

credobanka d.d. Split u stečaju	
Datum i vrijeme prijema	Broj
16.09.22	1655

SADRŽAJ



Prudens d.o.o. za reviziju
Stonska 12
21000 Split
OIB: 76251212444
Tel: 021/320-303
Mob: 099/215-2354

PONUĐA REVIZIJSKIH USLUGA ZA 2022. godinu CREDO BANKA d.d. u stečaju Split

	Stranica
1. Uvodne napomene	2
2. Svrha i način obavljanja revizijskih usluga	2
3. Rokovi	7
4. Naknade i uvjeti plaćanja	8

1. UVODNE NAPOMENE

Naša ponuda odnosi se na:

- Reviziju temeljnih financijskih izvještaja za 2022. godinu i to:
 - Bilance,
 - Računa dobiti i gubitka,
 - Izvještaja o novčanim tokovima,
 - Izvještaj o promjeni kapitala i
 - Bilješki.

sastavljenih u skladu s MSFI-om.

2. SVRHA I NAČIN OBAVLJANJA REVIZIJSKIH USLUGA

Svrha naših revizijskih usluga je ocijeniti objektivnost i realnost financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), i specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo društava s ograničenom odgovornošću u Republici Hrvatskoj.

Naša revizija će biti provedena sukladno Međunarodnim revizijskim standardima, što obuhvaća naše upoznavanje s:

- rizicima koji utječu na poslovanje klijenata
- rizicima koji utječu na obavljanje naše revizije, uključujući potrebne sastanke s prethodnim revizorom.
- postojanjem i funkcioniranjem unutarnjih kontrola.
- računovodstvenim sustavom i politikama.
- postupcima upravljanja, odnosno kontrola, uspostavljenih od strane Uprave.

Međunarodni revizijski standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju na takav način da dobijemo razumno uvjerenje kako u financijskim izvještajima nema pogrešno iskazanih materijalno značajnih stavaka. Revizija će uključivati pregled stanja na temelju testiranja, podastiranja dokaza u svezi s iznosima i njihovim objavljivanjima u financijskim izvještajima. Revizija će uključivati, također, ocjenu računovodstvenih načela koja će biti primjenjivana, ocjenu značajnih procjena iz nadležnosti posloводства klijenata, ocjenu postupaka, kao i vrednovanje ukupne prezentacije financijskih izvještaja. Vjerujemo da će naša revizija dati razumnu osnovicu za naše mišljenje.

Naše izvješće bit će prvotno izdano u obliku nacрта, kako bi u slučaju da zahtijeva neke preinake, odnosno modifikacije, o tim razlozima mogla biti obavljena rasprava s posloводstvom prije konačna izdavanja.

Naše Izvješće bit će napisano na hrvatskom jeziku.

Naša revizija sastoji se uobičajeno od pet faza:

PLANIRANJE	<ul style="list-style-type: none"> • Upoznavanje s klijentom i njegovim poslovanjem • Upoznavanje s nalazima revizora iz proteklih revizija 	
PRETHODNA REVIZIJA	<p>Procjena rizika</p> <ul style="list-style-type: none"> • rizici koji utječu na poslovanje klijenta • rizici koji utječu na obavljanje revizije <p>Testiranje sustava internih kontrola</p> <ul style="list-style-type: none"> • testiranje postojanja internih kontrola • testiranje funkcioniranja internih kontrola <p>Testiranja kompjutorskog sustava</p>	
PRISUSTVOVANJE POPISU	Po planu klijenta	
ZAVRSNA REVIZIJA	Testiranje pozicija i kategorija financijskih izvještaja	
IZVJESTAVANJE	<p>Revizijski Izvještaj</p> <p>Pismo Upravi (nakon prethodne i nakon završne revizije)</p>	

Kao što ćete vidjeti na slijedećim stranicama, početi ćemo dokumentiranjem našeg detaljnog razumijevanja poslovanja Društva, uključujući vanjske kontrole, računovodstveni proces i odgovarajuće financijske i radne karakteristike. Temeljem tog razumijevanja, izraditi ćemo plan revizije, koji će biti temeljen na riziku i posebno pripremljen za Društvo.

Revizija na terenu će biti obavljena u dvije faze, prethodna revizija (Faza II) i konačna revizija (Faza III). Na kraju, tijekom Faze III, a možda i najvažnije, sastaviti ćemo naše neovisno revizorsko izvješće o financijskim izvještajima i poslati naše preporuke Nadzornom odboru i Upravi i to u obliku Pisma.

Faza I – Razumijevanje poslovanja i planiranje

Tijekom ove faze, kroz detaljnu analizu financijskih i informacija prikupljenih od Uprave, te kroz razgovore sa ključnim članovima Uprave potkrijepiti ćemo naše detaljno razumijevanje poslovanja. Ovo razumijevanje će, normalno, biti podijeljeno u slijedeća područja, od kojih je svako jasno navedeno dolje:

1. Poslovanje i radne karakteristike
2. Kontrole i okruženje
3. Računovodstveni proces
4. Financijski položaj i rezultati poslovanja

Poslovanje i radne karakteristike

U dokumentiranju našeg razumijevanja poslovanja i radnih karakteristika istražiti ćemo i procijeniti **interne i eksterne** čimbenike koji utječu na Društvo i njegovo radno okruženje. U dodatku, dokumentirati ćemo naše razumijevanje **kontrolnih postupaka koje koristi Uprava**, kao i kontrolnih okruženja u cjelini.

Tijekom ovih postupaka upućeni smo, između ostalog, na sljedeće:

- postupke koje koristi viši nivo menadžmenta u planiranju, nadzoru, kontroli i upravljanju poslom;
- poslovno okruženje, rizik djelatnosti i druga razmatranja;
- utvrđivanje povezanih poduzeća i poslovnih partnera;
- utvrđivanje strateških poslovnih ciljeva; i
- prethodna procjena cjelokupnog kontrolnog okruženja,

Kontrolno okruženje

Razumijevanje kontrolnog **okruženja**, koje može biti *definirano kao uvjeti pod kojima su računovodstveni proces i interne kontrole oblikovani i provedeni*, je sredstvo osiguranja dobro zamišljene, na riziku temeljene, efikasne revizije.

U dokumentiranju našeg razumijevanja kontrolnog okruženja procijeniti ćemo, između ostalih, sljedeće čimbenike:

- cjelokupni pristup sustavu internih kontrola;
- pouzdanost računovodstvenog i informacijskog sustava;
- efikasnost informacija menadžmenta u opskrbljivanju višeg nivoa menadžmenta potrebnim informacijama za kontrolu poslovanja i kontrolne metode višeg nivoa menadžmenta;
- aktivnosti Uprave i drugih nadzornih tijela i odbora;
- kadrovska politika i praksa, kvaliteta osoblja;
- cjelokupni pristup preuzimanja rizika;
- organizacija i struktura upravljanja, uključujući metode dodjeljivanja odgovornosti.

Računovodstveni procesi

Točno razumijevanje računovodstvenih procesa osigurat će **utvrđivanje specifičnih rizika**, te izradu najprikladnijeg revizorskog plana, utemeljenog na specifičnim karakteristikama Društva. Tijekom ove faze, dokumentirat ćemo značajna obilježja kompjuterskog sustava, da bi pružili takva saznanja našem planu revizije, te da bi utvrdili nivo i obujam našeg revizorskog rada na području elektronske obrade podataka. Ovo razumijevanje će uključiti pregled poznavanja **kompjuterskog okruženja i kompjuterske kontrolne strukture**.

Financijski položaj Društva

Tijekom ove faze našeg rada, pribavljamo i analiziramo *financijski položaj i rezultat poslovanja Društva za poslovnu godinu*. Naše analize će normalno uključiti uspoređivanje s planom tekućeg razdoblja, kao i računanje ključnih *pokazatelja i statističkih podataka*. Osnovna svrha ovih radnji je da poveže naše razumijevanje poslovanja Društva s financijskim rezultatom i da *utvrdi potencijalne rizike*, koji će biti unutar našeg plana revizije (neočekivane promjene ili odnosi).

Cjelokupni cilj ove faze (Faza I) je da razvije takav plan revizije i postupaka koji će nam dati razumno, ali ne i apsolutno jamstvo, da su pogreške, koje su materijalne u odnosu na financijske izvještaje u cjelini, pojedinačno ili u kombinaciji sa ostalima, otkrivene.

Temeljeno na našem detaljnom poznavanju poslovanja, nakon postupaka planiranja, gore navedenih, *plan revizije temeljen na riziku* će biti *napravljen za Društvo* i konačno će rezultirati jedinstvenim revizorskim programom. U ovoj fazi odlučit ćemo se na bazi nivoa i obujma pouzdanosti kontrola da li ćemo se moći osloniti na sustav internih kontrola i ključnih kontrola pojedinačno. Za ključne kontrole, na koje se namjeravamo osloniti, napraviti ćemo detaljan test kontrola koje će biti obavljene da bi potkrijepili naše namjeravano oslanjanje.

Također, na ovoj razini određujemo i *razinu i obujam našeg detaljnog testiranja*, uključujući postupke potvrđivanja, kompjuterskih tehnika koje pomažu reviziji i standardnih revizorskih postupaka za svaki značajan i/ili materijalan saldo. Normalno, ovi su postupci najintenzivniji za područja gdje smo ustanovili specifičan rizik.

Faza II – Izvršenje plana revizije Prethodna revizija

Za one kontrole, utvrđene tijekom planiranja i na koje smo se odlučili osloniti, obavljamo specifična testiranja tijekom prethodne revizije, da bi ustanovili da te kontrole djeluju kako se očekuje i prema tome služe da bi se spriječile i/ili otkrile greške i nepravilnosti.

Dok se dijelom oslanjamo na rezultate naših planiranih procedura, obratit ćemo pozornost, između ostalog, na slijedeća područja tijekom revizije:

- udovoljavanje usvojenim računovodstvenim politikama;
- postupke potvrđivanja za izabrane elemente financijskih izvještaja;
- prisustvovanje i testiranje na ključnim lokacijama klijenta;
- testiranje ključnih kontrola, utvrđenih tijekom planiranja;
- testiranje transakcija vezanih za glavni aplikacijski sustav;
- detaljno testiranje ključnih pozicija Računa dobiti i gubitka; i
- detaljno testiranje odabranih računa Bilance

Ključni cilj tijekom revizije je identificirati važna područja koja mogu utjecati na financijski položaj ili rezultat poslovanja Društva i ukazati na ta važna područja menadžmentu u ranim fazama.

Ova metoda osigurava vrijeme za dodatno istraživanje, ukoliko je potrebno, i omogućava Upravi da riješi kritična pitanja, neovisno o vremenskom ograničenju, koje je neminovno prisutno u finalnoj fazi našeg rada.

Faza III - Završna revizija

U ovoj fazi naši postupci će, između ostalog, uključivati:

- osigurati da su sve računovodstvene politike, koje se primjenjuju pri izradi financijskih izvještaja u skladu sa MSFI i specifičnim zakonskim zahtjevima, te da rezultiraju objektivnim prikazivanjem rezultata transakcija;
- odrediti adekvatnost kapitala koji osigurava sadašnje i buduće poslovanje s aspekta izvjesnosti u budućnosti;
- odrediti sva usklađenja i reklasifikacije neophodne za objektivno prezentiranje, u svim stavkama od materijalnog značenja, financijskih izvještaja;
- revidirati strukturu vlasništva, uključujući promjene, ako ih je bilo tijekom godine;
- za materijalnu imovinu utvrditi vlasništvo, testirajući dokumentaciju o kupovini i druge evidencije vlasništva;
- testirati aktivu, da bi se uvjerali da nije precijenjena i pasivu da nije podcijenjena;
- testirati prihode i troškove.

Faza IV - Izvještavanje

Rezultati naše revizije biti će prezentirani u obliku našeg neovisnog revizijskog mišljenja, koje će biti priloženo uz financijske izvještaje i uz Bilješke uz njih.

Nakon objavljivanja našeg **neovisnog revizorskog** mišljenja o financijskim izvještajima Društva, dati ćemo Upravi sažetak primjedbi koje smo utvrdili tijekom revizije, koje materijalno ne utječu na financijski položaj, ali su ipak važne za buduća poboljšanja internih kontrola i radnih karakteristika. Takav sažetak biti će u obliku Nacrta pisma preporuka. Za svaku primjedbu utvrditi ćemo posljedice koje mogu proizaći iz takvih okolnosti, te dati kompletan praktičan prijedlog za uklanjanje takvih rizika. Naše pismo, normalno, uključuje dio gdje za svaku primjedbu Uprava može dati svoj odgovor na naše nalaze.

Prije slanja našeg konačnog Pisma preporuka, razgovarati ćemo o svakoj primjedbi u Nacrtu pisama sa Upravom Društva.

3. ROKOVI

Slobodni smo predložiti terminski plan za obavljanje naših usluga kako slijedi:

Mjesec / Faza	Rujan 2022	Listopad 2022	Veljača 2023	Ožujak 2023
PLANIRANJE				
PRETHODNA REVIZIJA				
PRISUSTVOVANJEPOPISU(po planu Društva)				
PISMO UPRAVI				
ZAVRSNA REVIZIJA				
REVIZIJSKI IZVJESTAJ				

Prema navedenom planu s uslugom revizije namjeravamo završiti najkasnije do 30. travnja 2023. godine.

U svakom slučaju bit ćemo u mogućnosti prilagoditi se Vašim zahtjevima.

4. NAKNADE I UVJETI PLAĆANJA


Sukladno predloženom terminsku planu predlažemo naknadu za obavljanje usluga revizije u ukupnom iznosu od **55.000,00 kuna (7.299,75 EUR)**.

U ponuđene naknade nije uključen porez na dodanu vrijednost, koji će se obračunati i fakturirati sukladno važećim propisima.

Naknada će biti fakturirana po predaji Revizijskog Izvještaja od strane revizora Naručitelju, s rokom dospjeća od mjesec dana, o čemu će se sastaviti Ugovor o reviziji temeljnih financijskih izvještaja najkasnije do 30.09.2022. godine.

Split, 15.09.2022. godine

Direktor:


ZICUP D.O.O.
za revizijske poslove,
planimeta, financijske i
račune posvećene usluga
SPLIT