



**REVIZIJA, POREZNI SAVJETI, FINANCIJSKE ANALIZE I KNJIGOVODSTVO, VJEŠTAČENJE**

HR 10000 Zagreb, Budmanijeva 1  
tel.: 01/6000-500; fax.: 01/ 6000-516  
<http://www.remar.hr>; e-mail: [remar@remar.hr](mailto:remar@remar.hr)

Direktori: Dubravko Marković  
Ivana Manestar

Matični broj: 01118609  
Trgovački sud u Zagrebu  
MBS: 08004066  
OIB: 72373373001

## **IZVJEŠĆE**

**o obavljenim uslugama uvida u poslovanje  
društva Radio Križevci d.o.o. Križevci  
za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine**

Zagreb, 20.09.2017. godine

## I. UVOD

Na temelju Ugovora za usluge dubinskog snimanja financijskog stanja Grada Križevaca na dan 12.06.2017. godine, te uvid u poslovanje društva Komunalno poduzeće d.o.o. Križevci i društva Radio Križevci d.o.o. Križevci za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine od 20. srpnja 2017. godine, REVIZOR je obavio uvid u poslovanje društva društva Radio Križevci d.o.o. za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine.

Napominjemo da nismo obavljali reviziju financijskih izvještaja, niti je to bio naš zadatak, nego tzv. dogovorene postupke prema Međunarodnom standardu za povezane usluge 4400 - Angažmani za obavljanje dogovorenih postupaka u vezi s financijskim informacijama.

Cilj uvida u poslovanje je bio izvršiti

- a/ uvid u prihode i troškove / rashode za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine;
- b/ analizu stanja imovine i obveza na dan 30.06.2017. godine:
  - analiza opreme i inventure na dan 31.12.2016. godine
  - struktura i ročnost kupaca / dobavljača
  - analiza potraživanja od zaposlenih
  - analiza obveza za zajmove i kredite
- c/ pravni due diligence
  - analiza internih akata
  - radno prava i analiza ugovora o radu
  - analiza ostalih ugovora
  - analiza sporova

Obavili smo naprijed navedene postupke, te utvrdili određene nepravilnosti i rizike, koji su navedeni u nastavku našeg Izvješća.

## II. UVID U POSLOVANJE

a/ uvid u prihode i troškove / rashode za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine;

U nastavku je pregled prihoda i rashoda za 2016. godinu i razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine.

OPIS	2016.	RAZDOBLJE
		01.01. do 30.06.2017.
<b>PRIHODI</b>		
Prihodi od pružanja usluga	668.716,04	340.040,62
Prihodi od dotacija	103.194,26	158.460,91
Financijski prihodi	16,81	452,50
Ostali prihodi	16.500,28	
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>788.427,39</b>	<b>498.954,03</b>
<b>RASHODI</b>		
Materijalni troškovi	22.173,17	9.466,33
Troškovi usluga	166.813,98	43.003,22
Troškovi radnika	281.157,68	176.834,92
Amortizacija	65.161,93	0
Vrijednosno usklađenje	7.725,40	0
Ostali troškovi poslovanja	95.662,61	41.937,12
Financijski rashodi	44.610,03	18.686,20
Ostali rashodi	504,00	5.482,52
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>683.808,80</b>	<b>295.410,31</b>
Rezultat poslovanja	104.618,59	203.543,72
Porez na dobit	33.168,00	
Neto dobit	71.450,59	

Analizom rashoda utvrdili smo da troškovi radnika za 2016. godinu nisu bili realno iskazani. Dio ugovora o radu sklopljen je na iznos minimalne plaće, uz mogućnost povećanja ako financijska situacija dozvoljava.

U tijeku 2017. godine troškovi plaća su veći, jer je aktivirana odredba ugovora za povećanje plaća.

Temeljem ovakvog načina obračuna nije realno moguće izvršiti projekciju troškova plaća.

**b/ analiza stanja imovine i obveza na dan 30.06.2017. godine:**

U nastavku je prikazano stanje imovine i obveza na dan 30.06.2017. godine, te su iskazani potencijalni ispravci na temelju procjene o nenaplativosti ili realnom stanju, kao i potencijalni rizici.

Cilj ovakvog načina vrednovanja imovine i obveza Društva je iskazati realno stanje i procijeniti financijski jaz, tj. potrebna sredstva da bi se podmirile sve postojeće obveze.

<b>POZICIJA</b>	<b>STANJE 30.06.2017.</b>	<b>KOREKCIJA</b>	<b>STANJE NAKON KOREKCIJE</b>
<b>AKTIVA</b>			
<b>I. DUGOTRAJNA IMOVINA</b>			
Nematerijalna imovina	1.542,31		1.542,31
Materijalna imovina	312.548,33	312.548,33	0,00
Financijska imovina			0,00
Potraživanja			0,00
<b>Ukupno dugotrajna imovina</b>	<b>314.090,64</b>	<b>312.548,33</b>	<b>1.542,31</b>
<b>II. KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>			
Zalihe	0,00	0,00	0,00
Potraživanja	1.106.360,23	1.065.768,45	40.591,78
Financijska imovina	0	0	0,00
Novac na računu i u blagajni	88.267,52	0	88.267,52
<b>Ukupno kratkotrajna imovina</b>	<b>1.194.627,75</b>	<b>1.065.768,45</b>	<b>128.859,30</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>1.508.718,39</b>	<b>1.378.316,78</b>	<b>130.401,61</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>III. KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	50.000,00		50.000,00
Revalorizacijske rezerve	309.452,51		309.452,51
Ostale rezerve	51.773,08		51.773,08
Zadržana dobit	377.560,23		377.560,23
Preneseni gubitak			0,00
Rezultat razdoblja	203.543,72	1.378.316,78	-1.174.773,06
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>992.329,54</b>	<b>1.378.316,78</b>	<b>-385.987,24</b>
<b>IV. DUGOROČNE OBVEZE</b>			
Obveze za zajmove	270.269,67		270.269,67
<b>V. KRATKOROČNE OBVEZE</b>			
Obveze prema dobavljačima	57.486,57		57.486,57
Obveze za kredite			0,00
Obveze za poreze i doprinose	79.504,32		79.504,32
Obveze prema zaposlenima	109.128,29		109.128,29
Ostale obveze	0		0,00
<b>Ukupno kratkoročne obveze</b>	<b>246.119,18</b>	<b>0,00</b>	<b>246.119,18</b>
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>1.508.718,39</b>	<b>1.378.316,78</b>	<b>130.401,61</b>

Nakon obavljene analize imovine i obveza, utvrđeno je da u ovom trenutku nedostaje cca 400.000 kuna, kako bi se podmirile sve obveze.

U nastavku dajemo pojašnjenje pojedinih korekcija i blančnih pozicija:

- ❖ na poziciji dugotrajne imovine iskazana je vrijednost opreme od cca 312.500 kuna, što je rezultat naknadne procjene. Budući da je oprema tehnološki zastarjela i u najvećoj mjeri već amortizirana, vrlo je teško očekivati da bi na tržištu mogla postići bilo kakvu značajniju cijenu, u slučaju prodaje. Temeljem informacije knjigovodstvenog servisa, navedena oprema je dana u zalog društvu Radnik d.d. Križevci, kao osiguranje dugoročnog kredita, te Ministarstvu financija, Poreznoj upravi, kao osiguranje po Upravnom ugovoru. Budući da su obveze po Upravnom ugovoru isplaćene, za sada ostaje aktivan samo zalog u korist Radnika d.d. Križevci.
- ❖ Na poziciji potraživanja vode se slijedeća potraživanja:

- potraživanja od kupaca	46.780,06 kn
- potraživanja od zaposlenih	1,051.046,19 kn
- potraživanja od države	8.368,98 kn

Analizom navedenih potraživanja utvrdili smo da se potraživanja od kupaca u iznosu 14.722,26 kn (Grafocentar, Kalničanka proizvodi, Tin-marketing, Velkom) odnose na prethodna razdoblja, te da je naplata neizvjesna.

Potraživanja od zaposlenih u iznosu 1,051.046,19 kuna odnose se na pogreške iz ranijih godina, isplate za koje se nije moglo utvrditi na koga se odnose i sl., što je detaljnije pojašnjeno u posebnom odjeljku. U poslovnim knjigama nije specificirano na koga se odnose navedena potraživanja. U svezi navedenog potraživanja vodi se kazneni postupak.

- ❖ Na poziciji dugoročnih obveza, obveze za zajmove vode se obveze prema društvu Radnik d.d. Križevci u iznosu 218.413,11 kuna i obveze za kredit Zagrebačke banke d.d. u iznosu 51.856,56 kuna. Navedene obveze prema Radniku iskazane su temeljem Sporazuma s društvom Radnik d.d. kojim je definirana dinamika plaćanja. Budući da se društvo Radio Križevci d.o.o. nije pridržavalo dinamike otplate, a ni trenutno ne vrši plaćanja definirana planom otplate, ukupne obveze su dospjele i Radnik d.d. Križevci bi mogao aktivirati naplatu, uključujući i aktiviranje zaloga na opremi.
- ❖ Na poziciji obveza za neto plaće iskazane su obveze u iznosu 109.128,29 kuna. Budući da mjesečna obveze za neto plaće (za npr. 6/2017) iznosi 22.400 kuna, može se zaključiti da se radi o isplati najmanje 5 mjesečnih plaća. Vjerojatno je i više, budući da je trošak neto plaće za 1/2017 bio samo 11.827,47 kuna. Naprijed navedeno nije sukladno zakonskim okvirom u RH, budući da je Društvo bilo obvezno iskazati neisplaćene plaće i podnijeti FINA-i zahtjev za prisilnu naplatu, tj. blokirati svoj račun.

- ❖ Na poziciji rezultat razdoblja iskazana je korekcija u iznosu 1,378.316,78 kuna, što predstavlja stvarni gubitak iz ranijih godina. Korekcija je rezultat vrijednosnog usklađenja opreme i potraživanja, kako je ranije opisano.

#### **b.1/ analiza opreme i inventure**

U nastavku je prezentirana oprema na dan 31.12.2016. godine

OPREMA	31.12.2016.		
	Nabavna vrijednost	Ispravak vrijednosti	Knjig. vrijednost.
Tehnička postrojenja i oprema	66.984,84	64.092,97	2.891,87
Tehnička postrojenja i oprema - procjena	107.423,87	33.569,95	73.853,92
Uredska oprema	8.190,68	6.686,30	1.504,38
Uredska oprema - procjena	200,00	62,50	137,50
Ostala oprema	4.588,53	4.376,62	211,91
Ostala oprema - procjena	262.970,00	32.871,25	230.098,75
Uredsko pokućstvo	2.800,00	2.800,00	0,00
Uredsko pokućstvo - procjena	4.400,00	550,00	3.850,00
<b>Ukupno oprema</b>	<b>457.557,92</b>	<b>145.009,59</b>	<b>312.548,33</b>

Temeljem strukture imovine i poslovnih knjiga utvrđeno je da je vrijednost opreme iskazana u financijskim izvještajima i poslovnim knjigama rezultat naknadne procjene.

Budući da je oprema tehnološki zastarjela i u najvećoj mjeri već amortizirana, vrlo je teško očekivati da bi na tržištu mogla postići bilo kakvu značajniju cijenu, u slučaju prodaje.

Temeljem dostupnih informacija, oprema predstavlja jedno od ozbiljnih ograničenja u poslovanju Društva.

#### **b.2/ struktura i ročnost kupaca / dobavljača**

Potraživanja od kupaca na dan 30.06.2017. godine iznose 46.780,06 kuna.

Temeljem analize potraživanja utvrdili smo da su na dan 30.06.2017. godine iskazane preplate u iznosu 6.562,50 kuna, koje se odnose na dva kupca: Novi centar za reprodukciju d.o.o. i Poljocentar d.o.o. Križevci.

Sukladno naprijed navedenom, stvarna potraživanja od kupaca iznose 53.342,56 kuna, od čega se 38.102,39 kuna odnosi na potraživanja iz 2017. godine, dok se 15.240,17 kuna odnosi na potraživanja iz 2016. i ranijih godina, za koja postoji značajna sumnja u izvjesnost naplate.

Obveze prema dobavljačima na dan 30.06.2017. godine iznose 56.893,57 kuna.

Temeljem analize obveza prema dobavljačima utvrdili smo da su u strukturi obveza prema dobavljačima najznačajnije obveze prema HDS-ZAMP-u u iznosu 38.360,52

kune i obveze prema Hrvatskoj udruzi radija i novina u iznosu 12.750 kuna. Sve ostale obveze prema dobavljačima iznosile su 5.676,05 kuna.

Obveze prema Hrvatskoj udruzi radija i novina su iz 2013., 2014., 2015. i 2016. godine. Potrebno je utvrditi da li su poduzete bilo kakve mjere naplate potraživanja ili je izvršena potvrđivanje stanja.

Obveze prema HDS-ZAMP-u odnose se na obveze iz 2016. i 2017. godine.

### **b.3/ analiza potraživanja od zaposlenih**

Potraživanja od zaposlenih u iznosu 1,051.046,19 kuna odnose se na knjiženje potraživanja od odgovorne osobe, koja su provedena u trenutku preuzimanja knjigovodstva od strane sadašnjeg knjigovodstvenog servisa.

Radi se o utvrđenim nepravilnostima u knjiženjima, knjiženjima bez vjerodostojne dokumentacije, neusklađenim stanjima po potraživanjima i obvezama i sl.

Navedena knjiženja odnose se na uočene nepravilnosti do 01.07.2015. godine, o čemu postoji Bilješka koju je sastavio sadašnji knjigovodstveni servis.

Naprijed navedene aktivnosti predmet su poreznog nadzora, kao i kaznene prijave.

U datum ovog izvješća porezni nadzor nije završen, kao niti postupanja temeljem kaznene prijave.

S obzirom na razinu utvrđenih pogrešaka, isplate bez osnove isl., mogu se očekivati značajni troškovi poreza i doprinosa, kao i moguće kazne.

Budući da je cjelokupna dokumentacija koja se odnosi na navedeno razdoblje još uvijek predmet poreznog nadzora, nismo u mogućnosti dati bilo kakve procjene potencijalnih troškova i/ili kazni.

### **b.4/ analiza obveza za zajmove i kredite**

Struktura obveza za zajmove i kredite na dan 30.06.2017. godine:

- Radnik d.d. Križevci	218.413,11 kn
- Zagrebačka banka d.d. Zagreb	51.856,56 kn
Ukupno	270.269,67 kn

Obveze prema društvu Radnik d.d. Križevci iskazane su temeljem Sporazuma broj 2642/2004 i Ugovora o zajmu br. 1246/2009. Dana 30.07.2014. godine sklopljen je Sporazum o namirenju duga, temeljem kojeg je obveza na dan 30.06.2017. godine trebala iznositi 183.057,37 kuna. Iz navedenog je vidljivo da dospjeli dug iznosi cca 35.000 kuna, tj. cca 14 mjesečnih rata, s obzirom da mjesečna rata iznosi 2.476,67 kuna. Prema točki III. navedenog Sporazuma, ukoliko društvo Radio Križevci d.d. ne plati tri dospjela obroka, ukupni dug dopijeva na naplatu. U skladu s naprijed navedenim, ukupni dug je dospio.

### c/ pravni due diligence

U postupku pregleda dokumentacije Radio Križevci d.o.o. obuhvaćena je niže navedena dokumentacija i izvedeni su zaključci kako slijedi:

1. Ugovor o koncesiji za obavljanje djelatnosti pružanja medijske usluge radija na području grada Križevaca (L-KZ); 96,6 Mhz; Broj ugovora: R-14/16 od 30. prosinca 2016. godine na rok od 01.siječnja 2017. do 31.prosinca 2025. godine.
2. Dozvola za uporabu radiofrekvencijskog spektra u radiofuziji Broj RT-00010/2017 od 10.01.2017. godine s rokom važenja od 01.01.2017. do 31.12.2025. godine
3. Obavijest o upisu u Registar koncesija Ugovora br. R-14/16 pod identifikacijskim brojem 177869 od 03. siječnja 2017. godine

U odnosu na Ugovor o koncesiji potrebno je skrenuti pažnju na čl.11.t.4. kojim je regulirano privremeno ili trajno oduzimanje koncesije u slučaju ne ispunjavanja uvjeta iz čl.22. Zakona o elektroničkim medijima kojim su regulirani Uvjeti za pružanje medijskih usluga televizije i radija u smislu posebnih tehničkih, prostornih, financijskih i kadrovskih uvjeta, a koji su navedeni u Pravilniku o minimalnim uvjetima za obavljanje audio i audiovizualnih medijskih usluga vođenja očevidnika te se u čl.2. Pravilnika, između ostalog, navodi i oprema.

Sve gornje ističem uvažavajući činjenicu da je sva oprema Radio Križevci d.o.o. pod zalogom vjerovnika Radnik d.d., a obveze prema kojem su dospjele, te vjerovnik može pokrenuti ovrhu nad založenim pokretninama (oprema) čime Radio Križevci d.o.o. više ne bi udovoljavao uvjetima kako je prethodno navedeno te posljedično mogao privremeno ili trajno izgubiti koncesiju.

4. Radno pravna dokumentacija  
Izvršen je uvid u 5 Ugovora o radu.  
Potencijalni problem postoji kod načina određivanja plaće u navedenim Ugovorima o radu, osim kod Vedrana Delića, Ugovor o radu na neodređeno vrijeme sklopljen 01.09.2016. godine i Vjekoslava Bana, Ugovor o radu na neodređeno vrijeme sklopljen 10.08.2017. godine.  
Pitanje visine plaće regulirano na način da radnici imaju pravo na minimalnu plaću, ali u slučaju financijskih mogućnosti poslodavca primati će veću plaću od minimalne.

Trenutno je plaća radnika iznad iznosa minimalne plaće, te se problem može pojaviti u slučaju redovnog otkaza radniku u kojem slučaju radnik ima pravo na otpremninu u visini jedne trećine prosječne plaće koju je primio u zadnja 3 mjeseca, u kojem slučaju se ne bi primjenjivala kao kriterij minimalna ugovorena plaća, već realno isplaćena.



Kod Vedrana Delića Ugovor o radu na neodređeno vrijeme sklopljen je 01.09.2016. godine, a Vjekoslava Bana Ugovor o radu na neodređeno vrijeme je sklopljen 10.08.2017. godine i u oba Ugovora je plaća određena u bodovima, a koju vrijednost boda mjesečno utvrđuje Uprava Poslodavca.

Mišljenja sam da nije jasan kriterij po kojem Uprava određuje svaki mjesec vrijednost boda obzirom da ugovorena plaća mora biti jasno određena ili određiva, a ukoliko nije tada ju određuje sud.

U konkretnim slučajevima ne postoji kriterij i moglo bi se tumačiti da se radnici time stavljaju u nepovoljan položaj, jer odluka o vrijednosti boda može biti svaki mjesec različita, a čime i plaća radnika.

Mišljenja sam da je plaću za navedene radnike potrebno utvrditi u točnom iznosu u kunama.

U svezi utvrđenih nepravilnosti, zbog kojih su iskazana potraživanja od zaposlenih u iznosu 1,051.046,19 kuna, pokrenut je i kazneni postupak, no do dana Izvješća nismo dobili informaciju u kojoj je fazi navedeni postupak.

## ZAKLJUČAK

Temeljem analize stanja imovine i obveza na dan 30.06.2017. godine utvrdili smo da financijski jaz iznosi cca 400.000 kuna.

Postoji značajno veliki rizik od dodatnih obveza za poreze, doprinose, zatezne kamate i kazne, s obzirom da je u tijeku porezni nadzor.

Obveze za zajam društva Radnik d.d. Križevci se ne podmiruju redovno, te su se stekli uvjeti za aktiviranje sredstava osiguranja za cjelokupni dug prema društvu Radnik d.d. Križevci, uključujući i aktiviranje zaloga na opremi.

Troškovi plaća nisu realno iskazani, budući da su ugovorene minimalne plaće, koje se mogu uvećati u slučaju da financijske mogućnosti to dozvoljavaju. Uz naprijed navedno, u dijelu "pravni due diligence" opisani su i dodatni rizici vezani uz postojeće ugovore o radu.

Oprema za obavljanje djelatnosti je amortizirana i tehnološki zastarjela, što značajno umanjuje mogućnost tržišnog poslovanja.

Nastavak poslovanja društva Radio Križevci d.o.o. Križevci doveden je u pitanje zbog značajnih dugova, koje Društvo ne može podmiriti iz vlastitog poslovanja. Oprema je ograničavajući faktor, a ujedno je i u zalogu, za zajam koji se ne vraća redovito.

Ukoliko se ne izvrši financijsko restrukturiranje, koje bi uključivalo dodatne izvore financiranja, nastavak poslovanja je pod velikim znakom pitanja.

U Zagrebu, 20. rujna 2017. godine

DIREKTOR  
*Ivana Manestar*  
ovlaštena revizorka  
d. o. o.  
Z a g r e b