



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ REVIZIJI

FINANCIJSKA AGENCIJA

Zagreb, svibanj 2010.

SADRŽAJ

stranica

I.	PODACI O AGENCIJI	2
	Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo	2
	Financijski izvještaji	2
II.	REVIZIJA ZA 2008.	8
	Ciljevi i područja revizije	8
	Metode i postupci revizije	8
	Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2005. i 2006.	8
	Nalaz za 2008.	10
III.	MIŠLJENJE	22
IV.	ČLANOVI NADZORNOG ODBORA I UPRAVE	24



REPUBLIKA HRVATSKA
DRŽAVNI URED ZA REVIZIJU

Klasa: 041-01/09-01/478

Urbroj: 613-02-04-10-6

Zagreb, 4. svibnja 2010.

IZVJEŠĆE
O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI
FINACIJSKE AGENCIJE ZA 2008.

Na temelju odredbi članka 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 Financijske agencije (dalje u tekstu: Agencija) za 2008.

Revizija je obavljena u razdoblju od 22. listopada 2009. do 4. svibnja 2010.

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

I. PODACI O AGENCIJI

Djelokrug rada i unutarnje ustrojstvo

Agencija je osnovana 2002. na temelju odredbi Zakona o Financijskoj agenciji (Narodne novine 117/01, 60/04 i 42/05), kao univerzalni pravni sljednik Zavoda za platni promet, od kojeg je preuzela prava, obveze i imovinu. Agencija je pravna osoba čije se ustrojstvo i način rada uređuje spomenutim Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona. Osnivač je Republika Hrvatska.

Prema odredbama navedenog Zakona, Agencija obavlja sljedeće poslove: informatičko tehnološke podrške radu sustava Državne riznice, sustavu prikupljanja javnih prihoda, REGOS-u, te drugim registrima osiguranika. Prikuplja, obrađuje, objavljuje i dostavlja podatke iz propisanih statističkih izvješća i poreznih bilanci poslovnih subjekata koje dostavlja tijelima nadležnim za porezni nadzor, te prikuplja i obrađuje podatke o dioničkim društvima u skladu s odredbama Zakona o vrijednosnim papirima. Nadalje, prikuplja, priprema i objedinjuje podatke o poslovnim subjektima, vodi odgovarajuće registre, evidencije i zbirke podataka za potrebe države i drugih subjekata, te obavlja druge poslove za potrebe Republike Hrvatske, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave utvrđene posebnim zakonima i drugim propisima. Obavlja i sljedeće poslove iz komercijalne djelatnosti: usluge u ime i za račun komercijalnog bankarstva, distribuciju i obradu gotovine u ime Hrvatske narodne banke, vodi sustave za međubankovne obračune – Nacionalni klirinški sustav, nacionalni sustav za izdavanje javnih ključeva – Registar digitalnih certifikata, operativno vodi druge javne i komercijalne registre, te obavlja druge djelatnosti utvrđene Statutom.

Tijela Agencije su uprava i nadzorni odbor. Uprava ima predsjednika i tri člana koje imenuje nadzorni odbor na razdoblje od četiri godine. Nadzorni odbor se sastoji od predsjednika, zamjenika predsjednika i tri člana, koje imenuje Vlada na prijedlog Ministarstva financija, na razdoblje od četiri godine. Jedan član nadzornog odbora bira se iz redova saborskih zastupnika. Pri upravi je ustrojena Služba za unutarnji nadzor i reviziju, Služba za vođenje projekata, Odjel kvalitete, Odjel za tehnologiju poslovnih procesa, Odjel za sigurnost sustava, te Ured uprave.

Od srpnja 2004. do veljače 2008., predsjednik uprave bio je Zoran Maksić. Od veljače 2008. predsjednik uprave je Mato Regvar.

Financijski izvještaji

Agencija vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje prema propisima koji uređuju poduzetničko računovodstvo. Sastavljeni su sljedeći financijski izvještaji: Račun dobiti i gubitka, Bilanca, Izvještaj o novčanom tijeku, te Izvještaj o promjenama kapitala.

a) Račun dobiti i gubitka

Prema podacima iz Računa dobiti i gubitka, ukupni prihodi su ostvareni u iznosu 911.853.930,00 kn, te rashodi u iznosu 946.267.831,00 kn. Ostvaren je gubitak u iznosu 34.413.901,00 kn, zbog smanjenja prihoda od obavljanja pojedinih djelatnosti, te smanjenja vrijednosti udjela u otvorenim investicijskim fondovima. Gubitak je podmiren u 2009. iz zadržane dobiti ranijih godina.

U tablici broj 1 daju se podaci o planiranim i ostvarenim prihodima za 2008.

Tablica broj 1

Planirani i ostvareni prihodi za 2008.

u kn

Redni Broj	Prihodi	Planirano	Ostvareno	Ostvarenje u %	Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Poslovni prihodi	957.091.229,00	882.454.890,00	92,2	96,8
1.1.	Prihodi od prodaje	929.701.924,00	880.263.318,00	94,7	96,5
1.2.	Drugi poslovni prihodi	27.389.305,00	2.191.572,00	8,0	0,3
2.	Financijski prihodi	47.364.700,00	19.866.481,00	41,9	2,2
3.	Izvanredni – drugi prihodi	0,00	9.532.559,00	-	1,0
	Ukupno prihodi	1.004.455.929,00	911.853.930,00	90,8	100,0

Prihodi su u odnosu na 2007. manje ostvareni za 92.904.221,00 kn ili 9,2%. Vrijednosno značajnija odstupanja u odnosu na 2007. odnose se na smanjenje prihoda Centra za platni promet banaka u iznosu 57.311.162,00 kn, smanjenje financijskih prihoda zbog nižih prinosa od ulaganja u investicijske fondove u iznosu 37.338.784,00 kn, smanjenje prihoda od gotovinskih centara u iznosu 15.225.358,00 kn, te smanjenje prihoda od zemljišno knjižnih izvadaka u iznosu 9.397.580,00 kn. U okviru smanjenja prihoda Centra za platni promet banaka značajnije smanjenje prihoda odnosi se na smanjenje prihoda od obrade naloga Hrvatskih pošta u iznosu 26.627.262,00 kn, obrade drugih naloga u iznosu 7.585.877,00 kn, smanjenja uplate klijenata u iznosu 5.412.200,00 kn, prihoda od izvješćivanja banaka i klijenata (izvadci, potvrde, pregledi) u iznosu 4.360.325,00 kn, te prihoda od razmjene s drugim sustavima u iznosu 4.273.178,00 kn. Do smanjenja prihoda došlo je zbog smanjenja uplata u dnevno-noćni trezor, smanjenja prosječne cijene te smanjenja obujma. U odnosu na 2007. značajnije su povećani prihodi Centra za podršku sustavu riznice u iznosu 10.650.960,00 kn, drugi i izvanredni prihodi u iznosu 6.422.447,00 kn, prihodi od ePravosuđa I i II u iznosu 5.802.481,00 kn, prihodi Centra poslovanja sa stanovništvom u iznosu 2.465.749,00 kn, te od računovodstvenih servisa u iznosu 2.523.475,00 kn.

Poslovni prihodi odnose se na prihode od prodaje u iznosu 880.263.318,00 kn i druge poslovne prihode u iznosu 2.191.572,00 kn. Vrijednosno značajniji prihodi od prodaje ostvareni su od poslova za banke u iznosu 348.762.001,00 kn, poslova s državom u iznosu 257.512.970,00 kn, poslova s gotovim novcem u iznosu 99.993.067,00 kn, poslova komercijalnih servisa u iznosu 80.993.892,00, te poslova nacionalnog kliničkog sustava u iznosu 59.237.954,00 kn.

U tablici broj 2 daju se podaci o planiranim i ostvarenim rashodima za 2008.

Tablica broj 2

Planirani i ostvareni rashodi za 2008.

Redni broj	Rashodi	Planirano	Ostvareno	Ostvarenje u %	u kn
					Udjel ostvarenja u %
1	2	3	4	5	6
1.	Poslovni rashodi	997.779.249,00	922.206.592,00	92,4	97,5
1.1.	Materijalni troškovi	325.734.195,00	274.631.344,00	84,3	29,0
1.2.	Troškovi osoblja	490.774.582,00	465.018.421,00	94,8	49,2
1.3.	Amortizacija	119.131.002,00	115.758.749,00	97,2	12,2
1.4.	Drugi troškovi	62.139.470,00	63.110.182,00	101,6	6,7
1.5.	Vrijednosno usklađivanje	0,00	1.838.292,00	-	0,2
1.6.	Rezerviranja	0,00	1.849.604,00	-	0,2
2.	Financijski rashodi	3.997.485,00	20.084.693,00	502,4	2,1
3.	Izvanredni – drugi rashodi	0,00	3.976.546,00	-	0,4
Ukupno rashodi		1.001.776.734,00	946.267.831,00	94,5	100,0

U odnosu na 2007. rashodi su manje ostvareni za 81.107.182,00 kn ili 8,1%. Vrijednosno značajnija odstupanja u odnosu na 2007. odnose se na smanjenje troškova otpremnina u iznosu 74.312.577,00 kn, smanjenje troškova osoblja za 25.863.593,00 kn, smanjenje rezerviranja za troškove (sudski sporovi) u iznosu 7.373.541,00 kn, smanjenje neotpisane vrijednosti otuđene i rashodovane imovine 5.036.280,00 kn, te smanjenje usluga reklame i promidžbe u iznosu 4.452.511,00 kn. U odnosu na 2007. povećani su drugi financijski rashodi za 13.580.222,00 kn, amortizacija za 9.777.539,00 kn, usluge tekućeg održavanja programa u iznosu 5.556.410,00 kn, troškovi kamata na kredite u iznosu 3.487.843,00 kn, usluge tekućeg održavanja blagajničko-trezorske opreme u iznosu 3.181.116,00 kn, usluge pratnje novca u iznosu 3.140.414,00 kn, te povećanje poreza i renti (spomenička renta) u iznosu 3.112.317,00 kn.

Materijalni troškovi se odnose na troškove materijala u iznosu 34.525.140,00 kn, troškove prodane robe u iznosu 19.564.965,00 kn, te druge vanjske troškove u iznosu 220.541.239,00 kn. Vrijednosno značajniji drugi vanjski troškovi odnose se na troškove drugih usluga u iznosu 45.418.378,00 kn, telekomunikacijske usluge u iznosu 33.720.545,00 kn, komunalne usluge 33.224.967,00 kn, troškove zakupnine i najamnine u iznosu 32.964.824,00 kn, usluge održavanja 28.634.754,00 kn, usluge obrade podataka i održavanje programa u iznosu 13.466.505,00 kn, komunalne naknade u iznosu 8.208.749,00 kn, premije osiguranja imovine u iznosu 7.440.931,00 kn, usluge promidžbe, reklame i sajmovi u iznosu 6.820.167,00 kn, usluge odvjetnika, revizorske usluge, te usluge poslovnog poreznog i drugog savjetovanja u iznosu 6.491.878,00 kn.

Troškovi osoblja se odnose na neto plaće i nadnice u iznosu 278.820.197,00 kn, troškove poreza i doprinosa iz plaća u iznosu 117.952.295,00 kn, te doprinose na plaće u iznosu 68.245.929,00 kn.

b) Bilanca

Prema podacima iz Bilance na dan 31. prosinca 2008., ukupna vrijednost imovine te obveza i kapitala iznosila je 1.817.079.194,00 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 2007.	31. prosinca 2008.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
I.	Aktiva	1.915.037.225,00	1.817.079.194,00	94,9
1.	Dugotrajna imovina	1.157.462.237,00	1.155.811.164,00	99,8
2.	Kratkotrajna imovina	744.973.109,00	656.086.694,00	88,1
2.1.	Zalihe	5.860.141,00	5.418.237,00	92,4
2.2.	Potraživanja	375.172.426,00	390.630.236,00	104,1
2.3.	Kratkotrajna financijska imovina	338.503.502,00	249.247.606,00	73,6
2.4.	Novac u banci i blagajni	25.437.040,00	10.790.615,00	42,4
3.	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	12.601.879,00	5.181.336,00	41,1
II.	Pasiva	1.915.037.225,00	1.817.079.194,00	94,9
1.	Kapital i rezerve	1.603.841.972,00	1.544.142.791,00	96,3
2.	Rezerviranja	71.567.519,00	68.949.076,00	96,3
3.	Dugoročne obveze	99.297.458,00	97.610.227,00	98,3
4.	Kratkoročne obveze	140.330.276,00	105.344.038,00	75,1
5.	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućega razdoblja	0,00	1.033.062,00	-
	Izvanbilančni zapisi	160.566.165,00	174.899.050,00	108,9

Dugotrajna imovina odnosi se na dugotrajnu nematerijalnu i materijalnu imovinu u iznosu 1.051.043.485,00 kn, dugotrajnu financijsku imovinu u iznosu 41.259.859,00 kn, te dugoročna potraživanja u iznosu 63.507.820,00 kn.

Vrijednost dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine se odnosi na licence poslovno-informacijskog sustava u iznosu 37.647.564,00 kn, računalne programe u iznosu 49.494.256,00 kn, nematerijalnu imovinu (licence i programe) u pripremi u iznosu 15.878.469,00 kn, drugu nematerijalnu imovinu 1.159.074,00 kn, zemljišta u iznosu 6.800.498,00 kn, građevinske objekte u iznosu 759.766.817,00 kn, elektroničku opremu za obradu podataka u iznosu 46.740.627,00 kn, komunikacijsku opremu 29.431.801,00 kn, opremu za brojanje i čuvanje novca u iznosu 11.745.960,00 kn i drugu opremu u iznosu 11.810.251,00 kn, namještaj u iznosu 4.675.032,00 kn, prijevozna sredstva u iznosu 3.340.202,00 kn, stambene zgrade i stanove u iznosu 1.636.229,00 kn, materijalnu imovinu u pripremi u iznosu 70.235.903,00 kn, te drugu imovinu u iznosu 680.802,00 kn.

Dugotrajna financijska imovina odnosi se na ulaganja po fer vrijednosti na dan bilance u dioničke fondove u iznosu 20.225.667,00 kn, mješovite fondove u iznosu 14.389.199,00 kn, obveznice Republike Hrvatske, Ministarstva financija u iznosu 3.588.968,00 kn, dionice SDA i banaka u iznosu 2.748.700,00 kn i druga dugoročna ulaganja u iznosu 307.325,00 kn. Do povećanja dugotrajne financijske imovine za 34.614.866,00 kn u odnosu na 2007. došlo je zbog prijenosa udjela u dioničkim i mješovitim otvorenim investicijskim fondovima početkom srpnja 2008. u ukupnom iznosu 57.234.513,00 kn s računa kratkotrajne financijske imovine na račun dugotrajne financijske imovine. Koncem 2008., uslijed iskazivanja prenesenih udjela po fer tržišnoj vrijednosti, vrijednost udjela smanjena je za 22.619.647,00 kn, što je iskazano kao smanjenje revalorizacijskih rezervi.

Dugoročna potraživanja odnose se na potraživanja iz ranijih godina za stambene kredite zaposlenicima u iznosu 18.627.830,00 kn (rok otplate 20 godina, uz kamatu 5,0%), kredite za prodane stanove radnicima po Zakonu o prodaji stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo (rok otplate 20 - 23 godine) i za stanove prodane po tržišnim cijenama (na rok 15 godina, uz kamatu 6,0%) u iznosu 28.913.125,00 kn, te potraživanja od prodaje stanova za obveznice stare devizne štednje u iznosu 15.966.865,00 kn.

Ulaganja u dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu u tijeku godine ostvarena su u iznosu 107.249.293,00 kn. Odnose se na ulaganja u licence u iznosu 23.938.571,00 kn, računalne programe (računalni softver koji nije dio hardvera) u iznosu 16.354.277,00 kn, ulaganja na tuđim sredstvima u razdoblju zakupa u iznosu 182.018,00 kn i u projekt uspostave računalno komunikacijske mreže za tijela državne uprave i eHZMO u iznosu 729.300,00 kn, ulaganja u građevinske objekte u iznosu 33.059.021,00 kn, elektronička računala i drugu opremu za obradu podataka u iznosu 12.949.846,00 kn, komunikacijsku opremu u iznosu 9.576.118,00 kn, opremu za brojanje i čuvanje novca u iznosu 3.280.254,00 kn, vozila za prijevoz novca u iznosu 3.342.746,00 kn, opremu za videonadzor u iznosu 1.567.540,00 kn, namještaj u iznosu 743.492,00 kn i drugu opremu (za grijanje i hlađenje, napajanje, radijske postaje, nosači plakata i drugo) u iznosu 1.526.110,00 kn.

Potraživanja se odnose na potraživanja od kupaca od prodaje roba i usluga u iznosu 370.159.848,00 kn, države i drugih institucija u iznosu 15.587.687,00 kn, zaposlenika u iznosu 1.147.140,00 kn i druga potraživanja (po sudskim presudama, od osiguranja, za manjkove, za kamate po kunkskim depozitima) u iznosu 3.735.561,00 kn. Kratkoročna potraživanja su za 15.457.810,00 kn veća u odnosu na prethodnu godinu. Od ukupnih potraživanja od kupaca u iznosu 370.159.848,00 kn, na dospelja se odnosi 237.389.271,00 kn, od čega su 121.173.790,00 kn potraživanja na rok od 6 do 12 mjeseci.

Kratkotrajna financijska imovina se odnosi na oročena kunska sredstva u iznosu 102.000.000,00 kn (osam banaka) uz kamatne stope od 6,7% do 9,0% i udjele u otvorenim investicijskim fondovima u iznosu 147.242.625,00 kn. Početkom 2008. stanje oročenih sredstava iznosilo je 193.500.000,00 kn. Tijekom 2008. oročena su sredstva u iznosu 428.000.000,00 kn, a razročena u iznosu 519.500.000,00 kn, te je koncem 2008. stanje oročenih sredstava iznosilo 102.000.000,00 kn. Od oročavanja kunskih depozita ostvareni su prihodi od kamata u iznosu 6.803.881,00 kn. U odnosu na 2007. oročeni kunski depoziti u bankama su smanjeni za 91.500.000,00 kn.

Početkom 2008. Agencija je imala evidentirana ulaganja u udjele otvorenih investicijskih fondova u iznosu 144.994.683,00 kn. Tijekom godine kupljeni su udjeli u iznosu 788.600.000,00 kn, te su prodani udjeli u iznosu 720.123.023,00 kn. Početkom srpnja 2008., prenesena su ulaganja u mješovite i dioničke fondove u iznosu 57.234.513,00 kn na račun dugotrajne financijske imovine. Koncem godine Agencija je iskazala vrijednost ulaganja u udjele po fer vrijednosti u iznosu 147.242.625,00 kn. Razlika u iznosu 8.994.522,00 kn odnosi se na realizirane i nerealizirane prinose (prihodi) u iznosu 5.779.895,00 kn, te negativan prinos (gubitak) u iznosu 14.774.417,00 kn.

Kapital i rezerve u iznosu 1.544.142.791,00 kn odnose se na temeljni (upisani) kapital u iznosu 1.311.038.045,00 kn, rezerve (zakonske i revalorizacijske) u iznosu 172.188.726,00 kn, zadržanu dobit u iznosu 95.329.921,00 kn, te gubitak tekuće godine u iznosu 34.413.901,00 kn.

Rezerviranja u iznosu 68.949.076,00 kn odnose se na rezervirana sredstva za sudske postupke i rizike platnog prometa, od čega je u 2008. rezervirano za sudske postupke 1.849.604,00 kn.

II. REVIZIJA ZA 2008.

Ciljevi i područja revizije

Ciljevi revizije bili 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 Agencije.

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

Metode i postupci revizije

Izbor postupaka revizije temelji se na procjeni rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvještajima. Pri procjeni rizika, uzeto je u obzir funkcioniranje sustava unutarnje kontrole radi planiranja odgovarajućih revizijskih postupaka.

Revizijski dokazi su prikupljeni provjerom dokumentacije na temelju koje su nastali određeni poslovni događaji evidentirani u poslovnim knjigama. Obuhvaćena je procjena primjenjenih računovodstvenih politika (standarda) kod sastavljanja financijskih izvještaja. Također, obavljena je i provjera djelovanja sustava unutarnjih kontrola, a obavljeni su i razgovori sa zakonskim predstavnikom i drugim zaposlenicima Agencije. Provedeni su i određeni analitički postupci radi istraživanja ovisnosti između različitih informacija.

Provjera izvršenja naloga i preporuka revizije za 2005. i 2006.

Državni ured za reviziju je obavio reviziju financijskih izvještaja i poslovanja Agencije za 2005. i 2006., o čemu je sastavljeno Izvješće i izraženo uvjetno mišljenje.

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

Revizijom za 2005. i 2006. dani su sljedeći nalozi, preporuke i mišljenja:

Radi otklanjanja utvrđenih nepravilnosti Državni ured za reviziju je naložio realno iskazivanje obveza u poslovnim knjigama i financijskim izvještajima, pribavljanje prethodne suglasnosti Vlade Republike Hrvatske kod nabave imovine u vrijednosti iznad 5.000.000,00 kn, te kod nabave roba, radova i usluga postupanje u skladu s propisima o javnoj nabavi. Nadalje, Državni ured za reviziju je predložio usklađivanje metodologije planiranja, izvještavanja i analitičkog praćenja prihoda u poslovnim knjigama, nabavu opreme i izgradnju vlastitog poslovnog prostora umjesto najma, te preispitivanje opravdanosti korištenja konzultantskih i pravnih usluga vanjskih izvođača usluga. Državni ured za reviziju je izrazio mišljenje o potrebi utvrđivanja razloga uvođenja novog informacijskog sustava prije nabave.

Revizijom za 2008. je utvrđeno prema kojim nalogima i preporukama je postupljeno, a koji su u postupku izvršenja.

Nalozi i preporuke prema kojima je postupljeno:

- obveze su realno iskazane u poslovnim knjigama i financijskim izvještajima, a
- metodologija planiranja, izvještavanja i analitičkog praćenja prihoda u poslovnim knjigama je usklađena.

Nalozi i preporuke u postupku izvršenja:

- provođenje postupaka javne nabave prema odredbama Zakona o javnoj nabavi,
- pribavljanje prethodne suglasnosti Vlade Republike Hrvatske za nabavu imovine pojedinačne vrijednosti iznad 5.000.000,00 kn,
- preispitivanje opravdanosti korištenja konzultantskih i pravnih usluga vanjskih izvoditelja usluga i
- utvrđivanje razloga uvođenja novih informacijskih sustava.

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

Nalaz za 2008.

Revizijom su obuhvaćena sljedeća područja: sustav unutarnjih kontrola, računovodstveno poslovanje i planiranje, prihodi, rashodi, imovina i obveze i postupci javne nabave.

Obavljenom revizijom su utvrđene nepravilnosti i propusti koji se odnose na sustav unutarnjih kontrola i planiranje, rashode usluge obrade podataka i održavanja programa, imovinu i obveze, te postupke javne nabave.

1. Sustav unutarnjih kontrola, računovodstveno poslovanje i planiranje

- 1.1. Sustav unutarnjih kontrola je definiran internim aktima, odlukama i uputama. Za djelotvorno i učinkovito djelovanje unutarnje kontrole odgovorna je uprava kojoj se dostavljaju mjesečna izvješća o poslovanju određena terminskim planovima. Agencija koristi pojedine interne akte prednika Zavoda za platni promet, Kolektivni ugovor, računovodstvene politike, pravilnik o školovanju zaposlenika, koji nisu u cijelosti primjenjivi. U slučaju izmjene uvjeta poslovanja, odnosno kod znatnijeg odstupanja ostvarenih rezultata u odnosu na planirane, nisu donesene izmjene plana poslovanja i plana investicija. Planom poslovanja Agencije planirana je racionalizacija poslovanja i smanjenje troškova, između ostalog i smanjenjem broja zaposlenih.

U Agenciji su ustrojeni odjeli kontrole u poslovnim sektorima te u četiri regionalna centra koji obavljaju kontrolu poštivanja i provođenja zakona, te propisanih procedura i uputa. Pri Upravi je organizirana Služba za unutrašnji nadzor i reviziju, koja obavlja poslove nadzora na temelju godišnjeg plana rada.

Ulaganja u dugotrajnu imovinu planirana su planom nabave i investicija za 2008. u iznosu 323.740.676,00 kn, a do konca 2008. ugovorena je nabava dugotrajne imovine u iznosu 21.022.764,00 kn. Plan nabave dugotrajne imovine (investicija) sastoji se od Plana projekata u iznosu 238.534.912,00 kn i Plana za redovno poslovanje u iznosu 85.205.764,00 kn. Razlozi odstupanja investicija u odnosu na plan su potreba racionalnijeg poslovanja i usmjeravanja sredstava u dohodovne aktivnosti, očuvanje likvidnosti poslovanja, osiguranja sredstva za druge aktivnosti, kao što je projekt zbrinjavanja viška zaposlenika, te realizacija investicija planiranih u 2007. Tijekom 2008. poduzete su mjere preispitivanja ekonomske opravdanosti investicija. Padom gospodarskih aktivnosti neke planirane investicije ocijenjene su neisplativima. Za vrijednosno najznačajniji nerealizirani investicijski projekt, planiran u iznosu 65.688.400,00 kn koji se odnosi na projekt centralnog obračuna plaća za tijela državne uprave i upravljanje ljudskim resursima (COP i HRM TDU), ugovor s Ministarstvom financija je zaključen u travnju 2009., stoga je investicija odgođena za 2009., dok se od projekta izgradnje rezervne IT lokacije i njenog osposobljavanja za operativno funkcioniranje, planiranog u iznosu 68.167.000,00 kn, odustalo zbog neodrživosti dotadašnje prakse proizvodnje usluga i investicija za kupca s kojim nisu uspostavljeni poslovni odnosi.

Agencija vodi poslovne knjige prema odredbama Zakona o računovodstvu. Računovodstvene politike donesene su u ožujku 2003., na temelju Zakona o računovodstvu, koji je bio u primjeni od 1993., a nisu usklađene s odredbama Zakona o računovodstvu koji je u primjeni od 2008.

S obzirom da računovodstvene politike predstavljaju odluke rukovodstva o priznavanju i mjerenju pojedinih kategorija, posebno u dijelovima u kojima računovodstveni standardi dozvoljavaju primjenu drugačijeg postupanja, potrebno je izraditi sveobuhvatne, detaljne računovodstvene politike koje će pružati nedvojbenu operativnu uputu za priznavanje i mjerenje kategorija financijskih izvještaja.

Prema podacima sektora nabave o zaprimljenim računima dobavljača, nabavljena je dugotrajna imovina u vrijednosti 103.785.482,00 kn, a prema podacima u poslovnim knjigama u vrijednosti 107.249.293,00 kn, što je više za 3.463.811,00 kn. Prema pregledu stanja investicijskih ugovora, sektora nabave, nabavljene su ARIS licence i računalni programi u vrijednosti 651.732,80 kn. U poslovnim knjigama na računu nematerijalne imovine evidentirana je nabava programa u iznosu 324.860,00 kn, dok je 326.872,80 kn evidentirano u okviru troškova konzultantskih usluga. Evidencije sektora nabave i sektora financija se ne usklađuju. Nadalje, podaci o realizaciji zaključenih ugovora, iz Pregleda stanja investicijskih ugovora, nisu usporedivi s planiranim veličinama te podacima o povećanju dugotrajne imovine iskazanim u poslovnim knjigama, odnosno s analitikom nabavljene dugotrajne imovine, jer ne sadrže oznake računa računskog plana iz glavne knjige. Planovi nabave dugotrajne imovine i investicija sadrže podatke o računima amortizacijskih skupina. U pojedinim slučajevima realizacija zaključenog ugovora obuhvaća nabavu nematerijalne imovine (licenci) i materijalne imovine (računalne opreme), koja se u poslovnim knjigama iskazuje odvojeno prema vrstama. U okviru realizacije ugovora, sektora nabave, iskazuju se plaćanja dobavljačima i prijenosi neplaćene obveze po zaključenim ugovorima, u naredno razdoblje, a ukupno ugovoreni poslovi obuhvaćaju uključene troškove održavanja i obrazovanja, koji se u poslovnim knjigama iskazuju u okviru rashoda poslovanja. Praćenje realizacije zaključenih ugovora nije objedinjeno na razini Agencije, nego svaki pojedini sektor prati ispunjenje ugovornih obveza za koje je ispostavio zahtjev za pokretanje postupka nabave.

Državni ured za reviziju predlaže uspostaviti praćenje djelovanja sustava unutarnje kontrole, te primjenu propisanih postupaka i uputa. Također, predlaže uskladiti podatke o nabavi dugotrajne imovine sektora nabave, koji prati realizaciju zaključenih ugovora, s podacima sektora financija, koji evidentira zaprimljene račune dobavljača. Nadalje predlaže izraditi plan nabave dugotrajne imovine prema vrstama imovine, odnosno nazivu predmeta nabave i oznaci pozicije računskog plana. Predlaže objediniti i ujednačiti postupak praćenja realizacije ugovornih obveza, kako bi bili usporedivi s podacima iskazanim u poslovnim knjigama, te donijeti računovodstvene politike u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu, koji je u primjeni od 2008., a u slučajevima vrijednosno značajnijih odstupanja od planiranih veličina, donijeti izmjene plana nabave i investicija.

- 1.2. *Agencija u očitovanju obrazlaže da će posvetiti veću pažnju praćenju djelovanja sustava unutarnje kontrole te primjeni propisanih postupaka i uputa. Objašnjava da će Služba nabave, koja prati realizaciju zaključenih ugovora uskladiti podatke o nabavi dugotrajne imovine s podacima Sektora strateškog planiranja i korporativnih financija, kako bi bili usporedivi s podacima iskazanim u poslovnim knjigama. Nadalje, donijet će računovodstvene politike u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu te će se u slučaju vrijednosno značajnijih odstupanja od planiranih veličina donositi izmjene plana nabave i investicija.*

Obrazlaže da će Plan nabave dugotrajne imovine za 2011. izraditi prema vrstama imovine, odnosno nazivu predmeta nabave i oznaci pozicije računskog plana. Agencija objašnjava da je kod izrade financijskog izvještaja za 2008. izradila računovodstvene politike u sklopu Bilješki uz financijski izvještaj, a koje su sastavni dio izvještaja. Obrazlaže da su usklađene sa odredbama Zakona o računovodstvu i svim računovodstvenim standardima, te potpisane od Uprave. Agencija prihvaća preporuku, te navodi da će tijekom 2010. izraditi računovodstvene politike, koje će predstavljati i služiti kao Uputa za priznavanje i mjerenje kategorija financijskih izvještaja, a posebno u dijelovima u kojima računovodstveni standardi dozvoljavaju primjenu drugačijeg postupanja.

2. Rashodi

2.1. Ukupni rashodi su ostvareni u iznosu 946.267.831,00 kn, a odnose na poslovne rashode u iznosu 922.206.592,00 kn, financijske rashode u iznosu 20.084.693,00 kn, te izvanredne rashode u iznosu 3.976.546,00 kn. U odnosu na 2007. manje su ostvareni za 81.107.182,00 kn ili 8,1%. Poslovni rashodi se odnose na materijalne troškove u iznosu 274.631.344,00 kn, troškove osoblja u iznosu 465.018.421,00 kn, amortizaciju u iznosu 115.758.749,00 kn, druge troškove u iznosu 63.110.182,00 kn, te vrijednosno usklađivanje kratkotrajne imovine u iznosu 1.838.292,00 kn. Nepravilnosti se odnose na troškove usluga obrade podataka i održavanja programa.

- Troškovi otpremnina

Troškovi otpremnina za 122 zaposlenika ostvareni su u iznosu 11.280.509,57 kn, a isplaćeni su na temelju odredbi Kolektivnog ugovora za zaposlenike Zavoda za platni promet iz 2000. i 2001. Otpremnine su isplaćene u iznosima od 8.475,00 kn do 224.000,00 kn po zaposleniku. Za osobno odnosno poslovno uvjetovani otkaz ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada u Agenciji, zaposleniku pripada otpremnina u iznosu 60,0% prosječno isplaćene neto plaće koju je ostvario posljednja tri mjeseca. Prema odredbama Zakona o radu, otpremnina se ne smije ugovoriti, odnosno odrediti u iznosu manjem od jedne trećine prosječne mjesečne plaće koju je zaposlenik ostvario u tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada kod tog poslodavca. Ako zakonom, kolektivnim ugovorom, pravilnikom o radu ili ugovorom o radu nije određeno drukčije, ukupan iznos ne može biti veći od šest prosječnih mjesečnih plaća koje je zaposlenik ostvario u tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu.

Državni ured za reviziju predlaže, zbog racionalizacije troškova, preispitati odredbe kolektivnog ugovora u odnosu na važeći Zakon o radu.

- Troškovi usluga obrade podataka i održavanja programa

Troškovi usluga obrade podataka i održavanja programa ostvareni su u iznosu 13.466.505,00 kn. Za nabavu usluge održavanja tehničke i systemske programske podrške, nakon provedenog pregovaračkog postupka bez prethodne objave, s odabranim izvoditeljem je u lipnju 2008. zaključen ugovor. Ugovorena je vrijednost usluge za razdoblje od lipnja do konca 2008. u iznosu 1.407.672,00 kn, uz plaćanje prvog obroka u iznosu 703.836,00 kn, te šest obroka u iznosu 117.306,00 kn. Prema sporazumu iz srpnja 2008. ugovor je raskinut s koncem srpnja 2008., jer je oprema koja je predmet održavanja stavljena izvan uporabe.

Agencija je platila prvi obrok u iznosu 703.836,00 kn. Iz dokumentacije nije vidljivo iz kojeg razloga je zaključen ugovor i plaćena naknada u iznosu 703.836,00 kn, s obzirom da je oprema stavljena izvan uporabe četiri dana nakon zaključenja ugovora.

Državni ured za reviziju predlaže preispitati opravdanost zaključivanja ugovora i plaćanja usluge s obzirom da je u vrijeme zaključivanja ugovora bilo poznato da se predmet održavanja stavlja izvan uporabe.

- 2.2. *Agencija u očitovanju obrazlaže da će, vezano za iznose otpremnine, tijekom kolektivnog pregovaranja predložiti Sindikatu da se preispitaju odredbe kolektivnog ugovora u odnosu na važeći Zakon o radu. Nadalje obrazlaže da je koncem 2007. istekao ugovor o održavanju informatičke opreme, te da je pokrenuta inicijativa za zaključenje ugovora o održavanju. Objasnjava da se u vrijeme pokretanja inicijative nije sa sigurnošću znalo kada će se oprema prestati koristiti te je u tehničkoj specifikaciji, odnosno ugovoru ugrađena mogućnost raskida.*

3. Imovina i obveze

- 3.1. Koncem 2008. dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazana je u iznosu 1.051.043.485,00 kn. Tijekom 2008. ulaganja u dugotrajnu imovinu ostvarena su u vrijednosti 107.249.293,00 kn, od čega se na ulaganja prema planu nabave i investicija za 2008. odnosi 14.232.550,00 kn. Na temelju planova nabave ranijih godina ostvarena su ulaganja u dugotrajnu imovinu u vrijednosti 93.016.743,00 kn. Dugotrajna imovina nabavljena u 2008. (prema podacima iz glavne knjige) odnosi se na licence, programe i drugu nematerijalnu imovinu u vrijednosti 41.204.166,00 kn, ulaganja u građevinske objekte u vrijednosti 32.459.021,00 kn, elektronička računala i drugu računalnu opremu u vrijednosti 12.949.847,00 kn, komunikacijsku opremu u vrijednosti 9.576.118,00 kn, vozila u vrijednosti 3.342.746,00 kn, opremu za brojanje i čuvanje novca u vrijednosti 3.280.254,00 kn, opremu za video nadzor i kontrolu u vrijednosti 1.567.540,00 kn i drugu opremu u vrijednosti 2.869.601,00 kn. Prema podacima sektora nabave o investicijama, te zaključenih ugovora o nabavi dugotrajne imovine u ukupnoj vrijednosti 184.158.077,00 kn, u 2008. nabavljena je dugotrajna imovina u vrijednosti 103.785.482,00 kn. Na informatičku opremu (licence, računalne programe i druga računalna oprema) odnosi se 65.659.487,00 kn, na građevinske radove 30.290.730,00 kn, na sustave tehničke zaštite 4.178.720,00 kn i na drugu opremu 3.656.905,00 kn.

Kod nabave imovine čija je pojedinačna vrijednost iznad 5.000.000,00 kn, Agencija nije pribavila prethodnu suglasnost Vlade Republike Hrvatske, a kod nabave imovine čija je pojedinačna vrijednost iznad 1.000.000,00 kn, nije pribavljena suglasnost nadzornog odbora, što nije bilo u skladu s odredbama članka 27. Statuta, koji je bio u primjeni do srpnja 2009.

Spomenutim odredbama bilo je propisano da uprava ne smije bez suglasnosti nadzornog odbora steći, opteretiti ili otuđiti nekretninu ili drugu imovinu, čija je pojedinačna vrijednost iznad 1.000.000,00 kn. Za iznos iznad 5.000.000,00 kn bila je potrebna i suglasnost Vlade Republike Hrvatske. Koncem 2007. i početkom 2008. zaključeno je sedam ugovora o nabavi građevinskih radova, mrežne opreme, nadogradnji HP licenci, disk kapaciteta i nadzornog sustava i 1100 šalterskih jedinica s pisačima, pojedinačne vrijednosti iznad 5.000.000,00 kn, a ukupne vrijednosti 68.050.828,59 kn.

Spomenuta imovina nabavljena je većim dijelom tijekom 2008., nakon postupaka nabave provedenih u 2007. Tijekom 2008. zaključeno je 15 ugovora o nabavi licenci i računalnih programa, integracije i nadogradnje sustava, mrežne opreme, vozila, usluga uređenja prostora, pojedinačne vrijednosti iznad 1.000.000,00 kn, a ukupne vrijednosti 34.506.922,00 kn.

Tijekom 2008. u uporabu je stavljena imovina u vrijednosti 113.596.602,00 kn, od čega se 12.223.919,00 kn odnosi na imovinu nabavljenu prema planu nabave i investicija za 2008. Koncem 2008. u pripremi je (neaktivirana) imovina u vrijednosti 86.114.372,00 kn, od čega je imovina u vrijednosti 84.105.741,00 kn nabavljena na temelju planova nabave ranijih godina. Vrijednosno najznačajnija imovina u pripremi u iznosu 52.741.907,00 kn odnosi se na građevinske radove u četiri poslovnice Agencije, ugovorene u 2007. i početkom 2008. Vrijednost neaktiviranih licenci, računalne i druge opreme, ugovorene u ranijim godinama, koncem 2008. iznosi 25.104.777,00 kn. Vrijednosno značajnije neaktivirane licence i računalni programi odnose se na licence i primjenu SAP sustava u iznosu 10.613.589,00 kn, module prodaje, marketinga i upravljanja reklamacijama CRM sustava u iznosu 3.226.065,00 kn, programe za sustav multilateralne kompenzacije u iznosu 1.796.719,00 kn, projektiranje i uspostava sustava računalno komunikacijske mreže tijela državne uprave (TDU) i eHZMO u iznosu 1.770.050,00 kn. Vrijednosno značajnija neaktivirana oprema odnosi se na sigurnosni IT kavez za poslovnicu u Zagrebu u iznosu 4.368.860,00 kn, mrežnu opremu za proširenje računalno komunikacijske mreže i HITRONet-a u iznosu 2.122.648,00 kn, mrežnu opremu i program za nadzor i upravljanje HITRONetom, na temelju kojeg se uspostavlja mrežni podsustav za Ministarstvo pravosuđa u iznosu 1.133.333,00 kn, te trezor za gotovinski centar u iznosu 2.781.811,00 kn.

Državni ured za reviziju predlaže preispitati razloge neaktiviranja dugotrajne imovine, te poduzeti mjere za stavljanje nabavljene imovine u uporabu.

- Ulaganja u građevinske objekte

Vrijednosno značajnija investicijska ulaganja u 2008. odnose se na građevinske radove uređenja i opremanje četiri poslovnice Agencije u iznosu 28.390.562,00 kn. Planovima nabave ulaganja u uređenje poslovnica planirana su iznosu 66.931.126,00 kn. Ukupna vrijednost ugovorenih radova, na temelju pet ugovora zaključenih u 2007. i početkom 2008., iznosila je 64.681.203,34 kn. Do konca 2008. obavljani su radovi u vrijednosti 52.741.907,00 kn, od čega se 28.390.562,00 kn odnosi na radove u 2008. Tijekom 2009., nakon zaključenja dodatka ugovoru u 2008. s jednim izvođačem (dodatno su ugovoreni radovi u vrijednosti 1.538.433,52 kn), te sporazuma i narudžbenica o izvođenju radova s jednim podizvođačem radova, obavljani su radovi u vrijednosti 6.429.328,00 kn.

Ugovoreni su rokovi izvođenja radova od 50 dana do šest mjeseci (ovisno o poslovnicama i obujmu radova), a okončana situacija za obavljene radove u jednoj poslovnicama sastavljena je koncem 2009. U većini slučajeva, prije početka investicije nisu pribavljene propisane dozvole, što je utjecalo na prekoračenje rokova za izvođenje radova. Za kapitalna ulaganja ne postoje izrađeni i usvojeni investicijski projekti, odnosno studije isplativosti i poslovne opravdanosti ulaganja.

Za radove prenamjene postojećeg poslovnog prostora u funkciju nove sistem sale ugovorene u vrijednosti 33.535.323,72 kn, lokacijska i građevinska dozvola nisu pribavljene.

Za radove uređenja poslovnice u vrijednosti 5.570.290,00 kn, građevinska dozvola je pribavljena u rujnu 2007., odnosno osam mjeseci nakon što su radovi ugovoreni, što je utjecalo na izvođenje radova u ugovorenom roku od 50 dana od uvođenja u posao. Radovi su okončani u 2009., te je pribavljeno uvjerenje za uporabu. Okončana situacija nije pribavljena.

Za radove uređenja poslovnice u vrijednosti 15.261.841,00 kn, lokacijska dozvola pribavljena je u srpnju 2009., nakon izrade nove projektne dokumentacije. Građevinska dozvola nije pribavljena. Radovi su kasnili, te su odgođeni za 2009. zbog nedostatne projektne i izvedbene dokumentacije, za koju je u pojedinim slučajevima zatražena dorada ili ispostavljanje nove projektne dokumentacije.

Za radove prenamijene poslovnog prostora u novu sistem salu u vrijednosti 33.535.323,72 kn, sredstava su u planu nabave prenamijenjena s 18 različitih pozicija plana. U zahtjevu za pokretanje postupka nabave, navodi se da je izgradnja nove sistem sale preduvjet za proširivanje prostornih kapaciteta neophodnih za potrebe novih IT servisa Agencije, kao što su ePravosuđe, COP i HRM (centralni obračun plaća sustava državne uprave), eNabava, Hitro HR i drugo, te za smještaj IT opreme. U vrijeme obavljanja revizije, navedena investicija nije završena, a u poslovnim knjigama je, u okviru ulaganja u tijeku, iskazana u iznosu 32.703.130,00 kn.

Radovi izgradnje zamjenske građevine gotovinskog centra, ugovoreni su u 2007. u vrijednosti 9.882.622,88 kn, a dodatkom ugovoru iz prosinca 2008. ugovoreni su dodatni radovi u vrijednosti 1.538.433,52 kn, što ukupno iznosi 11.421.056,40 kn. Zbog kašnjenja radova, dodatno su u 2008. obavljeni radovi na uređenju podrumskog prostora u vrijednosti 570.701,56 kn, koji je korišten do useljenja u novi gotovinski centar. Prema odluci o izgradnji zamjenskog objekta iz srpnja 2007., procijenjena vrijednost investicije, planirana planom nabave dugotrajne imovine iznosi 5.220.000,00 kn.

Uz obrazloženje odluke dana je usporedna analiza korištenja poslovnog prostora za gotovinski centar, u kojoj je uspoređena mogućnost zakupa na deset godina i opremanja tuđeg poslovnog prostora u vrijednosti 8.570.000,00 kn, preinaka vlastitog poslovnog prostora u vrijednosti 5.620.000,00 kn i izgradnje zamjenskog objekta u vrijednosti 5.220.000,00 kn. Navodi se da je s gledišta isplativosti i vremenske ostvarivosti, izgradnja zamjenskog objekta optimalno rješenje u pogledu procjene ulaganja, minimalnih troškova održavanja, stupnja izvjesnosti dovršetka objekta i dovođenja u uporabnu funkciju, te stupnja povećanja vrijednosti vlastite nekretnine u odnosu na ulaganja. Prema zahtjevu za pokretanje postupka nabave, procijenjena vrijednost investicije iznosila je 10.000.000,00 kn. Iz dokumentacije je vidljivo da je mogućnost izgradnje u vrijednosti 5.220.000,00 kn ocijenjena najisplativijom. Nakon izvršenih ulaganja temeljem zaključenih ugovora, vrijednost investicije je iznosila 11.375.427,00 kn, što je za 6.155.427,00 kn ili 117,9% više od najisplativije i za 1.375.427,00 kn ili 13,7% više od vrijednosti investicije navedene u zahtjevu za pokretanje postupka nabave.

Radovi uređenja dvije poslovnice, ugovoreni su u 2007. u vrijednosti 20.832.131,00 kn, od čega su do konca 2008. obavljeni radovi u vrijednosti 12.672.878,00 kn. Procijenjena vrijednost investicija planirana planom nabave iznosila je 22.500.000,00 kn, a investicijski projekti nisu izrađeni. U zahtjevima za pokretanje postupka nabave navodi se da se radovi i opremanje poslovnica izvode u okviru projekta «Klijent prije svega» koji podrazumijeva standardizaciju i modernizaciju poslovnica u skladu s normama suvremenog bankarskog poslovanja.

Državni ured za reviziju predlaže za kapitalna ulaganja prethodno pripremiti i usvojiti investicijski projekt. Nalaže prije početka radova pribaviti potrebne dozvole propisane odredbama Zakona o prostornom uređenju i gradnji.

- Ulaganja u licence i računalne programe

Koncem 2008. vrijednost licenci i računalnih programa u uporabi iznosila je 87.141.820,00 kn. Prema podacima iz evidencije nabava i zaključenih ugovora za 2007. i 2008., ugovorena je nabava licenci i programa u vrijednosti 103.644.504,70 kn, od čega 20.404.070,20 kn u 2008. Tijekom 2008. nabavljene su licence i programi u vrijednosti 40.292.848,00 kn. Prema popisu, nabavljeno je 12 127 licenci (816 u 2008.), od čega 601 licenca za integrirani poslovni SAP sustav. U servisima za državu koristi se 4 535 licenci i programa. Nabava većine licenci i programa ugovorena je postupcima izuzeća od primjene odredaba Zakona o javnoj nabavi ili izravne pogodbe u 2007., a prethodno nisu izrađene analize isplativosti i poslovne opravdanosti. Prema jednom ugovoru, za Projekt COP i HRM TDU (centralni obračun plaća za tijela državne uprave) u 2007. i 2008. izvršena su ulaganja u iznosu 9.944.996,60 kn, od čega se na licence odnosi 310.715,46 kn, primjenu i integraciju, savjetodavne poslove i obuku 9.634.281,14 kn, a ugovor o pružanju usluga s Ministarstvom financija zaključen je u 2009. Za projekt eRegos ugovor o pružanju usluga trećim osobama nije zaključen, pa je upitna mogućnost ostvarivanja prihoda u daljnjem poslovanju. Nadalje je iz dokumentacije vidljivo da se dio licenci ne koristi, kao što su, licence za uspostavu MDM sustava, dodatne licence za korištenje alata za upravljanje projektima IBM rational portfolio manager, licence za CRM module prodaje, marketinga i upravljanja reklamacijama, te dio licenci SAP poslovnog sustava.

Nabava SAP programa (licenci) i usluga za uspostavu integriranog poslovnog sustava za potrebe Agencije, ugovorena je u 2007. u vrijednosti 12.439.847,88 kn, od čega se na nabavu 601 licence odnosi 5.710.650,71 kn, primjenu i integraciju 4.370.510,00 kn, održavanje programskih licenci s uključenom edukacijom 22 zaposlenika 970.810,63 kn, usluge podrške i održavanja sustava kroz 12 mjeseci 949.000,00 kn, te edukaciju 438.876,54 kn. Do konca 2007. isporučene su i integrirane licence (s uračunanim uslugama održavanja licenci i edukacijom) u vrijednosti 8.995.595,97 kn, a u 2008. u vrijednosti 1.617.992,85 kn. Koncem 2008. vrijednost investicije u pripremi iznosila je 10.613.588,82 kn. Do listopada 2009., odnosno 18 mjeseci nakon ugovorenog roka, ispučen je i integriran preostali ugovoreni dio u vrijednosti 874.102,00 kn, te su programi stavljeni u uporabu. U rujnu 2008. zaključen je ugovor o održavanju SAP programa za razdoblje od 1. travnja do 31. prosinca 2008., u iznosu 728.108,00 kn, a u kolovozu 2009. ugovoreno je održavanje 216 od 601 nabavljene SAP licence. Prema obrazloženju, nabava 601 licence SAP poslovnog sustava temeljila se na funkcionalnosti samog sustava, bez specifikacije potrebnog broja licenci. Dio licenci je neiskorišten zbog istovremene primjene aplikativnih rješenja za osiguravanje funkcionalnosti (HR, CRM, SPIN, vođenje projekta). Tijekom 2008. u uporabu je stavljena i računalna oprema s licencama za SAP sustav vrijednosti 9.132.303,00 kn, nabavljena od drugog društva na temelju ugovora iz 2007. o konsolidaciji SAP sustava. Ugovorene su i dodatne usluge stručne pomoći i dodatne usluga održavanja opreme i programa kroz tri godine u ukupnom iznosu 3.849.304,79 kn, odnosno godišnje 1.283.102,00 kn.

Nadogradnja sedam CRM sustava s modulima prodaje, marketinga i upravljanja reklamacijama ugovorena je u prosincu 2007. u vrijednosti 5.251.225,00 kn, od čega su do konca 2007. isporučene licence u vidu licenčnih prava korištenja spomenutih modula u vrijednosti 3.226.065,00 kn. Usluge primjene ugovorene u iznosu 2.025.160,00 kn do vremena obavljanja revizije, nisu realizirane u potpunosti. Prema obrazloženju, u svibnju 2008. donesena je odluka o obustavi ili smanjenju poslova na svim projektima vezanim uz primjenu informatičkih rješenja u Agenciji, a status projekata će se definirati nakon utvrđivanja prioriternih aktivnosti i svrhovitosti započetih projekata i rješenja. Navedeni moduli, koji su prethodno trebali biti prilagođeni okruženju i potrebama Agencije, nisu u uporabi. Interni ljudski resursi nisu u mogućnosti napraviti potrebne prilagodbe, kako bi se moduli mogli koristiti.

U veljači 2008. s izvoditeljem, odabranim izravnom pogodbom, zaključena su tri ugovora kojima je ugovorena nabava konzultantskih usluga i dodatnih modula programskog alata ARIS u svrhu unapređenja sustava upravljanja poslovnim procesima u iznosu 2.822.804,00 kn, nabava dodatnih modula za nadogradnju ARIS platforme u iznosu 324.860,00 kn i usluge osnovnog održavanja licenci ARIS alata u iznosu 332.960,40 kn. U prosincu 2008. produžen je ugovoreni rok za isporuku konzultantskih usluga i dodatnih modula alata ARIS do konca 2009. U studenom 2009. ugovoreni rok za nerealizirane konzultantske usluge u vrijednosti 1.139.659,20 kn i neisporučene dodatne module u vrijednosti 1.228.400,00 kn, produžen je do konca 2010. U obrazloženju nisu navedeni razlozi produženja ugovorenog roka za usluge i isporuke programskih alata.

S obzirom da Agencija zapošljava informatičke djelatnike (sistem inženjere), da se ulažu znatna financijska sredstva za održavanje programa i konzultantske usluge, da su ulaganja u licence i računalne programe i drugu opremu obavljena bez analiza utjecaja na mogućnosti ostvarivanja prihoda po pojedinim projektima, te da se dio nabavljenih licenci i programa ne koristi, Državni ured za reviziju predlaže preispitati politiku daljnjeg ulaganja u navedenu imovinu.

Predlaže izraditi detaljnu analizu postojećih licenci i programa, te zbog racionalizacije troškova održavanja, utvrditi mogućnosti njihova daljnjeg korištenja. Predlaže ulaganja u navedenu imovinu te odluke o kupnji donositi na temelju projekata i studija isplativosti ulaganja.

- Ulaganja u financijsku imovinu

Početakom 2008. Agencija je u okviru kratkotrajne financijske imovine evidentirala ulaganja u novčane, mješovite i dioničke otvorene investicijske fondove u iznosu 144.994.683,00 kn. Tijekom godine kupljeni su udjeli u novčanim i dioničkim fondovima u iznosu 788.600.000,00 kn, prodani u novčanim i mješovitim fondovima iznosu 720.123.023,00 kn. Zbog primjene Međunarodnog računovodstvenog standarda 39, udjeli u dioničkim i mješovitim fondovima u iznosu 57.234.513,00 kn preneseni su na račun dugotrajne imovine. S osnove iskazivanja udjela po fer vrijednosti ostvareno je smanjenje revalorizacijskih rezervi u iznosu 22.619.647,00 kn, nerealizirani negativni prinos u iznosu 14.774.417,00 kn, te prihod u iznosu 5.779.894,00 kn (od čega nerealizirani 3.343.819,00 kn, te realizirani 2.436.075,00 kn). Koncem 2008., ulaganja u otvorene investicijske fondove su iznosila 181.857.491,00 kn, od čega je u okviru kratkotrajne imovine iskazano ulaganje u novčane fondove u iznosu 147.242.625,00 kn, te u okviru dugotrajne imovine ulaganje u dioničke i mješovite fondove u iznosu 34.614.866,00 kn.

S osnove ulaganja u dioničke i mještovite otvorene investicijske fondove ostvaren je gubitak u iznosu 31.614.169,00 kn, od čega je u Računu dobiti i gubitka iskazan gubitak u iznosu 8.994.523,00 kn, kao razlika između nerealiziranog negativnog prinosa te prihoda.

S obzirom da odredbama Zakona o Financijskoj agenciji i Statuta Agencije, nije propisana djelatnost ulaganja u otvorene investicijske fondove, Državni ured za reviziju predlaže preispitati opravdanost ulaganja slobodnih novčanih sredstava u spomenute investicijske fondove.

- Obveze

Koncem 2008. ukupne obveze su iznosile 202.954.265,00 kn, od čega se na dugoročne obveze odnosi 97.610.227,00 kn, a na kratkoročne 105.344.038,00 kn. Zaduživanje Agencije je iskazano u poslovnim knjigama u okviru dugoročnih obveza u iznosu 70.000.000,00 kn. Financijska sredstva pribavljena su izravnom pogodbom u 2007. u pregovaračkom postupku s jednom bankom, prema odredbama članka 12. stavka 6. točka 1. alineja 3. Zakona o javnoj nabavi, nakon prethodno provedenog javnog nadmetanja na koje je pristigla jedna valjana ponuda, a nadmetanje je poništeno. Procijenjena vrijednost nabave iznosila je 81.000.000,00 kn. U obrazloženju odluke o početku javne nabave navodi se da su sredstva potrebna za ispunjenje obveza prema prijevremeno umirovljenim radnicima, te da svako prolongiranje plasmana kreditnih sredstava, Agenciju izlaže šteti koje se ogleda u izostanku prinosa od plasmana trenutno slobodnih novčanih sredstava i narušavanju strukture portfelja. Nadalje se navodi da bi za ispunjenje obveza prema umirovljenim radnicima, trebalo angažirati vlastita sredstva koja donose prinos značajno veći od očekivane kamate na kredit. Ugovor o dugoročnom kreditu zaključen je s jednom poslovnom bankom u kolovozu 2007. u iznosu 70.000.000,00 kn, uz promjenjivu kamatnu stopu u visini kamatne stope na trezorske zapise Ministarstva financija, uvećane za 2,0% fiksne kamatne marže godišnje, odnosno ukupno 5,0% u vrijeme odobrenja kredita.

Način i rokovi vraćanja ugovoreni su uz dvije godine odgode, otplate kroz četiri godine u osam jednakih tromjesečnih rata (prva dospijeva nakon isteka dvije godine), a kao instrument osiguranja povrata kredita dane su tri bjanko mjenice i jedna zadužnica.

Prema ponudi banke iz srpnja 2007., ukupan dug s kamatama i naknadom iznosio je 80.294.556,41 kn. Spomenuta zadužnica radi naplate tražbine do iznosa 84.000.000,00 kn, nije evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji Agencije. Financijska sredstva iz kredita korištena su u 2007.

Prema obrazloženju Agencije, financiranje prijevremenog umirovljenja zaposlenika putem kredita omogućilo je održavanje strukture portfelja. U 2007. na plasmane u fondove, obveznice, depozite i dionice ostvaren je prinos 17,3%. Odredbom članka 27. Statuta, koji se primjenjivao u 2008., bila je propisana obveza pribavljanja suglasnosti Vlade Republike Hrvatske, za stjecanje druge imovine veće od 5.000.000,00 kn.

S obzirom da Agencija slobodna novčana sredstava ulaže u otvorene investicijske fondove, Državni ured za reviziju predlaže korištenje vlastitih sredstava za zbrinjavanje zaposlenika, radi smanjenja troškova poslovanja.

3.2. *Agencija u očitovanju prihvaća preporuku Državnog ureda za reviziju, te obrazlaže da provodi preispitivanje stanja investicija u tijeku, u sklopu koje od inicijatora, svaka tri mjeseca zahtijeva obrazloženje za neaktivirane investicije, odnosno obvezuje na aktiviranja investicija po završetku. Objašnjava da se u pojedinim slučajevima radi o nedovoljnoj pripremi na početku investiranja zbog čega dolazi do prekoračenja rokova završetka investicija. Navodi da su postroženi kriteriji odobravanja investicija, pojačana odgovornost za pripremu što bi trebalo rezultirati boljim poštivanjem rokova i bržim aktiviranjem započetih investicija. Nadalje, obrazlaže da je Nadzorni odbor kod usvajanja poslovnog plana za 2010. dao nalog da investicije moraju imati ocjenu ekonomske isplativosti i opravdanosti te da izvadak iz te ocjene mora biti dio izvješća o ostvarenju Poslovnog plana. Koncem 2009. Uprava i Nadzorni odbor odobrili su nekoliko projekata s ciljem konsolidacije i optimizacije IT sustava, odnosno smanjenje količine i vrste IT tehnologija koje su u upotrebi, čime će se osigurati veća kvaliteta rada i održavanja sustava, veća brzina i manji ljudski resursi po pitanju održavanja i dopuna postojećih funkcionalnosti na postojećim sustavima ili uspostavi novih sustava. Agencija obrazlaže da je su slobodna novčana sredstva, u otvorene dioničke i mješovite fondove plasirana u vrijeme rasta tržišta i vrijednosti fondova, da su ostvareni značajni financijski prihodi, da nije dovedena u pitanje likvidnost i izvršenje obveza, te da su ulaganja obustavljena s nagovještajima financijske krize. U 2007. i 2008. ostvaren je neto pozitivni efekt u iznosu 58.807.114 kn. Za realizaciju Programa zbrinjavanja viška zaposlenika, provedenog početkom 2010. u cijelosti su korištena vlastita sredstva.*

4. Postupci javne nabave

4.1. Planovi nabave roba, radova i usluga za 2008. su doneseni. Provedeno je 176 postupaka javne nabave, nakon kojih su zaključeni ugovori o nabavi roba, radova i usluga u vrijednosti 136.470.663,00 kn. U pojedinim slučajevima nabava nije obavljena u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi. Utvrđene nepravilnosti odnose se na uređenje četiri poslovnice i usluge održavanja opreme i čuvanja imovine.

Za izgradnju poslovnice, nakon izabrane ponude i dopune ponude, zaključen je ugovor o nabavi radova u vrijednosti 9.882.623,00 kn, što nije u skladu s odredbom članka 32. stavka 1. Zakona o javnoj nabavi, koji je bio u primjeni do konca 2007. Navedenom odredbom propisano je da poslije roka za dostavu ponude naručitelj ne smije mijenjati ili nadopunjavati dokumentaciju za nadmetanje, a nadmetanje je obvezan poništiti i ponoviti ako ocijeni da objavljena dokumentacija za nadmetanje sadrži bitne propuste ili nedostatke. Radovi obavljani nakon roka, u vrijednosti 7.027.306,00 kn plaćeni su prije roka plaćanja, iako je jedan od kriterija izbora izvoditelja bio duži rok plaćanja. Prema dokumentaciji, glavni projekt je mijenjan, u radovima su sudjelovala 22 podizvoditelja, iako je u ugovoru naveden jedan, nije izrađen izvedbeni projekt, mijenjane su stavke troškovnika, a izmjene projektne dokumentacije izradio je drugi projektant. Vrijednost okončane situacije iz 2009. veća je za 3.632.742,00 kn ili 46,9% od osnovne ponude. Za uređenje podrumskog prostora iste poslovnice, poziv za dostavu ponude upućen je izvoditelju sedam dana prije zahtjeva za pokretanje postupka nabave. Zapisnik o preuzimanju radova sastavljen je 22 mjeseca nakon okončane situacije.

Bez provođenja postupaka javne nabave, dodatno su obavljani radovi u vrijednosti 139.580,00 kn, što nije u skladu s odredbom članka 9. navedenog Zakona, kojom je propisano da se naručitelj dužan pridržavati uvjeta i načina javne nabave prema procijenjenim vrijednostima i ne smije dijeliti vrijednost nabave s namjerom izbjegavanja primjene propisanog postupka nabave.

Za nabavu radova uređenja jedne poslovnice u vrijednosti 33.535.323,72 kn, ponuditeljima nije omogućen uvid u prostor, te su tražena posebna IT ovlaštenja, koja se ne izdaju.

Odredbom članka 3. Zakona o javnoj nabavi propisano je da naručitelj ne smije primijeniti diskriminacijske mjere ili ograničiti slobodno tržišno nadmetanje između ponuditelja, na smije zahtijevati i primijeniti dokaze ili postupke koji bi ih stavljali u neravnopravan položaj.

U privremenoj situaciji iz 2008. uspoređeni su ugovoreni radovi s radovima obračunanim prema ranije ispostavljenim situacijama iz 2007. Nepredviđeni radovi su više obračunani za 1.928.968,00 kn od ugovorenih, a nije vidljivo koji su radovi obavljani. Zapisnikom iz listopada 2008., koji nije potpisala niti ovjerila Agencija, potvrđuje se novi troškovnik u vrijednosti 33.524.040,38 kn. Usluge stručnog nadzora povećane su dodatkom ugovoru za 25,0%, bez navođenja razloga, iako je nadzorno društvo odabran po kriteriju niže cijene. Prema dokumentaciji, nadzor dijela radova u 2007. obavljala je Agencija, izvješća nadzora ne sadrže količine radova i odstupanja od ugovorenog, građevinski dnevnik i pojedine situacije nisu ovjerene, izvoditelj radova trebao je izraditi projekt izvedenog stanja, mijenjan je projekt, pojedini radovi nisu izvedeni ili nisu obračunani prema ugovorenim, a obračunani su radovi koji nisu ugovoreni. Nadalje, preostalo je izmještanje ICT opreme, te dodatno ugovoriti više izvedene radove. Od drugog projektanta zatražena je dopuna projekta zbog povećane površine prostora. Koncem 2009. investicija u vrijednosti 32.703.130,00 kn nije u uporabi, iako je ugovoren rok izvođenja radova bio 110 dana, odnosno do konca listopada 2007.

Radovi uređenja jedne poslovnice, ugovoreni su u svibnju 2007. u vrijednosti 15.261.841,00 kn, s rokom izvođenja 75 dana. Dodatkom ugovoru ugovoreno je plaćanje izvoditelju 300.000,00 kn za troškove razvoja alata. Nedostaci u projektnoj dokumentaciji i troškovniku usporili su i poskupili gradnju, te je raskinut ugovor s projektantom. U 2009. s drugim projektantom zaključen je ugovor o projektnoj dokumentaciji. Lokacijska dozvola izdana je u srpnju 2009., glavni projekt u prosincu 2009., a građenje će biti nastavljeno nakon ishoda potrebnih dozvola. Koncem 2009. vrijednost investicije s troškovima projektiranja i nadzora iznosi 9.396.139,00 kn i nije u uporabi.

Radovi uređenja poslovnice, ugovoreni su u 2007. u vrijednosti 5.570.290,00 kn, s rokom izvođenja 50 dana. Ugovoreno jamstvo za dobro izvršenje ugovornih obveza izvoditelja, nije dostavljeno, što nije u skladu s odredbom članka 37. Zakon o javnoj nabavi, kojom je propisano da ponuditelji u postupku nadmetanja moraju dokazati svoju sposobnost odnosno dostaviti jamstvo za ozbiljnost ponude, za dobro izvršenje posla, te za pokriće osiguranja odgovornosti iz djelatnosti. Odredbom članka 66. istog Zakona, propisano je da ako ponuditelj ne dostavi jamstvo, naručitelj može poništiti nadmetanje i ponoviti postupak nabave ili zaključiti ugovor sa sljedećim ponuditeljem. Zbog neizvršenja radova u roku, raskinut je ugovor. S podizvoditeljem, koji nije naveden u ugovoru, zaključen je sporazum o završetku radova, prema kojem izvoditelj zadržava 5,0% manipulativnih troškova. U 2009. nakon raskida ugovora, izvoditelj je obavio dio radova u vrijednosti 1.771.627,00 kn, a podizvoditelj je na temelju narudžbenica, obavio dodatne radove koji nisu bili ugovoreni.

Od izvoditelja nije pribavljena okončana situacija te nije naplaćena ugovorena naknada štete. Koncem 2009., investicija vrijednosti 6.139.975,00 kn, stavljena je u uporabu.

S obzirom da je postupak nabave radova započeo u studenom 2006., da su radovi započeli u rujnu 2007., nakon dobivanja građevinske dozvole, Državni ured za reviziju je mišljenja da je trebalo uskladiti nabavu radova s dobivanjem dozvola i nakon izrade investicijskog projekta propisanog odredbama Zakona o javnoj nabavi. Zbog nedostavljanja jamstva banke, zaključeni ugovor o nabavi radova, trebalo je raskinuti, a postupak nabave radova poništiti i ponoviti ili zaključiti ugovor sa sljedećim ponuditeljem, u skladu s odredbama istog Zakona.

Za uslugu povezivanja SAP sustava i drugih sustava u vrijednosti 951.600,00 kn, postupak nabave proveden je nakon što je usluga pružana četiri mjeseca, na temelju usmenog dogovora. Računi za obavljenju uslugu plaćeni su prije ugovorenog roka.

Usluge produljenja prava korištenja, održavanja i podrške PIS sustava u vrijednosti 500.046,00 kn, te usluge održavanja SAP programa u vrijednosti 404.505,00 kn nabavljene su bez provođenja postupka javna nabave, te bez zaključenog ugovora.

Nabava usluge pratnje novca i čuvanja imovine je obavljena na temelju ugovora zaključenog na neodređeno vrijeme u prosincu 2004. Ugovor ne sadrži ukupnu vrijednost, nego vrijednost satnice usluge zaštitara i imovine, paušalni mjesečni iznos redovnog održavanja sustava tehničke zaštite, te cijenu sata rada izvanrednog servisa. Prema dokumentaciji nije vidljiv razlog zaključenja dodatka ugovoru u listopadu 2008. kojim je povećana cijena usluge zaštitara osoba i imovina za 7,5%, odnosno na 36,00 kn po satu. Odredbom članka 175. stavka 2. Zakona o javnoj nabavi, koji je stupio na snagu 1. siječnja 2008., propisano je da su naručitelji obvezni u roku 12 mjeseci od dana stupanja na snagu Zakona provesti postupak javne nabave za robe, radove i usluge za koje su zaključeni ugovori na neodređeno vrijeme. Agencija je osnovni ugovor raskinula koncem rujna 2008., uz otkazni rok 90 dana.

Državni ured za reviziju nalaže nabavu usluga nakon provedenog postupka javne nabave te zaključenja ugovora. Nalaže zaključivati ugovore iz kojih će biti vidljiva mjerila za utvrđivanje vrijednosti usluge, te plaćanje u skladu s ugovorom. U vezi dokumentacije za nadmetanje, izbora izvoditelja radova, te pribavljanja jamstva za izvršenje radova, nalaže postupati u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi. U vezi naknade štete za neizvršenje radova u roku, pribavljanje jamstva izvoditelja i plaćanja izvoditeljima, nalaže postupati u skladu sa zaključenim ugovorom. Nalaže priznavati isporučene radove i usluge, obračunane u skladu sa zaključenim ugovorima i troškovnicima, te ovjeravati situacije za radove. Nalaže pribaviti okončanu situaciju i primopredajni zapisnik o izvršenim radovima, te pribaviti dozvole za radove, propisane odredbama Zakona o prostornom uređenju i gradnji. Predlaže pri planiranju ulaganja, veću pozornost obratiti pripremi projektne i druge dokumentacije te izboru projekatana.

4.2. Agencija prihvaća naloge Državnog ureda za reviziju.

III. MIŠLJENJE

1. Na temelju odredbi članaka 4. i 7. Zakona o državnoj reviziji, obavljena je financijska revizija Agencije za 2008. 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:
 - Prema podacima sektora nabave, nabavljena je dugotrajna imovina u iznosu 103.785.482,00 kn, a prema podacima u poslovnim knjigama u iznosu 107.249.293,00 kn, što je više za 3.463.811,00 kn. Plan nabave dugotrajne imovine nije izrađen prema vrstama imovine, nazivu predmeta nabave i oznaci pozicije računskog plana. Računovodstvene politike nisu usklađene s odredbama Zakona o računovodstvu koji je u primjeni od 2008. (točka 1. Nalaza)
 - Ukupni rashodi iznose 946.267.831,00 kn. Ugovorena je usluga održavanja programa i opreme u iznosu 1.407.672,00 kn, iako je oprema stavljena izvan uporabe. (točka 2. Nalaza)
 - Za nabavu imovine ukupne vrijednosti 68.050.828,59 kn, čija je pojedinačna vrijednost iznad 5.000.000,00 kn, te imovine ukupne vrijednosti 34.506.922,00 kn, čija je pojedinačna vrijednost iznad 1.000.000,00 kn, nisu pribavljene potrebne suglasnosti Vlade Republike Hrvatske, odnosno Nadzornog odbora Agencije, što je bilo obvezno učiniti prema odredbama Statuta. Za kapitalna ulaganja u vrijednosti 64.681.203,34 kn investicijski projekti odnosno studije isplativosti i poslovne opravdanosti ulaganja nisu izrađeni i usvojeni. Za radove uređenja dvije poslovнице ugovorene u vrijednosti 48.797.164,72 kn, građevinska dozvola nije pribavljena, dok je za uređenje jedne poslovnice u vrijednosti radova 5.570.290,00 kn građevinska dozvola pribavljena osam mjeseci nakon ugovaranja radova. Odredbama Zakona o financijskoj agenciji i Statuta, nije propisana djelatnost ulaganja u otvorene investicijske fondove koja su koncem 2008. iznosila 181.857.491,00 kn. (točka 3. Nalaza)
 - Pri odabiru izvoditelja radova u vrijednosti 43.417.946,60 kn, priprema dokumentacije za nadmetanje i izbor izvoditelja radova nisu provedeni u skladu s odredbama Zakona o javnoj nabavi. Jamstvo izvoditelja za izvršenje radova u vrijednosti 5.570.290,00 kn nije pribavljeno. Ugovorene naknade šteta za kašnjenje u radovima nisu obračunane. Pojedini radovi nisu obračunani u skladu s ugovorenim, te nisu pribavljene okončane situacije i zapisnici o obavljenim radovima. Usluge održavanja programa u vrijednosti 904.551,00 obavljene su prije provedenog postupka javne nabave i zaključenog ugovora. Na temelju dodatka osnovnom ugovoru, povećana je vrijednosti usluge čuvanja imovine za 7,5%, iako je osnovni ugovor raskinut. (točka 4. Nalaza)

4. Agencija je osnovana 2002. na temelju odredbi Zakona o Financijskoj agenciji kao univerzalni pravni sljednik Zavoda za platni promet, od kojeg je preuzela prava, obveze i imovinu. Osnivač je Republika Hrvatska.
- Za 2008. ostvareni su ukupni prihodi u iznosu 911.853.930,00 kn, te rashodi u iznosu 946.267.831,00 kn. Do gubitka u iznosu 34.413.901,00 kn došlo je zbog smanjenja prihoda od obavljanja pojedinih djelatnosti, te smanjenja vrijednosti udjela u otvorenim investicijskim fondovima. Gubitak je podmiren u 2009. iz zadržane dobiti ranijih godina. U odnosu na 2007. prihodi su manje ostvareni za 92.904.221,00 kn ili 9,2%, a rashodi za 81.107.182,00 kn ili 8,1%. Vrijednosno značajniji prihodi ostvareni su od poslova za banke u iznosu 348.762.001,00 kn, poslova s državom u iznosu 257.512.970,00 kn, poslova s gotovim novcem u iznosu 99.993.067,00 kn, poslova komercijalnih servisa u iznosu 80.993.892,00, te poslova nacionalnog klirinškog sustava u iznosu 59.237.954,00 kn. Vrijednosno značajniji rashodi odnose se na troškove osoblja u iznosu 465.018.421,00 kn, amortizaciju u iznosu 115.758.749,00 kn, troškove materijala u iznosu 34.525.140,00 kn, telekomunikacijske usluge u iznosu 33.720.545,00 kn i komunalne usluge 33.224.967,00 kn.
- Potraživanja su koncem 2008. iznosila 454.138.056,00 kn, od čega dugoročna u iznosu 63.507.820,00 kn i kratkoročna u iznosu 390.630.236,00 kn. Vrijednosno značajnija potraživanja u iznosu 370.159.848,00 kn ili 86,0% odnose se na potraživanja od kupaca. Obveze su koncem 2008. iznosile 202.954.265,00 kn i manje su za 36.673.469,00 ili 15,3% od obveza koncem 2007. Odnose se na dugoročne obveze u iznosu 97.610.227,00 kn i kratkoročne obveze u iznosu 105.344.038,00 kn. Investicijska ulaganja u 2008. planirana su u iznosu 323.740.676,00 kn, a ostvarena su u iznosu 37.183.124,00 kn.
- Revizijom utvrđene nepravilnosti i propusti koji se odnose na sustav unutarnjih kontrola, računovodstveno poslovanje i planiranje, troškove usluga obrade podataka i održavanja računalnih programa, ulaganja u građevinske objekte, licence i računalne programe, financijsku imovinu, obveze, te postupke javne nabave, utjecale su na pravilnost poslovanja i izražavanje uvjetnog mišljenja.
- S obzirom na značaj i važnost pouzdanog sustava unutarnjih kontrola, kao skupa postupaka koji osiguravaju učinkovito poslovanje u skladu sa zakonima i propisima skreće se pozornost na potrebu uspostave učinkovitog sustava unutarnjih kontrola.

IV. ČLANOVI NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

1. Nadzorni odbor:

Ivan Šuker	predsjednik od 3. lipnja 2004. do 21. studenoga 2009.
Zvonko Šakić	predsjednik od 21. studenoga 2009.
Miroslav Kovačić	zamjenik predsjednika od 3. lipnja 2004. do 8. svibnja 2008.
Hrvoje Dolenc	zamjenik predsjednika od 8. svibnja 2008., član od 14. veljače 2008. do 8. svibnja 2008.
Branko Vukelić	član od 3. lipnja 2004. do 28. kolovoza 2008.
Mr. sc. Martina Dalić	član od 3. lipnja 2004. do 14. veljače 2008.
Mr. sc. Zorica Lučić	član od 28. kolovoza 2008.
Nevenka Majdenić	član od 14. ožujka 2008.
Davor Stier	član od 8. svibnja 2008. do 23. prosinca 2009.
Martina Banić	članica od 11. veljače 2010.

2. Uprava:

Zoran Maksić	predsjednik od 1. srpnja 2004. do 25. veljače 2008.
Mato Regvar	predsjednik od 25. veljače 2008.
Dražen Jurković	član od 1. srpnja 2004. do 25. veljače 2008.
Kristijan Kovač	član od 1. srpnja 2004. do 25. veljače 2008.
Tomislav Vintar	član od 1. srpnja 2004. do 25. veljače 2008.
Krešimir Kvaternik	član od 25. veljače 2008.
Ante Šimunović	član od 25. veljače 2008.