije dostavilo obračune izvedenih radova, račune i drugu dokumentaciju koja omogućuje kontrolu utrošenih sredstava te provjeru podataka iskazanih u zahtjevu. U zahtjevu trgovačkog društva je navedeno da u 2010. dopijevaju obveze u iznosu 2.860.906,00 kn. U prosincu 2009. Županijska skupština donijela je zaključak o jednostranom raskidu zaključenih sporazuma o sufinanciranju izgradnje kanalizacije, osporavanju dijela obveza te sporazumnom utvrđivanju stvarnih obveza. U vrijeme obavljanja revizije (travanj 2010.) postupak je u tijeku. Izgradnja sustava navodnjavanja na tri katastarske općine s ukupno 250 ha zemljišta započeta je na temelju Plana navodnjavanja iz 2003., te Nacionalnog projekta navodnjavanja i gospodarenja poljoprivrednim zemljištem i vodama iz 2005. Lokacijska dozvola i potvrda glavnog projekta pribavljene su u 2006. i 2007. Rješenje za vodni doprinos ispostavljeno je u 2008. u iznosu 65.263,00 kn, od čega je plaćeno 33.859,00 kn, a obveze u iznosu 21.273,00 kn nisu evidentirane u poslovnim knjigama. U 2008. ugovorena je izrada izvedbenih projekata i ponudbene dokumentacije u iznosu 583.160,00 kn, od čega 50,0% financira Županija i 50,0% Ministarstvo regionalnog razvoja, šumarstva i vodnoga gospodarstva. Projekti i izvedbena dokumentacija završeni su početkom 2009. Za financiranje projektne i ponudbene dokumentacije Ministarstvo je Županiji u 2008. doznačilo 291.580,00 kn, te je sredstvima Ministarstva plaćeno 234.180,00 kn, a u obvezama je evidentirano 348.980,00 kn. Sredstva primljena od Ministarstva u iznosu 57.400,00 kn, koncem 2009. su na računu proračuna.

Sporazumom iz srpnja 2008. ugovoreni su radovi za razdoblje 2008.-2009. ukupne predviđene vrijednosti 29.850.000,00 kn, od čega se Ministarstvo regionalnog razvoja, šumarstva i vodnoga gospodarstva obvezalo sufinancirati 80,0%, a Županija 20,0%. Investitor izgradnje je Županija, a postupke nabave provodi pravna osoba za upravljanje vodama u državnom vlasništvu, te Županija navedenoj pravnoj osobi doznačuje sredstva po ispostavljenim zahtjevima i obračunima izvedenih radova. U 2009. zaključeni su ugovori za radove, elektrotehnički i strojarski nadzor, te priključenje na distribucijski sustav električne energije u ukupnoj vrijednosti 26.955.267,00 kn, od čega se na obveze Županije odnosi 5.970.000,00 kn. Prema zapisniku iz studenoga 2009., po svim zaključenim ugovorima izvedeni su radovi u vrijednosti 12.874.640,00 kn, od čega se na obveze Ministarstva odnosi 10.300.000,00 kn, a na Županiju 2.574.640,00 kn. Županija je u poslovnim knjigama za 2009. evidentirala rashode u iznosu 954.273,00 kn, što je plaćeno. Rashodi i obveze u iznosu 1.620.367,00 kn evidentirani su u poslovnim knjigama u travnju 2010. Županija se sporazumom iz 1998. obvezala sufinancirati 20,0% troškova djelatnosti bibliobusa (80,0% djelatnosti financira grad Čakovec). Prema izvješću o poslovanju za 2009., obveze Županije koncem godine iznose 409.192,00 kn. Odredbama članka 21. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu (Narodne novine 27/05 i 127/07) je propisano, da se rashodi priznaju na temelju nastanka poslovnog događaja (obveza) i u izvještajnom razdoblju na koje se odnose, neovisno o plaćanju.

U skladu s odredbama članka 5. Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu, proračun i proračunski korisnici obvezni su u svom knjigovodstvu osigurati podatke pojedinačno po vrstama prihoda i primitaka, rashoda i izdataka kao i o stanju imovine, obveza i vlastitih izvora. Prema odredbama članka 18. Pravilnika, imovina, obveze i vlastiti izvori određuju financijski položaj proračuna. Imovina i obveze iskazuju se po računovodstvenom načelu nastanka događaja uz primjenu metode povijesnog troška.

Državni ured za reviziju nalaže iskazivanje obveza i rashoda u poslovnim knjigama u skladu s odredbama Pravilnika o proračunskom računovodstvu i Računskom planu. Predlaže se preispitati odredbe ugovora koje poslovnim bankama omogućavaju naplatu obveza korisnika kredita iz deponiranih sredstava, te pribaviti odgovarajuće instrumente osiguranja povrata sredstava za aktivirana jamstva, kako bi se deponirana sredstva mogla koristiti sukladno utvrđenim namjenama.

- 2.2. *Županija je prihvatila nalaz Državnog ureda za reviziju, te navodi da će kod ugovaranja novih kredita iz deponiranih sredstava pribaviti odgovarajuće instrumente osiguranja povrata sredstava. U dijelu obveza obrazlaže, da u poslovnim knjigama za 2009. nisu evidentirane pojedine obveze i rashodi, s obzirom da pri primopredaji dužnosti nisu prikazane stvarne obveze. Županija provodi postupak utvrđivanja stvarnog stanja obveza, te je dio obveza evidentirala u poslovnim knjigama za 2010., a preostale obveze evidentirati će u poslovnim knjigama po okončanju postupka.*

### 3. Prihodi i primici

- 3.1. Prihodi i primici su planirani u iznosu 132.918.580,00 kn, a ostvareni su u iznosu 115.507.097,00 kn, što je za 17.411.483,00 kn ili 13,1% manje od planiranih.

Potraživanja su koncem 2008. iskazana u iznosu 7.078.159,00 kn, a koncem 2009. iznose 11.294.654,00 kn, što je povećanje za 4.216.496,00 kn ili 59,6%. Povećanje potraživanja u odnosu na prethodnu godinu odnosi se na evidentirana potraživanja od prodaje objekta Hrvatske vojske. Dospjela su potraživanja u iznosu 11.088.426,00 kn, a odnose se na potraživanja od prodaje objekta Hrvatske vojske u iznosu 5.247.117,00 kn, iz državnog proračuna za decentralizirane funkcije za prosinac 2009. u iznosu 2.590.114,00 kn, sufinanciranje prijevoza učenika 161.332,00 kn, porez za cestovna motorna vozila, te nasljedstva i darove 2.653.666,00 kn, te druga potraživanja u iznosu 436.197,00 kn. Razrez i naplata županijskih poreza povjerena je Poreznoj upravi koja je podnijela izvješće o poduzetim mjerama naplate (13 977 mjera naplate, prisilne naplate i postupaka ovrhe). Dio potraživanja u iznosu 2.590.114,00 kn što se odnosi na decentralizirane funkcije iz državnog proračuna doznačen je u siječnju 2010. Nedospjela potraživanja u iznosu 101.143,00 kn odnose se na prodane udjele (u ranijim godinama) u trgovačkom društvu za vodnogospodarsku djelatnost na obročnu otplatu. Za dospjela potraživanja u iznosu 5.844.646,00 kn upućene su opomene, a druge mjere naplate nisu poduzimane. Najznačajnija dospjela potraživanja odnose se na potraživanja od prodaje objekta Hrvatske vojske gradu Čakovcu u iznosu 5.247.117,00 kn. Županija je navedeni objekt s prostorom i objektima bivše vojarne stekla 2007. od Republike Hrvatske, a zauzvrat se obvezala Ministarstvu obrane osigurati 350 m<sup>2</sup> uredskog prostora i u razdoblju od 2007. – 2011. izgraditi objekte obrane. Ugovorom nije utvrđena visina ulaganja od strane Županije. Nakon provedenog javnog natječaja, Županija je navedeni objekt prodala gradu Čakovcu. Ugovorom i sporazumom iz 2008. utvrđena je prodajna vrijednost objekta u iznosu 3.500.000,00 kn, uz uvjet da Grad donese izmjene i dopune generalnog urbanističkog plana za prostore Starog grada, bivše vojarne i Doma Hrvatske vojske te bivšeg odjela Županijske bolnice. Ukoliko Grad ne donese izmjene i dopune plana u skladu sa sporazumom, Grad se obvezao za objekt Međimurskoj županiji platiti procijenjenu tržišnu vrijednost u iznosu 1.101.000 EUR. U skladu s ugovorenim, Grad je preuzeo nekretninu, o čemu je sastavljen zapisnik, a Županija se obvezala predati dokumentaciju potrebnu za upis vlasništva po isplati cjelokupnog iznosa. Tijekom 2008. Županija je ispostavila račune u iznosu 3.500.000,00 kn, a u svibnju 2009. račun za plaćanje razlike po ugovoru u iznosu 4.579.527,00 kn. Do konca 2009. naplaćeno je 2.832.410,00 kn, a potraživanja iznose 5.247.117,00 kn. Grad je u veljači 2010. uputio dopis Županiji u kojem navodi da je ispunio obveze preuzete ugovorom i sporazumom, te smatra da konačna cijena za kupnju nekretnine iznosi 3.500.000,00 kn. U vrijeme obavljanja revizije (travanj 2010.) u tijeku je poduzimanje mjera za sporazumno razrješenje spora. Druga dospjela potraživanja u iznosu 597.529,00 kn odnose se na prijevoz učenika, prodaju i objavu akata u službenom glasilu, sufinanciranje obrane od tuče, naknade troškova plina, struje, telefona i vode, te zakup i iznajmljivanje imovine. Kamate za zakašnjenja u plaćanjima nisu obračunane. Prema odredbama članka 47. Zakona o proračunu (Narodne novine 87/08), jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave odgovorne su za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda i primitaka iz svoje nadležnosti, za njihovu uplatu u proračun i za izvršavanje svih rashoda i izdataka u skladu s namjenama. Za prekid zastare nije dovoljna opomena. Pozornost valja posvetiti dospelosti potraživanja kako bi se izbjegla njihova zastara. Prema odredbama članka 241. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05 i 41/08), zastara se prekida podnošenjem tužbe i svakom drugom vjerovnikovom radnjom poduzetom protiv dužnika pred sudom ili drugim nadležnim tijelom radi utvrđivanja, osiguranja ili ostvarenja tražbine.

Prihodi i primici koji imaju zakonom propisanu namjenu ostvareni su u iznosu 79.610.215,00 kn i njihov udjel u ukupno ostvarenim prihodima i primicima iznosi 68,9%. Od toga je za propisane namjene utrošeno 76.821.841,00 kn ili 96,5%. Prihodi u iznosu 2.788.374,00 kn utrošeni su za tekuće proračunske potrebe umjesto za propisane namjene. Odnose se na povrate danih zajmova koje je trebalo utrošiti za kreditiranje i subvencioniranje poljoprivrednika i poduzetnika u skladu s prihvaćenim programima, te sredstva primljena za obranu od tuče, legalizaciju naselja nacionalne manjine i povrat pripadajućeg dijela lovozakupnine vlasnicima zemljišta odnosno lovačkim udrugama.

Državni ured za reviziju nalaže poduzeti mjere za potpuno i pravodobno prikupljanje proračunskih prihoda, te trošenje prihoda za propisane namjene u skladu s odredbama Zakona o proračunu.

- 3.2. *Županija je prihvatila nalaz Državnog ureda za reviziju. Za potraživanja od prodaje objekta Doma Hrvatske vojske nisu poduzimane mjere prisilne naplate. Uvažavajući javni interes, u tijeku je utvrđivanje stvarnog stanja potraživanja sukladno ugovoru o kupoprodaji nekretnina. U dijelu trošenja sredstava za propisane namjene, obrazlaže da dio prihoda i primitaka nije utrošen za propisane namjene zbog smanjenog priljeva izvornih sredstava. Navodi da su zakonom propisana namjenska sredstva osigurana u proračunu za 2010., te je većina utrošena do lipnja 2010.*

#### 4. Rashodi i izdaci

- 4.1. Rashodi i izdaci proračuna planirani su u iznosu 132.918.580,00 kn, a izvršeni su u iznosu 123.627.292,00 kn, što je za 9.291.288,00 kn ili 7,0% manje od plana. Manjak prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima tekuće godine iskazan je u iznosu 8.120.195,00 kn ili 7,0%, što s prenesenim viškom prihoda i primitaka iz prethodne godine u iznosu 1.632.644,00 kn čini manjak prihoda i primitaka u sljedećem razdoblju u iznosu 6.487.551,00 kn. Obveze su iskazane u iznosu 19.573.883,00 kn. Županija u poslovnim knjigama za 2009. nije iskazala dospjele obveze i rashode za sufinanciranje izgradnje kanalizacije, izgradnju sustava navodnjavanja i sufinanciranje djelatnosti bibliobusa u iznosu 4.787.981,00 kn, te nedospjele obveze u iznosu 7.189.266,00 kn, odnosno ukupno 11.977.247,00 kn. Županija je u ranijim godinama preuzela otplatu dijela obveze po dva kredita županijske bolnice. Stanje zaduživanja koncem godine iznosi 10.093.118,00 kn, te stopa zaduženja iznosi 25,8% i iznad je stope dozvoljene zakonom. Stoga se predlaže izraditi prijedlog mjera za pokriće manjka prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima, odnosno voditi računa o preuzimanju obveza u narednim godinama kako ne bi bilo dovedeno u pitanje ravnomjerno zadovoljavanje javnih potreba.

U skladu s Pravilnikom o pravima i obvezama korisnika učeničkih i studentskih kredita, korisnici studentskih kredita uzimaju kredite kod poslovnih banaka, a Županija subvencionira kamate. Prema Pravilniku, Županija može preuzeti otplatu dijela ili ukupnog kredita za studente koji su studij završili u roku s najmanjim prosjekom ocjena 4,00 i koji su se zaposlili na području Županije. Kreditne obveze preuzimaju se za razdoblje u kojem primatelj kredita ostaje zaposlen na području Županije, što se jednom godišnje dokazuje dostavljanjem potvrde poslodavca. U 2009. ugovorima su preuzete otplate za jedanaest studentskih kredita ukupne vrijednosti 237.000,00 kn.

Županija je iznose za povrat kredita isplatila jednokratno na račune korisnika kredita (za dospjele i nedospjele anuitete), a korisnici sami otplaćuju kredite prema uvjetima koje su ugovorili s poslovnim bankama. Državni ured za reviziju je mišljenja da je Županija trebala preuzeti i isplatiti samo dospjele obveze po kreditima, te se predlaže voditi pregled kreditnih obveza, kako bi se proračunska sredstva osigurala samo za otplatu dospjelih obveza po preuzetim studentskim kreditima.

Rashodi za programe u športu i djelatnost športskih udruga su izvršeni u iznosu 1.400.000,00 kn. Program javnih potreba u športu nije donesen, što nije u skladu s odredbama članka 74. Zakona o športu (Narodne novine 71/06 i 150/08), kojima je propisano da Republika Hrvatska, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i Grad Zagreb utvrđuju javne potrebe u športu i za njihovo ostvarivanje osiguravaju financijska sredstva iz svojih proračuna u skladu s navedenim zakonom.

U okviru rashoda do visine proračunske zalihe u iznosu 295.117,00 kn, izvršeni su rashodi za jednokratne pomoći fizičkim osobama u iznosu 55.723,00 kn. Pomoći su isplaćene na temelju pojedinačnih zamolbi u iznosima od 1.000,00 kn do 10.000,00 kn. Za dio danih pomoći uz zahtjeve nije priložena dokumentacija kojom se potvrđuju navodi u zamolbama (liječničke potvrde, računi i drugo). Državni ured za reviziju predlaže donijeti mjerila i kriterije za isplate pomoći građanima.

Županija je u 2009. kupila udjele u tri trgovačka društva za ukupno 589.000,00 kn. U veljači 2009. Županija je kupila 60,0% udjela u trgovačkom društvu za održavanje sajмова za 120.000,00 kn (drugih 40,0% je u vlasništvu općine na čijem području trgovačko društvo ima sjedište). Poslovni udjeli kupljeni su od trgovačkog društva za regionalni razvoj u 100,0% vlasništvu Županije, bez prethodno donesene odluke Županijske skupštine. Prema odredbama članka 64. Zakona o proračunu, o kupnji dionica ili udjela u trgovačkom društvu odlučuje predstavničko tijelo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, ako su za kupnju osigurana sredstva u proračunu i ako se time štiti javni interes, odnosno interes jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Županija je u 2009. trgovačkim društvima prenijela ukupno 8.160.000,00 kn ili 6,6% ukupni rashoda i izdataka, od čega je u okviru rashoda za nabavu nefinancijske imovine evidentirano 3.450.000,00 kn, kapitalnih pomoći 2.400.000,00 kn i tekućih donacija 2.310.000,00 kn.

Prijenosi u okviru rashoda za nabavu nefinancijske imovine u iznosu 3.450.000,00 kn izvršeni su trgovačkom društvu za upravljanje nekretninama (u 100,0% vlasništvu Županije). Navedeno trgovačko društvo Županija je osnovala 2007., a u njemu radi jedan zaposlenik. Ugovorom iz prosinca 2007. Županija je trgovačkom društvu dala na upravljanje, korištenje, izgrađivanje i obnavljanje 18 objekata i zemljište (prostori bivše vojarne) ukupne površine 108 637 m<sup>2</sup> bez naknade. U lipnju 2008. zaključen je ugovor kojim se Županija obvezala trgovačkom društvu prenijeti sredstva za obnovu dva objekta, a trgovačko društvo se obvezalo provesti postupke nabave roba, radova i usluga, voditi investicije, plaćati dobavljačima i drugo. Trgovačko društvo je provelo postupke nabave, te zaključilo ugovore za radove u vrijednosti 8.312.447,00 kn. Radovi su završeni, te je Županija trgovačkom društvu u 2008. prenijela 4.672.915,00 kn i u 2009. je prenijela 3.450.000,00 kn ili ukupno 8.122.915,00 kn.



Prijenosi sredstava provedeni su na temelju ovjerenih računa i obračuna izvedenih radova koje su izvoditelji ispostavili trgovačkom društvu. S obzirom da je izgrađena imovina evidentirana u imovini Županije i trgovačkog društva, Državni ured za reviziju predlaže urediti imovinsko pravne odnose radi transparentnog iskazivanja imovine.

Prijenosi u okviru kapitalnih pomoći izvršeni su trgovačkom društvu za organizaciju sajмова (60,0% u vlasništvu Županije) u iznosu 2.400.000,00 kn. Osim navedenih sredstava, Županija je trgovačkom društvu u okviru rashoda za tekuće donacije prenijela 800.000,00 kn, odnosno ukupno je prenijela 3.200.000,00 kn. Drugi prijenosi u okviru tekućih donacija izvršeni su trgovačkom društvu za regionalni razvoj (100,0% u vlasništvu Županije) u iznosu 1.350.000,00 kn, trgovačkom društvu za energetska učinkovitost (100,0% u vlasništvu Županije) 150.000,00 kn i trgovačkom društvu za izvanredni zračni prijevoz (60,0% u vlasništvu Županije) 10.000,00 kn. Prenesena sredstva namijenjena su za podmirenje dugoročnih i kratkoročnih kredita, ostvarivanje programa, plaće, doprinose i druge rashode redovnog poslovanja. Trgovačka društva Županiji dostavljaju zahtjeve, a o trošenju sredstava daju godišnja izvješća (do travnja tekuće godine za prethodnu godinu). Uz zahtjeve i godišnja izvješća nije priložena dokumentacija (računi, obračuni, ugovori i drugo) koja omogućuje izravnu kontrolu trošenja proračunskih sredstava. Prema odredbi članka 54. Zakona o proračunu, odgovorna osoba mora prije isplate provjeriti i potpisati pravni temelj i visinu obveze koja proizlazi iz knjigovodstvene isprave.

Državni ured za reviziju predlaže voditi pregled obveza za studentske kredite i otplaćivati samo dospjele obveze po studentskim kreditima, te donijeti mjerila i kriterije za isplate pomoći građanima. Nalaže se donijeti program javnih potreba u športu u skladu s odredbama Zakona o športu. Državni ured za reviziju nalaže prenositi sredstva trgovačkim društvima u vlasništvu i suvlasništvu Županije uz dokumentaciju koja omogućuje kontrolu trošenja proračunskih sredstava i stjecanje poslovnih udjela u skladu s odredbama Zakona o proračunu. Nadalje se predlaže urediti imovinsko pravne odnose s trgovačkim društvima u vlasništvu i suvlasništvu Županije radi transparentnog iskazivanja imovine.

- 4.2. *Županija je prihvatila nalaz Državnog ureda za reviziju. Navodi da su neiskazane dospjele i nedospjele obveze nastale po ugovorima zaključenima u razdoblju od 2007. do lipnja 2009. Pri primopredaji dužnosti nisu prikazane stvarne obveze, te je u tijeku utvrđivanje stvarnog stanja obveza i rashoda kako bi se mogao izraditi prijedlog mjera za pokriće manjka prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima. Također navodi, da će pri preuzimanju otplate studentskih kredita osigurati sredstva za otplatu samo dospjelih obveza po preuzetim kreditima.*

### III. MIŠLJENJE

1. Na temelju odredbi članaka 4. i 7. Zakona o državnoj reviziji, obavljena je financijska revizija Županije za 2009. Revizijom su obuhvaćeni financijski izvještaji i poslovanje. Izraženo je uvjetno mišljenje.
2. Postupci revizije su provedeni u skladu s INTOSAI revizijskim standardima i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora. Revizija je planirana i obavljena na način koji pruža razumno uvjerenje jesu li financijski izvještaji sastavljeni prema računovodstvenim propisima i standardima, a poslovanje usklađeno sa zakonima i drugim propisima.
3. Sljedeće činjenice su utjecale na izražavanje uvjetnog mišljenja:
  - Plan uspostave i razvoja financijskog upravljanja i kontrola nije donesen, (točka 1. Nalaza).
  - U 2007. i 2009. poslovne banke su iz oročenih depozita aktivirale jamstva za naplatu kredita od krajnjih korisnika u ukupnom iznosu 874.669,00 kn. Predloženo je preispitati odredbe ugovora koje poslovnim bankama omogućavaju naplatu obveza korisnika kredita iz deponiranih sredstava, te pribaviti odgovarajuće instrumente osiguranja povrata sredstava za aktivirana jamstva kako bi se deponirana sredstva mogla koristiti sukladno utvrđenim namjenama. Županija u poslovnim knjigama za 2009. nije iskazala dospjele obveze i rashode za sufinanciranje izgradnje kanalizacije, izgradnju sustava navodnjavanja i sufinanciranje djelatnosti bibliobusa u iznosu 4.787.981,00 kn, te nedospjele obveze u iznosu 7.189.266,00 kn, odnosno ukupno 11.977.247,00 kn (točka 2. Nalaza).
  - Za dospjela potraživanja u iznosu 5.844.646,00 kn, osim opomena nisu poduzimane mjere naplate. Prihodi u iznosu 2.788.374,00 kn utrošeni su za tekuće proračunske potrebe, umjesto za propisane namjene. Odnose se na povrate danih zajmova koje je trebalo utrošiti za kreditiranje i subvencioniranje poljoprivrednika i poduzetnika, sredstva za obranu od tuče, legalizaciju naselja nacionalne manjine i povrat pripadajućeg dijela lovozakupnine vlasnicima zemljišta, odnosno lovačkim udrugama (točka 3. Nalaza).
  - Manjak prihoda i primitaka za pokriće u sljedećem razdoblju iznosi 6.487.551,00 kn, a obveze su iskazane u iznosu 19.573.883,00 kn, te je predloženo izraditi prijedlog mjera za pokriće manjka prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima, odnosno voditi računa o preuzimanju obveza u narednim godinama kako ne bi bilo dovedeno u pitanje ravnomjerno zadovoljavanje javnih potreba. Županija je korisnicima od kojih je preuzela otplate studentskih kredita isplatila cjelokupne iznose kredita za dospjele i nedospjele obveze u ukupnom iznosu 237.000,00 kn, te je predloženo voditi pregled obveza i otplaćivati samo dospjele obveze po studentskim kreditima. Program javnih potreba u športu nije donesen. Bez unaprijed utvrđenih mjerila i kriterija, fizičkim osobama isplaćene su jednokratne pomoći u iznosu 55.723,00 kn.

Poslovni udjeli trgovačkog društva za održavanje sajмова kupljeni su bez prethodno donesene odluke Županijske skupštine. Trgovačkim društvima u vlasništvu i suvlasništvu Županije prenesena su sredstva u iznosu 8.160.000,00 kn. Sredstva u iznosu 4.710.000,00 kn prenesena su na temelju zahtjeva uz koje nije priložena dokumentacija (računi, obračuni, ugovori i drugo) koja omogućava izravnu kontrolu trošenja proračunskih sredstava. Sredstva prenesena trgovačkom društvu za upravljanje nekretninama (u 100,0% vlasništvu Županije) u iznosu 3.450.000,00 kn uložena su u objekte koji su navedenom društvu dani na upravljanje i korištenje, a ulaganja su evidentirana u imovini Županije i trgovačkog društva te je potrebno urediti imovinsko pravne odnose radi transparentnog iskazivanja imovine (točka 4. Nalaza).

4. Županija obuhvaća tri grada i 22 općine s ukupno 118 426 stanovnika. Za obavljanje poslova iz područnog (regionalnog) djelokruga zaposleno je 57 zaposlenika. Prihodi i primici su ostvareni u iznosu 115.507.097,00 kn, a rashodi i izdaci su izvršeni u iznosu 123.627.292,00 kn. Manjak prihoda i primitaka tekuće godine iskazan je u iznosu 8.120.195,00 kn, što s prenesenim viškom prihoda i primitaka iz prethodne godine u iznosu 1.632.644,00 kn čini manjak prihoda i primitaka u slijedećem razdoblju u iznosu 6.487.551,00 kn. Obveze su iskazane u iznosu 19.573.883,00 kn. Županija u poslovnim knjigama za 2009. nije iskazala dospjele obveze i rashode za sufinanciranje izgradnje kanalizacije, izgradnju sustava navodnjavanja i sufinanciranje djelatnosti bibliobusa u iznosu 4.787.981,00 kn, te nedospjele obveze u iznosu 7.189.266,00 kn, odnosno ukupno 11.977.247,00 kn. Stanje zaduživanja koncem godine iznosi 10.093.118,00 kn, te stopa zaduženja iznosi 25,8% i iznad je stope dozvoljene zakonom. Stoga se predlaže izraditi prijedlog mjera za pokriće manjka prihoda i primitaka nad rashodima i izdacima, odnosno voditi računa o preuzimanju obveza u narednim godinama kako ne bi bilo dovedeno u pitanje ravnomjerno zadovoljavanje javnih potreba. Vrijednosno su najznačajniji prihodi od poreza na dohodak i tekućih pomoći u iznosu 96.184.950,00 kn ili 83,3% ukupnih prihoda i primitaka. Prihodi i primici koji imaju zakonom propisanu namjenu ostvareni su u iznosu 79.610.215,00 kn i čine 68,9% ukupno ostvarenih prihoda i primitaka. Za propisane namjene utrošeno je 76.821.841,00 kn, a preostali prihodi i primici u iznosu 2.788.374,00 kn utrošeni su za tekuće proračunske potrebe umjesto za kreditiranje i subvencioniranje poljoprivrednika i poduzetnika, obranu od tuče, legalizaciju naselja nacionalne manjine, te za povrate pripadajućeg dijela lovozakupnine vlasnicima zemljišta odnosno lovačkim udrugama. Dospjela potraživanja koncem 2009. iznose 11.088.426,00 kn. Vrijednosno su najznačajnija potraživanja za prodanu nekretninu, sufinanciranje prijevoza učenika, porez za cestovna motorna vozila, te nasljedstva i darove ili 72,7% dospjelih potraživanja. Pri naplati potraživanja, osim upućivanja opomena za većinu potraživanja nisu poduzimane druge mjere naplate. Boljom naplatom prihoda moglo se postići ostvarivanje više programa i ciljeva iz područnog (regionalnog) djelokruga, odnosno financirati više javnih potreba građana. Tijekom godine Županija je u više navrata koristila prekoračenje po računu kod poslovne banke. Stanje danih pozajmica koncem godine iznosi 5.068.035,00 kn, a odnosi se na dane zajmove za ostvarivanje programa u poljoprivredi i poduzetništvu, te na studentske kredite. Županija je u ranijim godinama dala suglasnosti za zaduživanje županijskoj bolnici za dva kredita, te stanje koncem godine iznosi 66.896.173,00 kn.

Proračunska sredstva korištena su za obavljanje poslova iz područnog (regionalnog) djelokruga: obrazovanje, kulturu, šport, zdravstvo, socijalne potrebe, nacionalne manjine, prostorno uređenje te komunalnu infrastrukturu, gospodarski razvoj, prometnu infrastrukturu, nabavu opreme i drugo. Vrijednosno najznačajniji rashodi i izdaci izvršeni su za materijalne rashode u iznosu 56.969.507,00 kn ili 46,1%, druge rashode poslovanja u iznosu 28.232.962,00 kn ili 22,8% i rashode za nabavu nefinancijske imovine u iznosu 14.895.709,00 kn ili 12,0% ukupno izvršenih rashoda i izdataka. Sredstva prenesena trgovačkom društvu za upravljanje nekretninama u iznosu 3.450.000,00 kn uložena su u objekte koji su navedenom trgovačkom društvu dani na upravljanje i korištenje, a ulaganja su evidentirana u imovini Županije i trgovačkog društva, te je predloženo urediti imovinsko pravne odnose. Za nabavu roba, radova i usluga provedeni su propisani postupci nabave. Plan uspostave i razvoja financijskog upravljanja i kontrola nije donesen.