



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU
PODRUČNI URED ČAKOVEC

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ REVIZIJI

REDEA d.o.o. ČAKOVEC

Čakovec, studeni 2011.

SADRŽAJ

stranica

I.	PODACI O DRUŠTVU	2
	Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo	2
	Financijski izvještaji	3
	Projekti financirani u 2010.	6
II.	REVIZIJA ZA 2010.	7
	Ciljevi i područja revizije	7
	Metode i postupci revizije	7
	Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2004.	8
	Nalaz za 2010.	9
III.	MIŠLJENJE	15
IV.	ČLANOVI SKUPŠTINE I UPRAVE	17



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU
PODRUČNI URED ČAKOVEC

KLASA: 041-01/11-07/12
URBROJ: 613-22-11-6

Čakovec, 3. studenoga 2011.

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI
DRUŠTVA REDEA d.o.o. ČAKOVEC ZA 2010.

Na temelju odredbi članka 12. i 14. Zakona o Državnom uredu za reviziju (Narodne novine 80/11), obavljena je financijska revizija kojom su obuhvaćeni financijski izvještaji i poslovanje društva Redea d.o.o. Čakovec (dalje u tekstu: Društvo) za 2010.

Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim okvirom revizijskih standarda Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora.

Postupci revizije su provedeni u razdoblju od 6. rujna do 3. studenoga 2011.

I. PODACI O DRUŠTVU

Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo

Društvo je osnovano u prosincu 1997., a osnivači su bili Međimurska županija (dalje u tekstu: Županija) i grad Čakovec. Ugovorom od studenoga 2003., grad Čakovec je prodao i prenio svoj poslovni udio od 40,0% Županiji, koja je postala jedinim članom društva sa 100,0% udjela. Društvo je do 2004. poslovalo pod nazivom Međimurski poduzetnički centar, a od prosinca 2004. je promijenjen naziv u Regionalna razvojna agencija Međimurje Redea, društvo s ograničenom odgovornošću za regionalni razvoj i poslovne usluge, odnosno, skraćeno Redea d.o.o. Društvo je upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište je u Čakovcu, Bana Josipa Jelačića 22, matični broj je 070048488, a šifra djelatnosti - 7022 savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem. U vrijeme osnivanja temeljni kapital je iznosio 18.000,00 kn, a koncem 2010. je povećan za iznos 400.000,00 kn uplatom u novcu, te iznosi 418.000,00 kn. Društvo je u 2008. s inozemnom zakladom osnovalo društvo s ograničenom odgovornošću Citech d.o.o. i temeljnim kapitalom u iznosu 20.000,00 kn, u kojem Društvo ima udjele u iznosu 10.000,00 kn, a zakonski predstavnik je direktor Društva.

Osnovne djelatnosti Društva upisane u sudski registar su računalne i srodne djelatnosti, istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja, raznovrsne poslovne djelatnosti, pružanje usluga na unapređenju, poticanju i razvoju poduzetništva, stručno usavršavanje i osposobljavanje poduzetnika, poslovna savjetovanja, financijski i kreditni konzalting, poslovne i stručne informacije, marketinška promocija, organizacija sajmova, zajednički nastupi, projektni marketing – izrada investicijske i tehnološke dokumentacije, tečajevi i seminari za poduzetnike, savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem, tehničko ispitivanje i analiza, promidžba i drugo. Navedene djelatnosti obavljalo je 14 zaposlenika.

Tijela Društva su skupština i uprava. Skupštinu čini jedini član Društva - Županija zastupana po županu. Skupština se saziva najmanje jednom godišnje te odlučuje o financijskim izvješćima, upotrebi dobiti i pokrivanju gubitka, uplati temeljnog uloga i drugim pitanjima. Dužnost direktora od svibnja 2006., odnosno lipnja 2010. obavlja Matija Derk. Osim Statuta, doneseni su Pravilnik o radu i računovodstvene politike.

S obzirom da financira dio redovnog poslovanja Društva, Županija je u kolovozu 2010. od Agencije za zaštitu tržišnog natjecanja zatražila očitovanje smatraju li se državnim potporama sredstva koja Županija iz proračuna doznačuje Društvu za pokrivanje troškova vezanih uz koordinaciju razvojnih procesa, pripremu programsko planske dokumentacije i projektnih prijava, odnosno za financiranje pružanja usluga od općeg gospodarskog interesa. Društvo obavlja i komercijalne djelatnosti - prihodi od prodaje usluga na tržištu, koji se ne smiju financirati iz proračuna županije (države) i iz sredstava EU. Prema odredbama članka 3. Zakona o državnim potporama (Narodne novine 140/05) državne potpore su stvarni ili potencijalni rashodi ili umanjeni prihodi države dodijeljeni od davatelja državne potpore koji narušavaju ili bi mogli narušiti tržišno natjecanje davanjem prednosti na tržištu korisniku potpore, bez obzira na oblik državne potpore, u mjeri u kojoj to može utjecati na ispunjenje međunarodno preuzetih obveza Republike Hrvatske. Prema odredbama članka 12. Zakona, ministarstva i druga tijela državne uprave, tijela područne (regionalne) i lokalne samouprave te pravne osobe koje dodjeljuju ili upravljaju državnim potporama, prije donošenja akata iz svoje nadležnosti kojima se dodjeljuju državne potpore, dužna su dostaviti prijedlog državne potpore Agenciji za zaštitu tržišnog natjecanja na odobrenje. Do rujna 2011., Agencija nije dostavila očitovanje.

Financijski izvještaji

Društvo vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema računovodstvu za poduzetnike. 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 3.908.928,00 kn, rashodi u iznosu 3.893.949,00 kn, te je utvrđena dobit prije oporezivanja u iznosu 14.979,00 kn.

U tablici broj 1 daju se podaci o planiranim i ostvarenim prihodima za 2010.

Tablica broj 1

Planirani i ostvareni prihodi za 2010.

Redni Broj	Prihodi	Planirano	Ostvareno	u kn	
				Ostvarenje u %	Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Poslovni prihodi	5.244.862,00	3.906.925,00	74,5	99,9
1.1.	Prihodi od prodaje	543.140,00	278.812,00	51,3	7,1
1.2.	Drugi poslovni prihodi	4.701.722,00	3.628.113,00	77,2	92,8
2.	Financijski prihodi	25.000,00	1.397,00	5,6	0,1
3.	Izvanredni – drugi prihodi	1.000,00	606,00	60,6	-
Ukupno		5.270.862,00	3.908.928,00	74,2	100,0

Vrijednosno najznačajniji udjel imaju drugi poslovni prihodi u iznosu 3.628.113,00 kn ili 92,8% ukupnih prihoda, a odnose se na prihode za provođenje projekta Tehnološko inovacijski centar (dalje u tekstu: TIC) u iznosu 2.238.354,00 kn, donaciju iz Županije za redovno poslovanje u iznosu 1.210.000,00 kn i drugo 179.759,00 kn. Sredstva za provođenje projekta TIC primljena su iz sredstava Poslovno – inovacijskog centra Hrvatske-BICRO d.o.o. (dalje u tekstu: Bicro) za operativne troškove projekta u iznosu 2.095.888,00 kn, te prihode za nabavu sitnog inventara i obračuna amortizacije (odgođeno priznavanje prihoda) 142.466,00 kn.

U tablici broj 2 daju se podaci o planiranim i ostvarenim rashodima za 2010.

Tablica broj 2

Planirani i ostvareni rashodi za 2010.

u kn

Redni broj	Rashodi	Planirano	Ostvareno	Ostvarenje u %	Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Poslovni rashodi	5.253.862,00	3.877.096,00	73,8	99,6
1.1.	Materijalni troškovi	2.547.339,00	1.885.472,00	74,0	48,4
1.2.	Troškovi zaposlenika	2.053.023,00	1.604.800,00	78,2	41,2
1.3.	Amortizacija	150.000,00	149.393,00	99,6	3,8
1.4.	Drugi troškovi	493.500,00	220.781,00	44,7	5,7
1.5.	Vrijednosno usklađivanje	0,00	2.412,00	-	0,1
1.6.	Drugi poslovni rashodi	10.000,00	14.238,00	142,4	0,4
2.	Financijski rashodi	10.000,00	9.667,00	96,7	0,2
3.	Izvanredni – drugi rashodi	7.000,00	7.186,00	102,7	0,2
	Ukupno	5.270.862,00	3.893.949,00	73,9	100,0

Vrijednosno najznačajniji rashodi su ostvareni za materijalne troškove (intelektualne usluge 1.304.207,00 kn, troškove energije 102.829,00 kn, sitnog inventara 102.829,00 kn, usluge održavanja 83.547,00 kn, usluge pošte i prijevoza 73.666,00 kn, usluge reklame i marketinga 72.158,00 kn i drugo 146.236,00 kn) u iznosu 1.885.472,00 kn i plaće zaposlenika (neto plaća 900.557,00 kn te porezi i doprinosi 704.243,00 kn) 1.604.800,00 kn. U odnosu na prethodnu godinu, materijalni troškovi su za 712.987,00 kn ili 77,6% veći.

Vrijednosno najznačajniji materijalni troškovi u iznosu 1.088.373,00 kn se odnose na savjetodavne usluge za potrebe TIC-a. Društvo je u rujnu 2009. i rujnu 2010. zaključilo godišnje ugovore o tehničkoj suradnji s inozemnom pravnom osobom i suradnjom u razdoblju od pet godina. Godišnjim ugovorima je definiran maksimalan broj sati i cjenik za usluge potpore poduzetništvu, edukaciju, transfer tehnologija, komercijalizaciju inovacija, te izgradnju kapaciteta tehnološko inovacijskog centra za svaku godinu posebno.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2010., ukupna vrijednost sredstava i izvora sredstava iznosila je 6.938.347,00 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 2009.	31. prosinca 2010.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
I.	Aktiva	1.848.916,00	6.938.347,00	375,3
1.	Dugotrajna imovina	1.135.936,00	5.490.648,00	483,4
2.	Kratkotrajna imovina	703.998,00	1.432.583,00	203,5
2.1.	Potraživanja	266.776,00	576.153,00	216,0
2.2.	Kratkotrajna financijska imovina	350.000,00	350.000,00	100,0
2.3.	Novac u banci i blagajni	87.222,00	506.430,00	580,6
3.	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	8.982,00	15.116,00	168,3
II.	Pasiva	1.848.916,00	6.938.347,00	375,3
1.	Kapital i rezerve	536.290,00	637.243,00	118,8
2.	Dugoročne obveze	1.014.776,00	1.018.346,00	100,4
3.	Kratkoročne obveze	297.850,00	937.748,00	314,8
4.	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućega razdoblja	0,00	4.345.010,00	-

Dugotrajna imovina se odnosi na nematerijalnu imovinu (prava, ulaganja u tuđu imovinu) u vrijednosti 4.126.216,00 kn, materijalnu imovinu (alati, pogonski inventar, transportna sredstva) 528.750,00 kn i dugotrajnu financijsku imovinu (udjeli 10.000,00 kn i depoziti 825.682,00 kn) 835.682,00 kn.

Kratkotrajna imovina se odnosi na potraživanja u iznosu 576.153,00 kn, kratkotrajnu financijsku imovinu (dani zajmovi) 350.000,00 kn, te novac u banci i blagajni 506.430,00 kn. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi su iskazani u iznosu 15.116,00 kn.

Kapital i rezerve u iznosu 637.243,00 kn se odnose na upisani temeljni kapital u iznosu 418.000,00 kn, rezerve iz dobiti i zadržanu dobit 218.291,00 kn te dobit poslovne godine 952,00 kn. Dugoročne obveze iznose 1.018.346,00 kn, kratkoročne obveze 937.748,00 kn, a odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja iznosi 4.345.010,00 kn.

Vrijednosno je značajno povećanje kratkoročnih obveza koje koncem 2010. iznose 937.748,00 kn, što je za 639.898,00 kn ili 214,8% više od obveza prethodne godine. Povećanje kratkoročnih obveza se najvećim dijelom odnosi na obveze prema izvoditeljima radova na adaptaciji zgrada.

U okviru odgođenog priznavanja prihoda evidentirana su sredstva u iznosu 4.306.199,00 kn, a odnose se na sredstva primljena iz Bicro za radove na adaptaciji zgrada u iznosu 2.744.050,00 kn i nabavu opreme 479.205,00 kn te iz Županije u iznosu 1.215.000,00 kn. Prema računovodstvenim politikama Društva, troškovi obračunane amortizacije za zgrade i opremu sučeljavaju se s odgođenim prihodima.

Projekti financirani u 2010.

Tijekom 2010. Društvo je provodilo 16 projekata, od kojih je Društvo u tri nositelj, u četiri je partner u projektu, a u preostalima je pripremalo dokumentaciju.

Društvo je nositelj projekta TIC financiranog u okviru Programa razvoja tehnološke infrastrukture TEHCRO. Za provođenje projekta, Društvo je ugovor zaključilo s Bicro, a Bicro se obvezao bespovratno osigurati financijska sredstva za adaptaciju poslovnih prostorija, opremanje, poslovanje i održavanje TIC-a prema proračunu projekta. Ukupna planirana vrijednost projekta je 23.550.210,00 kn, od čega Bicro financira 11.531.920,00 kn ili 49,0% uvećano za pričuvu 501.490,00 kn (ukupno 12.033.410,00 kn), Županija 5.400.000,00 kn ili 22,9% i Društvo iz vlastitih prihoda 6.618.290,00 kn ili 28,1%. Za 2010. ukupno su ostvareni prihodi u iznosu 2.387.216,00 kn, troškovi u iznosu 2.184.015,00 kn, a u adaptaciju objekata i nabavu opreme uloženo je 4.464.441,00 kn. Županija je vlasnik zgrada i zemljišta bivše vojarnje u Čakovcu, te je u 2010. dala Društvu da nastupa kao investitor za radove na adaptaciji objekata prema projektnoj dokumentaciji za potrebe djelovanja TIC-a. U 2010. za adaptaciju jedne zgrade utrošeno je 3.352.151,00 kn te je pribavljena uporabna dozvola. Adaptacija druge zgrade započela je koncem 2010., ulaganja su izvršena u iznosu 657.105,00 kn, a završena je u 2011.

Tijekom 2010. ostvareni su prihodi po projektima u kojima je Društvo partner financiranim po IPA Prekogranična suradnja Slovenija – Hrvatska (Projekt Mura – Drava bike), odnosno Mađarska – Hrvatska (projekti Uloga zdravstvenog turizma u podizanju konkurentnosti ruralnih regija Mađarske i Hrvatske i Projekt usmjeren na jačanje konkurentnosti gospodarstva u prekograničnom području), te po Projektu Intelligent Energy Europe s ciljem poboljšavanja energetske učinkovitosti. Prema ugovorima dio prihoda financira se iz predpristupnih fondova (85,0%, odnosno 51,0%), a sredstva se doznaju na račun Društva po izvršenju, odnosno podnošenju izvješća, dok dio troškova financira Društvo. Društvo je u poslovnim knjigama za 2010. evidentiralo rashode po projektima u iznosu 589.324,00 kn, a prihodi su ostvareni u iznosu 59.195,00 kn. Do rujna 2011., po navedenim projektima ostvareni su prihodi u iznosu 403.050,00 kn.

II. REVIZIJA ZA 2010.

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. Podaci iskazani u financijskim izvještajima uspoređeni su s podacima iz ranijeg razdoblja i s podacima iz plana, s ciljem utvrđivanja područja rizika. Također, kod utvrđivanja područja rizika, korištene su objave u stručnim publikacijama, elektronskim medijima i tisku. 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 i naknada za zaposlene, izlaznih računa, ulaznih računa, ugovori, računi i izvješća uz odabrane projekte i druga dokumentacija. Obavljeni su razgovori s direktorom, te drugim zaposlenicima Društva i pribavljena obrazloženja odgovornih osoba o pojedinim poslovnim događajima koji se odnose na provedene projekte.

Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2004.

Državni ured za reviziju je obavio reviziju financijskih izvještaja i poslovanja Društva za 2004., o čemu je sastavljeno Izvješće i izraženo uvjetno mišljenje.

Revizijom su utvrđene određene nepravilnosti opisane u Izvješću i Društvu 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 naložio realnije planiranje ulaganja u dugotrajnu imovinu te donošenje izmjena plana ulaganja u dugotrajnu imovinu tijekom godine u skladu s raspoloživim sredstvima. Naložio je provođenje postupaka nabave u skladu s propisima o javnoj nabavi, te namjensko korištenje sredstava za kreditiranje razvoja poduzetništva.

Revizijom za 2010. je utvrđeno prema kojim nalogima i preporukama je postupljeno, koji su u postupku izvršenja i prema kojima nije postupljeno.

Nalozi prema kojima je postupljeno:

- Ulaganja u dugotrajnu imovinu su realno planirana.
- Postupci nabave su provedeni u skladu s propisima o javnoj nabavi.

Nalozi prema kojima nije postupljeno:

- Sredstava za kreditiranje razvoja poduzetništva nisu namjenski potrošena.

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

Nalaz za 2010.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: sustav unutarnjih kontrola, djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo, financijski izvještaji, planiranje i računovodstveno poslovanje, prihodi, rashodi, imovina, potraživanja, obveze, projekti u 2010., kapital i pričuve, te postupci javne nabave.

Obavljenom revizijom su utvrđene nepravilnosti i propusti koji se odnose na sustav unutarnjih kontrola, računovodstveno poslovanje i rashode.

1. Sustav unutarnjih kontrola

- 1.1. Sustav unutarnjih kontrola osigurava ekonomično i učinkovito ostvarenje ciljeva poslovanja, poštivanje zakonske regulative, sigurnost imovine i informacija, sprečavanje i otkrivanje pogrešaka, te kvalitetu računovodstvenih podataka i pravodobno pružanje financijskih i rukovodnih informacija, a za sustav unutarnjih kontrola odgovara rukovodstvo Društva.

Unos podataka u poslovne knjige provodi se u knjigovodstvenom servisu, te pristup podacima i mogućnost izmjene ima odgovorna osoba u servisu, a dokumentaciju za knjiženje, blagajničke izvještaje, te dokumentaciju uz isplate iz blagajne kontrolira i ovjerava ovlaštena osoba Društva. Interni akt o kontroli knjigovodstvenih i drugih isprava, te osobama koje su ovlaštene potpisivati isprave za knjiženje i evidentiranje u poslovnim knjigama nije donesen. U Društvu pristup podacima i izmjena podataka u informacijskom sustavu moguća je uz aktiviranje korisničke prijave za rad na programu. Računala i elektronička pošta su zaštićeni od neovlaštenog pristupa odvojenim lozinkama, a administrator ima pristup serverima koji su također zaštićeni lozinkama. Za poslovanje zaposlenici koriste 19 računala, pet prijenosnih računala, a međusobno su povezani s tri multifunkcionalna uređaja, te dva pisača. Svi kompjuteri su međusobno umreženi. Sigurnosne kopije zaposlenici rade ručno ili automatski na server. Posljedica nedovoljno učinkovitog sustava unutarnjih (financijskih) kontrola su, između ostalog, i nepravilnosti navedene u nastavku.

Državni ured za reviziju predlaže donošenje internog akta o kontroli knjigovodstvenih i drugih isprava.

- 1.2. *Društvo je prihvatilo nalaz Državnog ureda za reviziju.*

2. Računovodstveno poslovanje

- 2.1. Povjerenstvo je popisalo imovinu, potraživanja i obveze, te sastavilo zapisnik. Ukupna vrijednost imovine iznosi 6.938.347,00 kn. Popisom nije obuhvaćeno ulaganje u tuđu imovinu (poslovnu zgradu u vlasništvu Županije) u vrijednosti 657.105,00 kn. Popisom je obuhvaćena dugotrajna financijska imovina (dani depozit u poslovnoj banci) u iznosu 210.083,00 kn. Prema izvodu otvorenih stavaka poslovna banka, na računima Društva nema evidentiran depozit u navedenom iznosu. Popisne liste su knjigovodstvene isprave.

Prema odredbama članka 5. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07), knjigovodstvena isprava mora nedvojbeno i istinito sadržavati sve podatke o poslovnom događaju, a prema odredbama članka 11. Zakona, poduzetnik mora najmanje jednom i to na kraju poslovne godine popisati imovinu i s popisanim stanjem uskladiti knjigovodstveno stanje.

U poslovnim knjigama evidentirana je kratkotrajna financijska imovina u iznosu 350.000,00 kn, a odnosi se na beskamatnu nenamjensku pozajmicu koju je Društvo u prosincu 2008. dalo pravnoj osobi, s povratom do opoziva ugovora. Do vremena obavljanja revizije (listopad 2011.) pozajmica nije vraćena. U navedenoj pravnoj osobi 50,0% udjela u vlasništvu ima Društvo i 50,0% zaklada sa sjedištem u Njemačkoj. Pravna osoba je sastavila Bilješke uz financijske izvještaje za 2008., prema kojima je zakladi dala predujam u iznosu 362.004,00 kn (odnosno 50.000 EUR-a). Iz ugovora o pozajmici nije vidljiva svrha dane pozajmice. Osim toga, nije vidljiva svrha osnivanja pravne osobe kojoj su pozajmljena sredstva, s obzirom da pravna osoba u razdoblju od osnivanja 2008. do konca 2010. nije obavljala djelatnost za koju je osnovana, te nije ostvarivala prihode. Ugovor o pozajmici je za Društvo i pravnu osobu potpisala ista osoba. Prema odredbama članka 22. Statuta Društva, uprava Društva samostalno zastupa Društvo pri poduzimanju svih pravnih radnji, osim pri zaključivanju ugovora bilo koje vrste čija pojedinačna vrijednost prelazi 100.000,00 kn. Društvo nije pribavilo suglasnost Skupštine Društva za zaključivanje ugovora. Prema odredbama članaka 500. i 504. Zakona o obveznim odnosima (Narodne novine 35/05 i 41/08), u trgovačkim ugovorima zajmoprimac duguje kamate, iako nisu ugovorene. Ako ugovaratelji nisu odredili rok za vraćanje zajma, niti se on može odrediti iz okolnosti zajma, zajmoprimac je dužan vratiti zajam nakon isteka primjerenog roka koji ne može biti kraći od dva mjeseca računajući od zajmodavčeva zahtjeva.

Potraživanja koncem 2010. iznose 576.154,00 kn, što je za 309.378,00 kn ili 16,0% više u odnosu na prethodnu godinu. Odnose na potraživanja od države u iznosu 407.348,00 kn (povrat poreza na dodanu vrijednost u iznosu 399.649,00 kn i drugo 7.699,00 kn, što je naplaćeno početkom 2011.), kupaca 168.478,00 kn i zaposlenika 327,00 kn. Društvo prati starost potraživanja. Dospjela su potraživanja od kupaca u iznosu 105.907,00 kn, a odnose se na potraživanja od 1998. do 2010. Nedospjela potraživanja iznose 62.571,00 kn. Za naplatu potraživanja u 2010. nisu poduzimane mjere naplate. Pozornost valja posvetiti dospelosti potraživanja kako bi se izbjegla njihova zastara. Prema odredbama članka 241. Zakona o obveznim odnosima, 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.

Koncem 2010. ukupne obveze su iznosile 1.956.094,00 kn, od čega se na dugoročne obveze odnosi 1.018.346,00 kn. U okviru dugoročnih obveza, evidentirane su obveze za sredstva primljena iz županijskog proračuna i prenesena u poslovnu banku u iznosu 668.760,00 kn, u iznosu 210.083,00 kn, te za primljeni zajam u iznosu 106.000,00 kn.

Društvo je u poslovnim knjigama evidentiralo obvezu za depozit u iznosu 668.760,00 kn, od čega se na oročena sredstva u poslovnoj banci odnosi 615.600,00 kn i kamate 53.160,00 kn. Oročena su sredstva koja je Županija primila iz Ministarstva gospodarstva rada i poduzetništva (dalje u tekstu: Ministarstvo) u 2007. za provedbu projekta «Regionalni jamstveni instrumenti – RJI (Mikrokreditiranje poduzetnika).

Županija i Društvo su u 2007. zaključili sporazum prema kojem Društvo obavlja aktivnosti vezane za provedbu projekta, a novčana sredstva su uplaćena na račun Društva. Spomenuti sporazum ne sadrži nadnevak sastavljanja, klasu ni urudžbeni broj, a raskinut je uz obrazloženje da su zbog promijenjenih uvjeta kreditiranja, banke prestale odobravati kredite prema programu Mikrokreditiranje. Društvo je u 2007. otvorilo poslovni račun za posebne namjene, na koji je Županija u 2007. uplatila 1.000.000,00 kn. U Društvu je u okviru dugoročnih obveza prema Županiji evidentirano 1.000.000,00 kn, te su tijekom 2007. i 2008. evidentirani prihodi od kamata na slobodna novčana sredstva. Od ukupnih novčanih sredstava na računu za posebne namjene u iznosu 1.005.649,00 kn, u veljači 2009. je 390.049,00 kn preneseno na račun Društva, od čega je 384.400,00 kn evidentirano u okviru prihoda od donacije Županije te je za isti iznos smanjena obveza prema Županiji. Od preostalih sredstava u iznosu 616.499,00 kn dio u iznosu 615.600,00 kn je deponiran u poslovnoj banci. Žiro račun je zatvoren u svibnju 2009. Županija je odlukom dala Društvu ovlaštenje za zaključivanje ugovora o depozitu s poslovnom bankom u iznosu 615.600,00 kn i rokom povrata do konca lipnja 2014., preostali iznos od 384.400,00 kn se stavlja na korištenje Društvu. Odluka Županije ne sadrži nadnevak sastavljanja, klasu ni urudžbeni broj. Po isteku ugovorenog roka, prema odluci, deponirana sredstva s pripadajućim kamatama se trebaju vratiti na račun Društva i koristiti ih za programe poticaja poduzetništva na području Županije. S obzirom da je Županija prenijela Društvu sredstva primljena za osiguranje jamstvenog potencijala za realizaciju projekata poduzetnicima, odnosno programe poticaja poduzetništva iz Ministarstva, Društvo je trebalo sredstva u iznosu 384.400,00 kn utrošiti u skladu s namjenama.

Društvo je u okviru dugotrajne imovine iskazalo depozit u poslovnoj banci u iznosu 210.083,00 kn i dugoročnu obvezu prema Županiji u istom iznosu. Društvo je tijekom 1997. i 1998. primilo iz Županije ukupno 900.000,00 kn, te ih prenijelo u poslovnu banku, a ugovor o deponiranju sredstava zaključila je Županija. Prema ugovoru, deponirana sredstva se koriste za odobravanje kredita trgovačkim društvima i obrtnicima u skladu s Programom kreditiranja razvoja malih i srednjih poduzeća, obrtništva i zadrugarstva, a sredstva se nakon isteka oročenja vraćaju na žiro račun Županije. Poslovna banka je u razdoblju 2001. do 2007. na račun Županije vratila 688.964,00 kn, istodobno je Društvo smanjivalo obvezu prema Županiji, te je koncem 2010. iskazan depozit u iznosu 210.083,00 kn. Prema navedenom, Društvo je u poslovnim knjigama iskazivalo imovinu i obveze koje nisu imovina ni obveza Društva. U tijeku revizije Društvo je od Županije pribavilo pismeno očitovanje, u kojem je obrazloženo da je poslovna banka iz depozita naplatila dugovanja po dva kredita odobrenih po programu poticanja poduzetništva nakon čega je Županija pokrenula sudski postupak protiv poslovne banke za povrat depozita.

Osim toga, u okviru dugoročne obveze iskazana je obveza za zajam u iznosu 106.000,00 kn. Društvo je 1998. primilo od jedinice lokalne samouprave nepovratna sredstava za kreditiranje razvoja malih i srednjih poduzeća u istom iznosu. Sredstva su nepovratna, te prema navedenom, Društvo nema obvezu povrata sredstava.

Prema odredbama članka 5. Zakona o računovodstvu, knjigovodstvena isprava mora se sastaviti na mjestu i u vrijeme nastanka poslovnog događaja, a knjigovodstvena isprava mora nedvojbeno i istinito sadržavati sve podatke o poslovnom događaju.

U 2010. ostvareni su prihodi od poslovnih prostora danih u zakup u okviru TIC-a u iznosu 65.111,00 kn. Odnose se na prihode od zakupa tri poslovna prostora, za koje su ugovorene zakupnine uvećane za troškove režija. Ugovorima je utvrđeno djelomično umanjenje iznosa zakupnine kroz tri, odnosno četiri godine, te zakupoprinci u četvrtoj, odnosno petoj godini plaćaju punu cijenu zakupa.

U ispostavljenim računima nije iskazana stvarna cijena zakupa prostora i režija, nije iskazano umanjenje zakupnine, ni godina korištenja umanjenja. Za zakupninu ugovorenu u EUR-ima, računi nisu obračunati u protuvrijednosti kuna i tečaju na dan obračuna. Prema odredbama članaka 5. i 6. Zakona o računovodstvu, knjigovodstvena isprava mora nedvojbeno i istinito sadržavati sve podatke o poslovnom događaju. Knjigovodstvena isprava mora biti vjerodostojna, uredna i sastavljena na način da osigura pravodobni nadzor, te da stručna osoba može iz nje spoznati poslovni događaj.

Društvo i Bicro su u rujnu 2009. zaključili ugovor prema kojem se Društvo obvezalo pokrenuti i voditi TIC, u cilju pružanja poslovnih i razvojnih usluga korisnicima TIC-a inovativnim tehnološkim fizičkim i pravnim osobama. Bicro se obvezao bespovratno osigurati financijska sredstva za adaptaciju poslovnih prostorija, opremanje, poslovanje i održavanje TIC. Prema ugovoru, sufinanciranje Županije kroz pet godina iznosi 5.400.000,00 kn (ulaganja u adaptaciju zgrada u iznosu 3.050.000,00 kn i operativne troškove 2.350.000,00 kn). Dopune ugovora zaključene su u listopadu 2010. i travnju 2011., prema kojima financiranje druge godine rada (rujan 2010. – rujan 2011.) iz proračuna Županije iznosi 2.745.030,00 kn (osnovnim ugovorom obveza je iznosila 1.650.000,00 kn). Do konca 2010. iz Županije je za adaptaciju zgrada primljeno 1.215.000,00 kn, a za redovno poslovanje 1.210.000,00 kn. Županija je u svibnju 2009. potpisala pismo namjere sufinanciranja rada TIC-a u ukupnom iznosu 5.400.000,00 kn, kroz pet godina. Prema pismu namjere, za sufinanciranje je potrebno ishoditi suglasnost Skupštine Županije. Društvo nije pribavilo suglasnost Županije na ugovor i dopune ugovoru.

Koncem 2009. Županija je donijela Metodologiju izrade planova, izvješća i informacija o radu trgovačkih društava kojima je Županija osnivač. Prema Metodologiji, društva su obvezna donositi financijski plan, tromjesečna i godišnja izvješća, te izvješće uprave o poslovanju. Osim toga, dužna su mjesečno izvješćivati Županiju o ulaznim i izlaznim računima zaprimljenim u toku mjeseca na propisanim obrascima, te informirati župana o svakoj namjeri plaćanja računa iznad 50.000,00 kn. Društvo je Županiji dostavilo financijski plan, mjesečna izvješća o ulaznim i izlaznim računima te tromjesečna izvješća i godišnje izvješće za 2010. Uprava Društva nije informirala odgovornu osobu u Županiji o namjeri plaćanja računa koji prelaze iznos od 50.000,00 kn prije preuzimanja obveze.

Državni ured za reviziju nalaže popisom obuhvatiti i u poslovnim knjigama evidentirati cjelokupnu imovinu, te na kraju poslovne godine uskladiti popisano s knjigovodstvenim stanjem u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu. Nalaže se zaključivanje ugovora o pozajmici s rokom povrata i kamatom, obračunavanje i naplatu kamata u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima, te pribavljanje suglasnosti skupštine Društva za zaključivanje ugovora u kojima ugovorene vrijednosti prelaze 100.000,00 kn u skladu s odredbama Statuta. Državni ured za reviziju nalaže poduzimati raspoložive mjere za potpunu i pravodobnu naplatu prihoda. Nadalje se nalaže u poslovnim knjigama evidentirati imovinu i obveze za deponirana sredstva i pozajmicu u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu. Nalaže se koristiti primljena sredstva za programe poticaja poduzetništva. Državni ured za reviziju nalaže pribavljanje suglasnosti Županije na ugovor zaključen između Društva i Bicro. Nalaže se ispostavljanje računa o zakupu poslovnih prostora u skladu s ugovorenim uvjetima i odredbama Zakona o računovodstvu. Nalaže se izvještavanje odgovorne osobe Županije o namjeri plaćanja ulaznih računa iznad 50.000,00 kn u skladu s Metodologijom izrade planova, izvješća i informacija o radu trgovačkih društava.

2.2. Društvo je prihvatilo nalaz Državnog ureda za reviziju. U očitovanju navodi da su ulaganja u tuđu imovinu evidentirana u poslovnim knjigama i financijskim izvještajima. Tijekom 2011. po završetku izgradnje su prenesena u upotrebu. Za depozit u iznosu 210.083,00 kn navodi da je evidentiran u poslovnim knjigama radi kontrole i praćenja sredstava za kreditiranje malog poduzetništva te obrazlaže da je Međimurska županija pokrenula sudski postupak protiv poslovne banke kod koje su deponirana sredstva, a tijekom 2011. Društvo je uskladilo stanje depozita i obveza u poslovnim knjigama sa stvarnim stanjem. Za obvezu za zajam u iznosu 106.000,00 kn navodi da je prema dopisu jedinice lokalne samouprave obavljena prenamjena sredstva u nepovratnu donaciju. Za pozajmicu u iznosu 350.000,00 kn obrazlaže da je dana pravnoj osobi u kojoj Društvo ima 50,0% udjela, za troškove projekta TIC-a i zbog toga nije obračunana kamata, a povrat pozajmice je planiran do kraja provedbe projekta. Za dio potraživanja nisu poduzimane mjere naplate zbog malih iznosa potraživanja. Za korištenje sredstava u iznosu 384.400,00 kn obrazlaže da su sredstva prema odluci župana dana na korištenje Društvu, a Društvo je iz navedenih sredstava dalo pozajmicu pravnoj osobi u kojoj ima udjele. Nadalje, obrazlaže da suglasnost Županije na ugovor zaključen između Društva i Bicro nije pribavljena, a smatra da je prihvaćenjem proračuna i projekcije proračuna za 2010., 2011., 2012. i 2013. s planiranim sredstvima za financiranje TIC prihvatila i ugovor. U očitovanju navodi da je u tijeku promjena načina ispostavljanja računa za zakup poslovnih prostora. Društvo smatra da se obveza izvještavanja o plaćanju računa u iznosima iznad 50 000,00 kn odnosi samo na financiranje iz sredstava primljenih iz županijskog proračuna, a ne i na financiranja projekata iz drugih izvora.

3. Rashodi

3.1. Rashodi su planirani u iznosu 5.270.297,00 kn, a ostvareni su u iznosu 3.893.949,00 kn, što je za 1.376.348,00 kn ili 26,1% manje od planiranih. Ostvarena je dobit u iznosu 14.979,00 kn, porez na dobit iznosi 14.027,00 kn, te dobit razdoblja iznosi 952,00 kn.

Materijalni troškovi su ostvareni u iznosu 1.885.472,00 kn, od čega se vrijednosno najznačajniji dio odnosi na savjetodavne usluge u iznosu 1.088.373,00 kn za potrebe rada TIC-a.

Sufinanciranje projekta TIC-a provodi Bicro iz sredstava Svjetske banke, a partner na projektu je, između ostalih, inozemna pravna osoba s kojom su izravno, bez provođenja postupaka javne nabave, zaključeni godišnji ugovori. Prema očitovanju zakonskog predstavnika Društva, izvoditelj usluge je uvjetovan od strane Bicro i svjetske banke. Društvo je u rujnu 2009. i rujnu 2010. zaključilo godišnje ugovore o tehničkoj suradnji. Ugovorena je tehnička suradnja kroz pet godina, ugovorom nije utvrđen iznos ukupne usluge, odnosno maksimalni iznos predviđenog broja sati usluga s cjenikom. Godišnjim ugovorima je definiran maksimalan potreban broj sati i cjenik za usluge potpore poduzetništvu, edukaciju, transfer tehnologija, komercijalizaciju inovacija, te izgradnju kapaciteta TIC-a za svaku godinu posebno. Prema ugovorima u 2009. i 2010. ukupno je po računima za savjetodavne i druge usluge plaćeno 1.352.374,00 kn, odnosno računi su ispostavljeni za maksimalan broj sati utvrđenih ugovorom. Društvo je trebalo zaključiti okvirni ugovor kojim bi se predvidjeli ukupni sati i planirana vrijednost savjetodavnih usluga.

Rashodi za zaposlene su ostvareni u iznosu 1.604.800,00 kn. Dio rashoda za zaposlene se odnosi na plaće zaposlenika po projektu TIC u iznosu 598.127,00 kn, a po projektima EU u iznosu 451.062,00 kn. Prema Pravilniku o radu, osnovnu plaću čini umnožak osnovice i pripadajućeg koeficijenta složenosti poslova uvećano za 0,5% za svaku godinu rada. Prilog Pravilniku o radu je Popis radnih mjesta s pripadajućim koeficijentima složenosti poslova, prema kojem je u Društvu ustrojeno šest odjela i potrebnim brojem radnih mjesta, a radna mjesta imaju raspon koeficijenata od 1,00 (poslovna administracija i rad u Društvu), do 5,50 (poslovi vođenja inkubatora i edukacije), ovisno o projektu i vrsti rada na projektu, odnosno svi zaposlenici imaju obračunate plaće po više koeficijenata. Zaposlenicima i direktoru Društva su obračunate plaće primjenom osnovice 25,60 kn i pripadajućeg koeficijenta, prema satima rada na projektu i rada u Društvu, uvećano za minuli rad. Prema odredbama članka 26. Pravilnika o radu, voditelj odjela koncem mjeseca podnosi izvještaj o odrađenim satima prema složenosti posla temeljem čega se obračunava plaća. Voditelji odjela nisu sastavljali izvješće, za dio plaća po projektima u okviru projekta su evidentirani sati rada, dok za rad na projektu TIC-a nije ustrojena evidencija po satima rada. Prema odredbama članka 8. Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima (Narodne novine 81/10 i 37/11), poslodavac je dužan voditi, osim propisanih podataka o evidenciji o radnom vremenu i posebne podatke o radnom vremenu od kojih ovisi ostvarenje pojedinih prava iz radnog odnosa ili u svezi s radnim odnosom utvrđene posebnim propisom, kolektivnim ugovorom, pravilnikom o radu i ugovorom o radu. Prema navedenom, Društvo je obračunavalo plaće primjenom više koeficijenata po zaposleniku (do deset koeficijenata prema vrsti rada na projektu), a za obračun plaća nije sastavljalo izvještaj o odrađenim satima rada po projektima u skladu s odredbama Pravilnika o radu i Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima.

Prema Smjernicama za utvrđivanje plaća i drugih prava direktora trgovačkih društava u vlasništvu Županije i ravnatelja ustanova čiji je osnivač Županija (od svibnja 2010.), maksimalna bruto plaća direktora Društva iznosi 21.606,00 kn. Prema odredbama članka 6. ugovora o radu, zaključenom u lipnju 2010., plaća za obavljanje poslova direktora iznosi 21.606,00 kn. Iznimno, direktor ima pravo na isplatu i veće plaće od one utvrđene Smjernicama, uz uvjet da se veći iznos plaće isplaćuje iz sredstava osiguranih po projektima sufinanciranih od strane trećih osoba, a ne isključivo iz Društva ili Županije. Najviša bruto plaća isplaćena je u iznosu 24.338,00 kn, od čega se dio plaće isplaćuje za rad u Društvu u skladu sa Smjernicama, dok se za preostale sate rada obračunavaju prema koeficijentima za pojedine projekte. Za obračun plaće direktora za rad po projektu TIC, nije vođena evidencija sati rada, te nije moguće utvrditi ispravnost obračuna plaće i izvora financiranja, što nije u skladu s Pravilnikom o radu i Smjernicama.

Državni ured za reviziju predlaže kod zaključivanja ugovora za savjetodavne usluge utvrditi ukupne sate i cijenu u skladu s odredbama Zakona o obveznim odnosima. Nalaže sastavljati izvještaje o satima rada po projektima te ustrojavanje evidencije o radnom vremenu u skladu s odredbama Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima.

- 3.2. *Društvo u očitovanju navodi da su ukupni sati i cijena usluge za savjetodavne usluge utvrđeni u prilogu ugovora zaključenog s društvom Bicro. U dijelu što se odnosi na sastavljanje izvještaja o satima rada po projektima i ustrojavanje evidencije o radnom vremenu navodi da su za projekt TIC planom određeni sati za svaku osobu na projektu te da nije potrebno voditi dnevnu evidenciju rada na projektu.*

III. MIŠLJENJE

1. Na temelju odredbi članaka 12. i 14. Zakona o Državnom uredu za reviziju, obavljena je financijska revizija društva Redea d.o.o. za 2010. Revizijom su obuhvaćeni financijski izvještaji i poslovanje. Izraženo je uvjetno mišljenje.
2. Revizija je obavljena na način i prema postupcima utvrđenim okvirom revizijskih standarda Međunarodne organizacije vrhovnih revizijskih institucija (INTOSAI) i Kodeksom profesionalne etike državnih revizora. Planirana je i obavljena s ciljem da pruži 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:
 - Revizijom obavljenom za 2004. je utvrđena nepravilnost koja se odnosi na nenamjensko trošenje sredstava za kreditiranje razvoja poduzetništva. Revizijom za 2010. je utvrđeno da navedena nepravilnost nije otklonjena.
 - Ukupna vrijednost imovine iznosi 6.938.347,00 kn. Popisom imovine nije obuhvaćena i u poslovnim knjigama evidentirana imovina što se odnosi na ulaganja u tuđu imovinu u vrijednosti 657.105,00 kn, te koncem godine s popisanim stanjem nije usklađeno knjigovodstveno stanje. Ugovor o pozajmici u iznosu 350.000,00 kn ne sadrži rok povrata i visinu kamata, pozajmica nije vraćena, a za zaključivanje ugovora nije pribavljena suglasnost skupštine Društva. Koncem 2010. dospjela potraživanja od kupaca iznose 105.907,00 kn, a za naplatu potraživanja nisu poduzimane mjere naplate. U poslovnim knjigama evidentirane su obveze za deponirana sredstva u iznosu 210.083,00 kn i zajam u iznosu 106.000,00 kn, iako Društvo nema obveza za navedena sredstva. U ranijim godinama primljena su sredstva u iznosu 384.400,00 kn, koja je Županija primila iz Ministarstva gospodarstva rada i poduzetništva za provođenje programa poticaja poduzetništva, a sredstva nisu utrošena u skladu s namjenama. Društvo nije pribavilo suglasnost Županije na ugovor zaključen s Bicro u 2009., kako je utvrđeno pismom namjere. Računi o zakupu poslovnih prostora nisu ispostavljeni s podacima u skladu s ugovorenim uvjetima. Društvo nije izvještavalo odgovornu osobu u Županiji o namjeri plaćanja računa iznad 50.000,00 kn kako je određeno Metodologijom izrade planova, izvješća i informacija o radu trgovačkih društava. (točka 2. Nalaza)
 - Rashodi za savjetodavne usluge su ostvareni u iznosu 1.088.373,00 kn. Ugovorom za navedene usluge nisu utvrđeni ukupni sati i cijena usluge. Za potrebe obračuna plaća, nisu sastavljeni izvještaji o satima rada po projektima te nije ustrojena evidencija o radnom vremenu s podacima za ostvarenje pojedinih prava vezanih uz rad po projektima. (točka 3. Nalaza)

4. Društvo je osnovano 1997., a osnivač je Međimurska županija. Djelatnost Društva je savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem. Financira se iz županijskog i državnog proračuna, prihodima namijenjenim za provođenje projekata, te vlastitih prihoda. Koncem 2010. Društvo je imalo 14 zaposlenika. U revidiranom razdoblju zakonski predstavnik je bio Matija Derk. Društvo je s inozemnom zakladom osnovalo društvo s ograničenom odgovornošću u kojem ima udjele u iznosu 10.000,00 kn, a zakonski predstavnik je direktor Društva. Prihodi za 2010. su ostvareni u iznosu 3.908.928,00 kn, a rashodi su ostvareni u iznosu 3.893.949,00 kn, te je dobit poslovne godine iznosila 14.979,00 kn. Vrijednosno značajniji prihodi su drugi poslovni prihodi ostvareni u iznosu 3.628.113,00 kn, a odnose se na prihode namijenjene za provođenje projekta TIC u iznosu 2.238.354,00 kn, iz Županije za redovno poslovanje u iznosu 1.210.000,00 kn i drugo 179.759,00 kn. Vrijednosno značajniji su rashodi za materijalne troškove ostvareni u iznosu 1.885.472,00 kn i plaće zaposlenika u iznosu 1.604.800,00 kn. Tijekom 2010. Društvo je provodilo 16 projekata, od kojih je vrijednosno najznačajniji projekt TIC. TIC je financiran iz bespovratnih sredstava Bicro, županijskih i vlastitih sredstava. Ukupna planirana vrijednost projekta je 23.550.210,00 kn, od čega Bicro financira 12.033.410,00 kn, Županija 5.400.000,00 kn i Društvo 6.618.290,00 kn. Za 2010. po navedenom projektu, ukupno su ostvareni prihodi u iznosu 2.387.216,00 kn, troškovi u iznosu 2.184.015,00 kn, a u adaptaciju objekata i nabavu opreme uloženo je 4.464.441,00 kn. U 2010. su nabavljene robe, radovi i usluge na koje se primjenjuju propisi o javnoj nabavi u vrijednosti 5.288.904,00 kn. Društvo je tijekom 2010. provelo tri otvorena postupka nabave za adaptaciju dviju zgrada, te nabavu elektroničke opreme. Ugovoreni su radovi i usluge u vrijednosti 6.456.371,00 kn, a u 2010. su ostvareni rashodi u iznosu 3.999.126,00 kn. Revizijom za 2010. je utvrđeno da je postupljeno prema nalogima koji se odnose na realno planiranje ulaganja u dugotrajnu imovinu i provođenje propisanih postupaka javne nabave. Nije postupljeno po nalogu koji se odnosi na namjensko trošenje sredstava za kreditiranje razvoja poduzetništva. Revizijom su utvrđene nepravilnosti koje se odnose na računovodstveno poslovanje, prihode i rashode, što je utjecalo na izražavanje uvjetnog mišljenja.

