



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU
Područni ured Zadar

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ REVIZIJI

RAZVOJNA AGENCIJA ZADARSKE ŽUPANIJE – ZADRA d.o.o., ZADAR

Zadar, listopad 2010.

SADRŽAJ

stranica

I.	PODACI O DRUŠTVU	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
	Nalaz za 2009.	8
III.	MIŠLJENJE	9
IV	ČLANOVI NADZORNOG ODBORA I UPRAVE	10



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU
Područni ured Zadar

Klasa: 041-01/10-05/1
Urbroj: 613-15-10-6

Zadar, 19. listopada 2010.

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI
RAZVOJNE AGENCIJE ZADARSKE ŽUPANIJE - ZADRA d.o.o. 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 Razvojne agencije Zadarske županije – Zadra d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) za 2009.

Revizija je obavljena u razdoblju od 6. rujna do 19. listopada 2010.

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

I. PODACI O DRUŠTVU

Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo

Društvo je osnovano kao društvo s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Zadru. Upisano je u registar Trgovačkog suda u Zadru u studenome 2006. Osnivači su Zadarska županija te gradovi Zadar, Benkovac, Biograd na Moru, Pag, Nin i Obrovac. Društvo je osnovano za poticanje regionalnog razvoja Zadarske županije. Djelatnost Društva je istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mijenja, uspostavljanje suradnje s međunarodnim i stranim financijskim ustanovama za poticanje tehnološkog poduzetništva, istraživanje i razvoj na području tehničko-tehnoloških i prirodnih znanosti, tehnička i konzultativna pomoć kod programa međunarodne i međuregionalne suradnje usmjerene na tehnološki razvoj i razvoj inovativnog poduzetništva, poticanje poslovne suradnje, tehnološkog transfera i komercijalizacije rezultata istraživanja, poduka konzultanata za upravljanje i financiranje inovacija i novih tehnologija, organizacija i posredovanje u izgradnji kompletnih gospodarskih i drugih objekata, izrada analitičkih i stručnih podloga za pripremu, izradu i provedbu razvojnih dokumenata, koordinacija rada razvojnih institucija na području županije, koordiniranje rada županijskog partnerstva, praćenje provedbe politike regionalnog razvoja i izrada stručnih analiza, provedba poslova programa održivog razvitka otoka, te druge djelatnosti navedene Društvenim ugovorom o osnivanju. Obavljanje djelatnosti financira se iz sredstava osnivača.

Za obavljanje poslova iz djelokruga ustrojen je ured direktora i šest odjela: odjel za evropske fondove, kreditiranje i jamstva, poduzetničke zone, međunarodnu suradnju, regionalni razvoj, te odjel za potporu malom i srednjem poduzetništvu. U Društvu je predviđeno 21 radno mjesto, a koncem 2009. bilo je deset zaposlenika od čega devet zaposlenika na neodređeno te jedan zaposlenik na određeno.

Tijela upravljanja su skupština, nadzorni odbor i uprava. Nadležnost i djelokrug rada tijela upravljanja propisani su društvenim ugovorom. Skupštinu čine svi članovi Društva, a predstavljaju je opunomoćenici osnivača. Nadzorni odbor ima pet članova. Upravu čini direktor. U 2009., kao i u vrijeme obavljanja revizije direktorica je Sanja Peričić dipl. oec.

Temeljni kapital Društva iznosi 100.000,00 kn i sastoji se od temeljnih uloga osnivača i to: Zadarske županije 51.000,00 kn ili 51,0%, te gradova Zadra 36.000,00 kn ili 36,0%, Benkovca 5.000,00 kn ili 5,0%, Biograd na Moru 2.500,00 kn ili 2,5%, Paga 2.000,00 kn ili 2,0%, Nina 2.000,00 kn ili 2,0% i Obrovca 1.500,00 kn ili 1,5%.

Financijski izvještaji

Društvo je klasificirano u male poduzetnike i vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) te primjenom Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja objavljenih u Odluci o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja (Narodne novine 30/08 i 4/09). Sastavljeni su sljedeći financijski izvještaji: Račun dobiti i gubitka, Bilanca i Bilješke uz financijske izvještaje.

a) Račun dobiti i gubitka

Prema podacima iz Računa dobiti i gubitka, ukupni prihodi su ostvareni u iznosu 2.334.570,00 kn, rashodi u iznosu 2.329.564,00 kn, te dobit u iznosu 5.006,00 kn.

Financijskim planom planirani su prihodi u ukupnom iznosu 2.500.000,00 kn. Primijenjena metodologija planiranja i računovodstvenog evidentiranja prihoda ne omogućuje usporedbu planiranih i ostvarenih prihoda.

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

Tablica broj 1

Ostvareni prihodi za 2009.

		u kn	
Redni broj	Prihodi	Ostvareno	Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4
1.	Poslovni prihodi	2.334.211,00	100,00
1.1.	Prihodi od prodaje	918.295,00	39,3
1.2.	Drugi poslovni prihodi	1.415.916,00	60,7
2.	Financijski prihodi	359,00	0,0
Ukupno		2.334.570,00	100,0

Prihodi od prodaje ostvareni u iznosu 918.295,00 kn odnose se na sredstva doznačena od Zadarske županije. Vrijednosno najznačajniji drugi poslovni prihodi odnose se na sredstva doznačena od Grada Zadra u iznosu 500.000,00 kn. Spomenuta sredstva doznačena su na temelju računa odnosno godišnjeg programa rada, a za provedbu raznih aktivnosti potrebnih za ostvarenje razvojnih programa i projekata.

Prema izvješću uprave o radu, Društvo je tijekom 2009. provodilo aktivnosti u cilju ostvarenja projekata za razvoj malog i srednjeg poduzetništva, razvoj gospodarskih zona i infrastrukture te pružalo informacije o mogućnostima korištenja fondova Europske unije i davalo stručnu podršku pri pripremi projektne dokumentacije i prijavljivanju projekata za fondove Europske unije. Za projekt pod nazivom Lokalni projekti razvoja – Mikrokreditiranje zaprimljeno je 19 kreditnih zahtjeva, a banka je odobrila devet zahtjeva u vrijednosti 1.460.000,00 kn. U projektu Regionalni jamstveni instrumenti odobreno je jamstava ukupne vrijednosti 945.000,00 kn. Društvo je obavljalo poslove vezane uz kreiranje prijedloga antirecesijskih mjera. Za ovaj projekt zaprimljeno je 55 zahtjeva, a odobreno je 11 kreditnih zahtjeva ukupne vrijednosti 4.300.000,00 kn. Društvo je pružilo stručnu i operativnu pomoć automobilskom klasteru i klasteru benkovačkog kamena u cilju prijave projekata na natječaj za sredstva iz predpristupnih fondova Europske unije. Društvo je izradilo i prijavilo projekte za natječaj iz programa IPA III c - poslovna infrastruktura za razvoj gospodarskih zona u općinama Poličnik i Stankovci. Za program održivog razvoja otoka pružilo je savjetodavnu i stručnu pomoć. Društvo je pružalo savjetodavne i druge usluge u vezi u svrhu ostvarenja Programa poticanja zelenog poduzetništva (Projekt COAST – očuvanje i održivo korištenje bioraznolikosti Dalmatinske obale), kojeg temeljem darovnice Globalnog fonda za okoliš na području Dalmacije provodi nadležno ministarstvo. Tijekom 2009. potpisano je šest ugovora za darovnice u vrijednosti 690.000,00 kn. Društvo je izradilo program ukupnog razvoja za općinu Polača te započelo s prikupljanjem podataka vezanih uz izradu strategije razvoja Zadarske županije. U okviru Projekta edukacije organiziralo je 18 seminara za edukaciju poduzetnika. S Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo Društvo je potpisalo ugovor o provedbi projekta Mreža konzultanata te je tijekom 2009. odobreno 12 kreditnih zahtjeva ukupne vrijednosti 100.000,00 kn. U projektu SMEPED, čiji je cilj izrada učinkovite politike za poticanje malog i srednjeg poduzetništva, Društvo je organiziralo seminare i radionice za potrebe poduzetnika. Sudjelovalo je u Projektu LAG (lokalna akcijska grupa) – održiva budućnost ruralnih područja Hrvatske, kako bi ruralna područja bila pripremljena za povlačenje sredstava iz Europske unije.

Pri provedbi projekta Okrupnjavanje poljoprivrednog zemljišta u Hrvatskoj educiralo je i savjetovalo vlasnike i posjednike poljoprivrednog zemljišta. Društvo je pružalo informacije o predpristupnim fondovima i programima Europske unije, te sudjelovalo u ispunjavanju projektne dokumentacije i drugih izvješća za razne projekte, a prema uputama natječaja i procedurama Europske unije.

Ukupni rashodi planirani su u iznosu 2.500.000,00 kn, a ostvareni su u iznosu 2.329.564,00 kn, što je za 170.436,00 kn ili 6,8% manje od planiranog iznosa.

Primijenjena metodologija planiranja i računovodstvenog evidentiranja rashoda ne omogućuje usporedbu planiranih i ostvarenih rashoda.

U tablici broj 2 daju se podaci o ostvarenim rashodima za 2009.

Tablica broj 2

Ostvareni rashodi za 2009.

u kn

Redni broj	Rashodi	Ostvareno	Udjel ostvarenja u %
1	2	4	6
1.	Poslovni rashodi	2.328.881,00	100,0
1.1.	Materijalni troškovi	308.550,00	13,3
1.2.	Troškovi zaposlenika	1.772.162,00	76,1
1.3.	Amortizacija	40.197,00	1,7
1.4.	Drugi troškovi	205.667,00	8,8
1.5.	Drugi poslovni rashodi	2.305,00	0,1
2.	Financijski rashodi	683,00	0,0
	Ukupno	2.329.564,00	100,0

Vrijednosno najznačajniji rashodi ostvareni su za troškove osoblja u iznosu 1.772.162,00 kn ili 76,1%, materijalne troškove u iznosu 308.550,00 kn ili 13,3% i druge troškove u iznosu 205.667,00 kn ili 8,8%. Drugi rashodi iznose 43.185,00 kn i imaju udjel 1,8% u ukupno ostvarenim rashodima.

Troškovi osoblja u iznosu 1.772.162,00 kn odnose se na bruto plaće zaposlenika u iznosu 1.435.061,00 kn i doprinose na plaće u iznosu 256.656,00 kn, ugovore o autorskom honoraru u iznosu 39.360,00 kn, ugovore o djelu u iznosu 22.597,00 kn te naknadu za rad za dva člana nadzornog odbora u iznosu 18.488,00 kn. Unutar rashoda za plaće isplaćene su plaće za dva zaposlenika za projekt «Okrupnjavanje poljoprivrednog zemljišta u Hrvatskoj» od strane SIDE i Ministarstva poljoprivrede, ribarstva i ruralnog razvoja u iznosu 289.200,00 kn bruto.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2009., ukupna vrijednost sredstava i izvora sredstava iznosila je 4.730.858,00 kn.

U tablici broj 3 daju se podaci o vrijednosti imovine, obveza i kapitala.

Tablica broj 3

Vrijednost imovine, obveza i kapitala

u kn

Redni broj	Opis	31.prosinca 2008.	31. prosinca 2009.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
I	Aktiva	4.419.505,00	4.730.858,00	107,0
1.	Dugotrajna imovina	312.122,00	274.389,00	87,9
2.	Kratkotrajna imovina	4.107.383,00	4.269.210,00	103,9
2.1.	Potraživanja	26.210,00	71.872,00	274,2
2.2.	Novac u banci i blagajni	4.081.173,00	4.197.338,00	102,8
3.	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0,00	187.259,00	-
II	Pasiva	4.419.505,00	4.730.858,00	107,0
1.	Kapital i rezerve	185.367,00	197.158,00	106,4
2.	Dugoročne obveze	4.073.364,00	4.350.058,00	106,8
3.	Kratkoročne obveze	160.774,00	183.642,00	114,2

Nabavna vrijednost dugotrajne imovine na koncu 2009. iznosi 497.742,00 kn i umanjena je za akumuliranu amortizaciju u iznosu 223.353,00 kn te joj je sadašnja vrijednost iskazana u iznosu 274.389,00 kn. U odnosu na 2008., kada je iznosila 495.278,00 kn, nabavna vrijednost dugotrajne imovine je tijekom 2009. povećana za 2.464,00 kn, a odnosi se na povećanje vrijednosti materijalne imovine odnosno nabavu računalne opreme.

Novčana sredstva u iznosu 4.197.338,00 kn odnose se na novac u banci u iznosu 4.195.492,00 kn i u blagajni u iznosu 1.846,00 kn. Sredstva na žiro računu odnose se na depozite u iznosu 4.148.804,00 kn i novčana sredstva iz redovne djelatnosti u iznosu 46.688,00 kn. Stanje depozita u iznosu 4.148.804,00 kn odnosi se na depozit kod poslovnih banaka po osnovu ugovora o nenamjenski oročenom depozitu iz ožujka 2008. i dodatka iz listopada 2008. te ugovora o oročenom garantnom depozitu iz 2008. Ugovorima o provedbi projekta «Regionalni jamstveni instrumenti – RJ» za 2007. i 2008. Ministarstvo gospodarstva rada i poduzetništva, Zadarska županija i Grad Zadar ugovorile su sredstva za osiguranje jamstvenog potencijala na razini županije za realizaciju navedenog projekta u iznosu 3.800.000,00 kn. Cilj projekta je unapređenje potpore malom i srednjem poduzetništvu kroz jamstva na poduzetničke kredite. Zadarska županije je u 2007. i 2008. s Društvom zaključila ugovore o suradnji po kojem Društvo obavlja provedbu projekta (zaključiti ugovor s depozitnom bankom i dati jamstva u skladu s odredbama ugovora o provedbi projekta). Povjerenstvo za odobravanje jamstava odobrilo je 25 jamstava u iznosu 2.165.500,00 kn, a ukupno odobreni krediti po osnovi jamstava iznose 3.515.000,00 kn. Krediti se uredno vraćaju. Stanje depozita na početku 2009. iznosilo je 3.850.462,00 kn, te uvećano za kamate u iznosu 298.342,00 kn na koncu 2009. iznosi 4.148.804,00 kn.

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja u iznosu 187.259,00 kn odnose se na unaprijed obračunane i isplaćene plaće u 2009. u iznosu 114.993,00 kn i na plaćene troškove budućeg razdoblja po ispostavljenim računima u iznosu 72.266,00 kn.

Obveze su koncem 2009. iskazane u iznosu 4.533.700,00 kn. Odnose se na dugoročne obveze u iznosu 4.350.058,00 kn i kratkoročne obveze u iznosu 183.642,00 kn. Dugoročne obveze odnose se na obveze za dobivena sredstva za odobrena jamstva po kreditima za provedbu projekta «Regionalni jamstveni instrumenti – RJI» za 2007. i 2008. u iznosu 4.224.871,00 kn i za financijski najam kod poslovne banke za nabavu službenog automobila u iznosu 125.187,00 kn. Vrijednosno najznačajnije kratkoročne obveze odnose se na obveze za plaće za prosinac 2009. u iznosu 129.996,00 kn.

II. REVIZIJA ZA 2009.

Ciljevi i područja revizije

Ciljevi revizije su:

- utvrditi istinitost i vjerodostojnost financijskih izvještaja i poslovnih knjiga,
- analizirati ostvarenje prihoda i rashoda,
- provjeriti usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima,
- provjeriti i ocijeniti učinkovitost korištenja sredstava, te
- provjeriti druge aktivnosti vezane uz poslovanje Društva.

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 Društva. Ocijenjeno je funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola radi određivanja revizijskog pristupa. Uspoređeni su podaci iskazani u financijskim izvještajima s podacima iz ranijeg razdoblja 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 detaljna provjera vrijednosno značajnih stavki na pojedinim računima, dok su brojnije, vrijednosno manje značajne stavke testirane metodom uzorka. Za potrebe revizije korišteni su izvještaji vezani uz pojedine aktivnosti i subjekt u cjelini. Provjerena je dokumentacija u vezi obračuna plaća, naknada za zaposlene, te ulaznih i izlaznih računa. Obavljeni su razgovori s direktoricom te drugim zaposlenicima i pribavljena obrazloženja odgovornih osoba o pojedinim poslovnim događajima.

Nalaz za 2009.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo, sustav unutarnjih kontrola, financijski izvještaji, planiranje, računovodstveno poslovanje, imovina, obveze, prihodi i rashodi.

Obavljenom revizijom su utvrđene nepravilnost i propusti koji se odnose na računovodstveno poslovanje.

1. Računovodstveno poslovanje

- 1.1. Financijskim planom prihodi odnosno rashodi planirani su u iznosu 2.500.000,00 kn. Prihodi su planirani u ukupnom iznosu odnosno nisu raspoređeni prema računskom planu za poduzetnike, dok su planirani rashodi raspoređeni prema računskom planu za proračun. Primijenjena metodologija planiranja i računovodstvenog evidentiranja prihoda i rashoda ne omogućuje usporedbu planiranih i ostvarenih prihoda i rashoda.

Popis imovine i obveza obavljen je djelomično jer popisom nije obuhvaćena dugotrajna financijska imovina u iznosu 76.050,00 kn, potraživanja u iznosu 64.725,00 kn, novac u banci u iznosu 4.195.492,00 kn, plaćeni troškovi budućeg razdoblja u iznosu 187.259,00 kn, dugoročne obveze u iznosu 4.350.058,00 kn, te kratkoročne obveze u iznosu 167.731,00 kn. Navedeno nije u skladu s odredbom članka 11. točka 2. Zakona o računovodstvu prema kojoj je poduzetnik dužan najmanje jednom i to na kraju poslovne godine popisati imovinu i obveze i s popisanim stanjem uskladiti knjigovodstveno stanje.

Državni ured za reviziju predlaže donošenje financijskog plana prema usvojenom računskom planu za poduzetnike kako bi se omogućila usporedba podataka iz financijskog plana i računovodstvene evidencije, kontrola uspješnosti poslovanja te donošenje odgovarajućih mjera tijekom godine u svrhu ostvarenja planiranih ciljeva. Nalaže se popisati cjelokupnu imovinu i obveze u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu.

- 1.2. *Društvo je prihvatilo nalaz Državnog ureda za reviziju i navelo da će spomenute propuste u najskorije vrijeme ispraviti.*

III. MIŠLJENJE

1. Na temelju odredbi članaka 4. i 7. Zakona o državnoj reviziji obavljena je financijska revizija Društva 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:
 - Prihodi su planirani u ukupnom iznosu odnosno nisu raspoređeni prema računskom planu za poduzetnike, dok su planirani rashodi raspoređeni prema računskom planu za proračun. Popis imovine i obveza nije obavljen u cijelosti (točka 1. Nalaza).
4. Društvo je osnovala Zadarska županija te gradovi Zadar, Benkovac, Biograd na Moru, Pag, Nin i Obrovac. Osnovano je za poticanje regionalnog razvoja Zadarske županije. Društvo je tijekom 2009. obavljalo djelatnosti u cilju ostvarenja projekata za razvoj malog i srednjeg poduzetništva, razvoj gospodarskih zona i infrastrukture, pružalo informacije o mogućnostima korištenja fondova Europske unije i davalo stručnu podršku pri pripremi projektne dokumentacije i prijavljivanju projekata za fondove Europske unije. Ukupni prihodi iznosili su 2.334.570,00 kn, rashodi 2.329.564,00 kn, te je dobit iznosila 5.006,00 kn. Vrijednosno najznačajniji prihodi u iznosu 1.418.295,00 kn ostvareni su iz proračuna Zadarske županije i Grada Zadra, a u svrhu provedbe raznih aktivnosti potrebnih za ostvarenje razvojnih programa i projekata. Vrijednosno najznačajniji rashodi ostvareni su za troškove osoblja u iznosu 1.772.162,00 kn, materijalne troškove u iznosu 308.550,00 kn i druge troškove poslovanja u iznosu 205.667,00 kn. Novčana sredstva koncem godine iznose 4.197.338,00 kn, a obveze 4.533.700,00 kn. Vrijednosno najznačajnije obveze u iznosu 4.224.871,00 kn odnose se na obveze za dobivena sredstva za odobrena jamstva. Revizijom uočene nepravilnost i propusti koji se odnose na planiranje i popis imovine i obveza utjecale su na izražavanje uvjetnog mišljenja.

IV. ČLANOVI NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

1. Nadzorni odbor:

Grgo Batur, predsjednik od 11. listopada 2006.

Rajko Jurin, zamjenik predsjednika od 11. listopada 2006. do 25. svibnja 2008.

Petar Vidov, član od 11. listopada 2006. do 20. ožujka 2008.

Mirko Erstić, član od 11. listopada 2006. do 8. srpnja 2008., a od 8. srpnja zamjenik predsjednika

Tonći Šangulin, član od 11. listopada 2006.

Đani Bunja, član od 20. ožujka 2008.

Stanko Zrilić, član od 21. svibnja 2008.

2. Direktor:

Kristijan Magaš od 11. listopada 2006. do 1. travnja 2008.

Sanja Peričić od 1. travnja 2008.