

UGOVOR O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2022. GODINU
ZAKLJUČEN IZMEĐU CREDO BANKA d.d. „u stečaju“ SPLIT
i revizorskog društva REVENIO d.o.o.

Split, listopad 2022.

Na temelju članka 40. i članka 41., Zakona o reviziji (Narodne novine broj 127/17), Revizorsko društvo REVENIO d.o.o. Split, H. Mornarice 10, upisano kod Trgovačkog sud u Splitu pod matičnim brojem MBS: 060277956, OIB: 39382794009, (u nastavku: Revizor), kojeg zastupa, Dušan Vučković

i

CREDO BANKA d.d. "u stečaju", Split, Bihaćka 2, upisano kod Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS: 060002342, OIB: 94141384086, (u nastavku: Naručitelj), kojeg zastupa samostalno i neovisno stečajna upraviteljica, gospođa Čenić Ankica, zaključili su slijedeći:

UGOVOR O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2022. GODINU

PREDMET UGOVORA

Članak 1.

Predmet Ugovora je zakonska revizija temeljnih financijskih izvještaja CREDO BANKE d.d. "u stečaju", za 2022. godinu pripremljenih u skladu s važećim propisima i to Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koja se provodi u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

DJELOKRUG REVIZIJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Članak 2.

Revizija financijskih izvještaja za 2022. godinu obuhvaća:

- prethodnu reviziju,
- preliminarne postupke završne revizije,
- završnu reviziju,
- izradu revizorskog izvještaja.

Preliminarni postupak završne revizije je prva faza postupka revizije koja se sastoji od uvida u poslovanje koje se odvijalo od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine. Na taj način će se revizor bolje upoznati s temeljnim karakteristikama naručitelja revizije, funkcioniranju njegovih internih kontrola, izraditi plan i program revizije, te izvršiti preliminarne postupke ispitivanja valjanosti bilančnih pozicija za promatrano razdoblje.

Završna revizija obuhvaća preliminarne postupke završne revizije u tijeku izrade godišnjih financijskih izvještaja, a nakon izrade godišnjih financijskih izvještaja dolazi postupak završne revizije koju karakterizira detaljna provjera stanja pojedinih bilančnih pozicija.

Zadnja faza obuhvaća postupak izrade revizorskog izvještaja. Revizor će sačiniti izvještaj u pisanom obliku o obavljenoj reviziji za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. sa stručnim i neovisnim mišljenjem o realnosti i objektivnosti ispitanih financijskih izvještaja.

CILJ REVIZIJE

Članak 3.

Cilj revizije godišnjih financijskih izvještaja je postupak provjere i ocjene financijskih izvještaja, te podataka i metoda koji se primjenjuju pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, na temelju kojih se daje stručno i neovisno mišljenje o realnosti i objektivnosti financijskog stanja, rezultata poslovanja i novčanih tijekova.

Za oblikovanje svog mišljenja o realnosti i objektivnosti financijskih izvještaja revizor se obvezuje da će provesti neophodna ispitivanja i pribaviti sve potrebne dokaze, a naročito postupke:

- provjere postojanja i funkcioniranja internih kontrola
- uvid u poslovanje za poslovno razdoblje
- uvid u poslovanje prije izrade financijskih izvještaja
- reviziju pojedinih pozicija financijskih izvještaja.

Članak 4.

Cilj revizora je prihvatiti ili zadržati revizijski angažman samo ako je dogovorena osnova po kojoj on treba biti obavljen, kroz: ustanovljivanje postoje li preduvjeti za reviziju i potvrđivanje da postoji zajedničko shvaćanje uvjeta revizijskog angažmana između revizora i uprave.

U postupku revizije ispitati će se realnost iskazanih podataka u financijskim izvješćima sačinjenim sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.

Temeljem detaljnog ispitivanja te provedene revizije dati će se mišljenje da li su dugotrajna imovina, kratkotrajna imovina, dugoročne i kratkoročne obveze točno i realno iskazane.

Članak 5.

Ako tijekom postupka revizije Naručitelj odluči postaviti ograničenje za obavljanje revizije, a revizor ocijeni da zbog toga neće moći izraziti svoje mišljenje, revizor će odlučiti da li će obaviti dodatna ispitivanja ili će zatražiti raskid ugovora o reviziji.

Naručitelj je obavezan isplatiti ugovorenu naknadu za reviziju financijskih izvještaja neovisno o izraženom mišljenju o realnosti i objektivnosti financijskih izvještaja.

Članak 6.

Naručitelj i revizor mogu odustati od ugovora na temelju međusobnog sporazuma kad nastupe okolnosti određene Zakonom o obveznim odnosima. Sporazumom o raskidu Ugovora regulirat će se međusobna potraživanja ugovorenih strana u trenutku raskida Ugovora.

Članak 7.

Ako nakon sklapanja Ugovora o reviziji u tijeku obavljanja revizije nastupe naknadne okolnosti ograničenja obujma obavljanja revizije, kao što su nesređene, neažurirane i nepotpune evidencije i otežani pristup evidencijama i dokumentaciji, nastali dodatni eventualni troškovi u svezi s tim padaju na teret Naručitelja.

Članak 8.

Revizor ne smije prihvatiti ograničenja obujma revizije za koja unaprijed zna da će dovesti do otklona mišljenja.

UVJETI ZA PRIHVAĆANJE REVIZIJSKOG ANGAŽMANA

Članak 9.

Kako bi ustanovio postoje li preduvjeti za reviziju, revizor će odrediti je li prihvatljiv okvir financijskog izvještavanja koji treba biti primijenjen u sastavljanju financijskih izvještaja i pribaviti suglasnost menadžmenta da potvrđuje i shvaća svoje odgovornosti za sastavljanje financijskih izvještaja i za njihovu fer prezentaciju, za interne kontrole kakve Uprava odredi da su nužne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja i osigurati revizoru: pristup svim informacijama za koje uprava zna da su relevantne za sastavljanje financijskih izvještaja, dodatne informacije koje revizor može zahtijevati od menadžmenta u svrhu revizije i neograničen pristup osobama unutar poslovnog subjekta za koje revizor odredi da je to nužno za pribavljanje revizijskih dokaza.

OPSEG REVIZIJE

Članak 10.

Kako bi oblikovao mišljenje o realnosti i objektivnosti financijskih izvještaja, revizor se obvezuje provesti neophodna ispitivanja i pribaviti sve predmetne dokaze, a naročito kroz postupke:

uvida u poslovanje za obračunsko razdoblje

- potvrde stanja
- uvid u radnje prije izrade financijskih izvještaja
- reviziju pojedinih pozicija financijskih izvještaja

OBVEZE REVIZORA

Članak 11.

Revizor se obvezuje obaviti reviziju u skladu s Zakonom o reviziji, te na način i prema postupcima utvrđenim Međunarodnim revizijskim standardima.

Revizor se obvezuje poštivati Kodeks profesionalne etike revizora i poslove revizije obavljati savjesno, pošteno i objektivno.

Revizor je dužan obavijestiti Upravu naručitelja, o svim značajnim nepravilnostima i uočenim nedostacima.

Podatke i saznanja o poslovanju Naručitelja do kojih ovlašteni revizor dođe pri obavljanju revizije, dužan je čuvati kao poslovnu tajnu.

Svi dokazi, dokumenti pregledi ili tablice koje su za potrebe revizije sačinjene a u svrhu obavljanja revizije, Revizor je dužan čuvati najmanje deset godina, te je dužan čuvati svu dokumentaciju i podatke o poslovanju Naručitelja kao poslovnu tajnu.

Revizor se obvezuje izraditi nacrt revizorskog izvješća i dostaviti ga Naručitelju koji može na njega staviti primjedbe.

Revizor je obavezan dovršiti reviziju do 31.ožujka 2023. godine.

ODGOVORNOST REVIZORA

Članak 12.

Revizor se obvezuje da će sukladno Zakonu o reviziji obaviti reviziju na način i prema postupcima utvrđenim Međunarodnim revizijskim standardima.

Ukoliko se propisi Republike Hrvatske razlikuju od Međunarodnih revizijskih standarda ili su u suprotnosti s njima, Revizor je obavezan primjenjivati zakonske propise i obrazložiti utvrđena neslaganja.

Članak 13.

Revizor se obvezuje da će u postupku obavljanja revizije poštivati kodeks profesionalne etike strukovnog udruženja revizora i poslove obaviti savjesno, pošteno i objektivno.

Revizor nije odgovoran za prijevare, pronevjere i namjerne greške nastale u poslovanju Naručitelja u slučajevima njihova prikrivanja.

Revizor je dužan obavijestiti Upravu Naručitelja o svim značajnim nepravilnostima i uočenim nedostacima.

Članak 14.

Podatke i saznanja o poslovanju Naručitelja do kojih djelatnici Revizorskog društva dođu pri obavljanju revizije, dužni su čuvati kao poslovnu tajnu.

Sve informacije i savjete koje je revizor dao Naručitelju, bilo u pisanoj ili usmenoj formi, isti neće proslijediti trećoj osobi bez prethodnog pismenog odobrenja revizora.

Članak 15.

Svi dokazi, dokumenti, pregledi ili tabele koje su izradili, za potrebe revizije, djelatnici Naručitelja ili djelatnici Revizorskog društva ili su pribavljeni od trećih osoba, a u svrhu obavljanja revizije kod Naručitelja vlasništvo su revizora koja ih odlaže u odgovarajuće dosje i čuva najmanje deset godina.

Prikupljene dokaze i dokumentaciju iz prethodnog članka ovog Ugovora revizor je dužan čuvati kao poslovnu tajnu i osigurati od neovlaštenog davanja na uvid trećim osobama.

Članak 16.

Revizor se obvezuje u roku od 20 dana od dana predaje ovjerenih financijskih izvještaja izraditi Nacrt izvješća o reviziji i dostaviti ga Naručitelju koji može na njega u roku od 8 dana staviti primjedbe.

Revizor je obavezan Naručitelju dostaviti Izvješće o reviziji u rokovima i na način utvrđen ovim Ugovorom.

Članak 17.

Revizor odgovara ako svojom krivnjom prekorači rokove utvrđene ovim ugovorom.

Revizor odgovara ako otkrije podatke o poslovanju poduzetnika, a koji se smatraju poslovnom tajnom.

Ovlašteni revizor odgovara ako prenese ili povjeri poslove revizije na svoje pomoćnike ili druge revizore.

Revizor odgovara ako nestručno ili namjerno loše obavi svoju zadaću.

OBVEZE NARUČITELJA

Članak 18.

Na zahtjev i po potrebi Revizorske tvrtke, Naručitelj je dužan staviti na raspolaganje i uvid Revizorskoj tvrtci sva potrebna izvješća, isprave i druge informacije i naročito korektno i stručno izraditi potrebne tabele i informacije neophodne za izradu Izvješća o reviziji kao što su:

- staviti na uvid sve propisane obračune, izvještaje, isprave i ostalu dokumentaciju potrebnu za obavljanje revizije,
- predočiti sve godišnje financijske podatke do dana početka revizije,
- popuniti pomoćne tabele i tabelarne preglede koje će dostaviti Revizorska tvrtka,
- osigurati odgovarajuću suradnju svojih ovlaštenih djelatnika, te pružiti potrebne usluge svog elektroničkog računskog centra,
- neograničen pristup osobama unutar poslovnog subjekta za koje Revizor odredi da je to nužno za pribavljanje revizijskih dokaza
- osigurati potrebni radni prostor za rad revizora koji udovoljava uobičajenim radnim uvjetima računovodstvenih djelatnika.

Naručitelj se obvezuje da će tijekom trajanja revizije odrediti najmanje jednog stručnog djelatnika za suradnju s djelatnicima Revizorske tvrtke.

Članak 19.

Odgovornosti koje Naručitelj ima temeljem zakona, a koje se odnose na zakonitost izrade i prezentiranje financijskih izvještaja ne mogu se prenositi na Revizorsku tvrtku.

Članak 20.

Naručitelj se obvezuje staviti na raspolaganje Revizorskoj tvrtci nacrt financijskih izvještaja i drugih pratećih informacija kako bi revizor mogao dovršiti reviziju u skladu s ugovorenim rokom.

ODGOVORNOST NARUČITELJA

Članak 21.

Naručitelj odgovara, prema Zakonu o trgovačkim društvima, za uredno vođenje poslovnih knjiga na temelju kojih će se obaviti revizija i za uredno vođenje poslova unutarnjeg nadzora.

Naručitelj potvrđuje i shvaća svoju odgovornost za sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja, uključujući, gdje je relevantno, i za njihovu fer prezentaciju.

Naručitelj potvrđuje da ima odgovornost za onakve interne kontrole kakve je odredio da su nužne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnih pogrešnih prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške. Neovisna revizija nije zamjena za održavanje internih kontrola nužnih za menadžmentovo sastavljanje financijskih izvještaja. U skladu s tim, revizor i menadžment sastavljaju sporazum kojim menadžment potvrđuje svoju odgovornost za interne kontrole. Menadžment treba odrediti koje su interne kontrole nužne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja.

PROMJENA PRIHVAĆENOG ANGAŽMANA

Članak 22.

Zahtjev Naručitelja upućen Revizoru da promijeni uvjete revizijskog angažmana može biti posljedica izmjena u okolnostima koje utječu na potrebu za uslugom, nespোরазум u vezi sa sadržajem revizije koja je prvobitno zahtijevala ili ograničenja djelokruga revizijskog angažmana neovisno o tome nameće li ih menadžment ili su uzrokovana drugim okolnostima.

Promjena u okolnostima koje utječu na Naručiteljev zahtjev ili nespоразум u vezi s vrstom usluge koja se prvobitno zahtijevala mogu se smatrati razumnom osnovom za zahtijevanje promjene u revizijskom angažmanu.

Za razliku od toga, promjena se ne može smatrati razumnom ako se ispostavi da se promjene odnose na informacije koje su netočne, nepotpune ili na drugi način neodgovarajuće.

Prije dogovaranja promjene revizijskog angažmana u uvid ili povezanu uslugu, revizor koji je angažiran radi obavljanja revizije u skladu s MSFI-ovima treba procijeniti svaku zakonsku ili ugovornu posljedicu promjene.

Ako revizor zaključi da postoji razumno opravdanje Naručitelja za promjenu iz revizijskog angažmana u uvid ili povezanu uslugu, odnosno za angažman koji sadrži nižu razinu uvjerenja, revizijski posao obavljen do datuma promjene može biti relevantan za promijenjeni angažman.

Revizor neće prihvatiti promjene u uvjetima revizijskog angažmana gdje za to nema razumnog opravdanja. Ako se, prije dovršenja revizijskog angažmana, od revizora zahtijeva da se promijeni revizijski angažman u angažman koji sadrži nižu razinu uvjerenja, revizor će utvrditi postoji li razumno opravdanje da to učini.

Ako su izmijenjeni uvjeti revizijskog angažmana, revizor i menadžment će dogovoriti, zabilježiti nove uvjete angažmana u pismu o angažmanu ili drugom prikladnom obliku pisanog sporazuma. Ako revizor ne može dogovoriti promjene uvjeta revizijskog angažmana i menadžmentu ne dopušta da nastavi po izvornom revizijskom angažmanu, revizor će: povući se iz revizijskog angažman, gdje je moguće, prema primjenjivom zakonu ili regulativi i utvrditi postoji li neka obveza da izvijesti o okolnostima druge stranke.

TIM

Članak 23.

Usluge navedene u Ugovoru bit će pružene pod vodstvom i nadzorom Dušana Vučkovića, ovlaštenog revizora, te ostalih djelatnika ureda Revizora. Revizor će nastojati da osobe određene ovim Ugovorom budu tako i uključene. Međutim, Revizor zadržava pravo da te osobe može zamijeniti drugim osobama istih ili sličnih znanja i iskustva.

OBLIK, SADRŽAJ I JEZIK IZVJEŠTAJA

Članak 24.

Financijski izvještaji koje priprema naručitelj i revizorsko izvješće bit će izdani u pismenom obliku na hrvatskom jeziku i latiničnom pismu, ali mogu nastati okolnosti u kojima se izvješće može razlikovati od očekivanog oblika i sadržaja.

Ukoliko Naručitelj zahtijeva izdavanje izvješća na jednom ili više stranih jezika, to će se regulirati posebnim dodatkom ovog Ugovora.

IZNOS NAKNADE

Članak 25.

Ugovorne strane su suglasne da naknada revizoru za obavljene poslove revizije iz članka 1. ovog Ugovora iznosi 30.000,00 kuna, bez pdv-ea, (3.981,68 Eura, fiksni tečaj 7,53450).

Izmjene i dopune ugovorenog iznosa, te uvjete i dinamiku plaćanja stranke mogu sporazumno mijenjati samo Aneksom ugovora.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 26.

Na odredbe ovog Ugovora primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

Članak 27.

Nakon obavljenih postupaka revizije, Revizor je obavezan Naručitelju, u roku od 10 dana od usuglašavanja primjedbi na Nacrt izvješća, dostaviti revizorsko izvješće u pisanom obliku.

Članak 28.

Naručitelj se obvezuje da će po potrebi pozvati i osigurati prisutnost ovlaštenog revizora na sjednicama nadležnih tijela Društva na kojima će se podnijeti na razmatranje i usvajanje financijskih izvještaja Društva.

Članak 29.

U slučaju bilo kakvog spora po ovom Ugovoru strane će ga pokušati mirno riješiti, a u suprotnom, spor će riješiti nadležan Trgovački sud.

Članak 30.

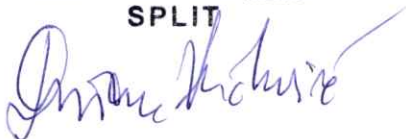
Ovaj Ugovor sastavljen je u dva primjerka od kojih po jedan zadržava Naručitelj i Revizor. Svojim potpisom stranke prihvaćaju i potvrđuju svoju suglasnost s odredbama i uvjetima navedenim u ovom Ugovoru.

Ovaj Ugovor stupa na snagu danom potpisa Ugovornih strana.
Split, 30.9. 2022. godine

REVENIO d.o.o.

Dušan Vučković

REVENIOd.o.o.
SPLIT



CREDO BANKA d.d. "u stečaju"

Ankica Čenić

