

15. lipnja 2022. godine

Nadzornom / Revizijskom odboru Financijske agencije
Ulica grada Vukovara 70,
Grad Zagreb

Dodatno izvješće Nadzornom/Revizijskom odboru

Dragi članovi Revizijskog odbora,

Zadovoljstvo mi je predstaviti naše Dodatno izvješće Revizijskom odboru za reviziju Financijske agencije („Društvo“), i njenih ovisnih društava („Grupa“), za razdoblje izvještavanja koje je završilo 31. prosinca 2021. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (u daljnjem tekstu: „Uredba“) i članka 34., stavka 4. Zakona br. 423/2015, Zbirka o obveznoj reviziji i Dopunama i izmjenama Zakona br. 431/2002; Zbirka o računovodstvu (u daljnjem tekstu: „Zakon“), dostavljamo dodatno izvješće Revizijskom odboru Financijske agencije (u daljnjem tekstu: Revizijski odbor) i izjavljujemo sljedeće.

Zakonska revizija konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja („financijski izvještaji“) Financijske agencije za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Pripremili smo u nastavku prikaz značajnih nalaza naše revizije koje vama moramo dostaviti u pisanom obliku ili za koje smatramo da vam moramo dostaviti u pisanom obliku.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjene Kraljevine (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih društava članova.

Član društva Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Komunikacija s Revizijskim odborom i osobama zaduženim za upravljanje

Zakonsku reviziju provela je tvrtka Deloitte d.o.o., OIB 11686457780, Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, Hrvatska, upisana u Registar revizorskih tvrtki (u daljnjem tekstu: „Deloitte“), dok je gđa. Marina Tonžetić, ovlašteni revizor u Hrvatskoj, (u daljnjem tekstu: „Revizor“) bila ključni partner u reviziji i odgovorni ovlašteni revizor. Partner na polju osiguranja kvalitete bila je gđa. Katarina Kadunc ovlašteni revizor u Hrvatskoj.

Ovo izvješće podnijeti ćemo Revizijskom odboru na dan 15. lipnja 2022. godine. Sudjelovat ćemo na zasjedanju Revizijskog odbora u prvom zasjedanju Revizijskog odbora nakon datuma izdavanja ovog izvješća kako bi prezentirali naše izvješće te dodatno raspravili o revizijskom angažmanu.

Vezano uz našu reviziju, dostavljena nam je sva zatražena dokumentacija i sva zatražena objašnjenja.

Opseg revizije

Revizija je provedena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) te su financijski izvještaji pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Značajni rizici i ključna revizijska pitanja utvrđeni tijekom revizije detaljno su opisani u nastavku.

Ne postoje znatne izmjene planiranog opsega od plana revizije.

Kvantitativna razina značajnosti koja se primjenjuje za provedbu revizije konsolidiranih financijskih izvještaja u cjelini iznosi 9.291 tisuća kuna. Osnovu za određivanje značajnosti i kvalitativni čimbenik koji se uzeo u obzir je prihod od prodaje (1%). Kvantitativna razina značajnosti koja se primjenjuje za provedbu revizije nekonsolidiranih financijskih izvještaja u cjelini iznosi 7.224 tisuća kuna. Osnovu za određivanje značajnosti i kvalitativni čimbenik koji se uzeo u obzir su ostvareni prihodi od prodaje (1%).

Opseg usluga koje smo ponudili za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine uključuje:

- revizija nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja propisana mjerodavnim propisima Republike Hrvatske (dalje: **zakonom propisana revizija**)

Našu smo reviziju proveli u skladu s predstavljenim planom revizije koji se sastojao od nekoliko faza, a koje je moguće sažeto prikazati kako slijedi:

- 1) planiranje postupaka revizije – Studeni 2021.
- 2) prethodni revizijski postupci – Studeni/Prosinac 2021.
- 3) završni revizijski postupci – Svibanj/Lipanj 2022.
- 4) postupci izvještavanja za financijske izvještaje – Svibanj/Lipanj 2022.

Značajni rizici i ključna revizijska pitanja

U nastavku slijedi sažetak značajnih rizika koje smo utvrdili tijekom revizije. Za svaki od njih smo razložili temelj na kojem smo donijeli odluku hoće li predmetni rizik biti ključno revizijsko pitanje ili ne u našem revizorskom izvješću. Činjenično ćemo izvijestiti o ključnim revizijskim pitanjima koja imaju najveći utjecaj na reviziju te objasniti zašto je određeno pitanje važno u okviru određenih okolnosti Grupe i Društva i jasno dokumentirati konkretne postupke koje ćemo provesti kako bismo odgovorili na ključno revizijsko pitanje.

Značajni rizik	Provedeni postupci	Nalazi
Priznavanje prihoda uslijed prevare	Prikupili smo analitiku evidentiranih prihoda koja je usklađena s glavnom knjigom kako bismo potvrdili potpunost populacije. Dokaznim testovima detalja i testovima kontrola smo utvrdili jesu li točni iznosi evidentirani u sustavu.	Nisu identificirani značajni nedostaci
Prekoračenje ovlasti od strane Uprave	Na temelju primjene naših revizijskih procedura, proveli smo postupak vrednovanja dizajna i primjene kontrolnih procedura u odnosu na sve značajne utvrđene rizike (značaj procijenjen u smislu utjecaja poslovnih ciklusa na financijska izvješća Društva kao cjeline). Primijenili smo navedene procedure kako bismo utvrdili moguće rizike pogrešnih podataka u financijskim izvještajima, a koje treba uzeti u obzir tijekom provođenja revizije te smo izvršili testiranje na uzorku koji je dobiven temeljem odabranih parametara kako bi razmotrili da li postoje neuobičajene transakcije. Primijenili smo i postupak vrednovanja kontrolnog okruženja, odnosno, utvrdili smo može li se obrada financijskih podataka kroz poslovne cikluse smatrati pouzdanom. Provjerili smo da li su procjene društva pod utjecajem pristranosti menadžmenta Društva.	Nisu identificirani značajni nedostaci

Naš rad s vanjskim stručnjacima

Nije primjenjivo.

Vremenska neograničenost poslovanja

Uprava je procijenila da je računovodstvena osnova temeljena na vremenskoj neograničenosti poslovanja primjerena za pripremu financijskih izvještaja. Uprava ili mi tijekom revizije nismo otkrili bilo kakve događaje ili uvjete koji bi mogli stvoriti značajnu sumnju u sposobnost Grupe i Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem.

Pri donošenju takve procjene razmotrili smo podobnost korištenja načela vremenske neograničenosti poslovanja i prikazivanja izvještaja u odnosu na isto od strane Uprave te utvrdili, na temelju prikupljenih dokaza na temelju provedenih revizijskih procedura, postoji li značajan stupanj nesigurnosti u odnosu na događaje ili uvjete koji bi mogli dovesti u pitanje sposobnost Grupe i Društva za nastavak vremenski neograničenog poslovanja.

Metode vrednovanja i revizijska metodologija primijenjene na stavke u financijskim izvještajima

U skladu s MrevS-ima, navodimo revizijsku metodologiju i procjenu metoda vrednovanja koje je primijenila uprava za Izvještaj o financijskom položaju, uključujući usporedbu s prethodnom godinom.

Niže je pregled u obliku tablice. Objava o našoj metodologiji obuhvaća raspodjelu na dokazni rad i oslanjanje na kontrole.

Financijski izvještaji	Metode vrednovanja uprave	Revizijska metodologija	Promjene u odnosu na prethodnu godinu
Najmovi – imovina s pravom korištenja	<p>Društvo i Grupa priznaju imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovu najma od prvog dana trajanja najma.</p> <p>Početno mjerenje imovine s pravom korištenja je po trošku. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje:</p> <p>(a) iznos početno mjerene obveze po osnovu najma,</p> <p>(b) sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene potpore u vezi s najmom;</p> <p>(c) sve početne direktne troškove koje je stvorio najmoprimac; i</p> <p>(d) procjenu troškova koje će najmoprimac stvoriti prilikom demontaže i uklanjanja predmetne imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanja imovine u stanje kakvo zahtijevaju uvjeti ugovora o najmu, osim ako ti troškovi nisu napravljeni za potrebe proizvodnje zaliha.</p> <p>Obveza za navedene troškove po najmoprimca nastaje s prvim danom trajanja najma ili kao posljedica korištenja predmetne imovine tokom određenog perioda.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnose imovina s pravom korištenja 2. Pregled/uvid sklopljenih ugovora o najmu 3. Ponovni izračun imovine s pravom korištenja korištenjem Deloitte-ovih IT alata 4. Zaključak 	Nisu identificirane

Financijski izvještaji	Metode vrednovanja uprave	Revizijska metodologija	Promjene u odnosu na prethodnu godinu
	<p>Nakon prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po modelu troška. Kod primjene modela troška, najmodavac treba imovinu s pravom korištenja mjeriti po trošku:</p> <p>(a) umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti; i</p> <p>(b) usklađenom za eventualna ponovna mjerenja obaveze po osnovu najma.</p> <p>Ukoliko se najmom prenosi vlasništvo nad imovinom na najmoprimca do kraja trajanja najma, odnosno ukoliko trošak te imovine s pravom korištenja ukazuje da će najmoprimac iskoristiti opciju otkupa, najmoprimac predmetnu imovinu amortizira od prvog dana trajanja najma do kraja korisnog vijeka trajanja imovine. U svim drugim slučajevima, najmoprimac imovinu s pravom korištenja amortizira od prvog dana trajanja najma do kraja njenog korisnog vijeka ili do isteka perioda najma, koji god od tih datuma bude ranije.</p>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni dobitak	<p>Portfelj financijskih instrumenata Društvo i Grupa klasificiraju u ovu skupinu na temelju značajki ugovornog novčanog toka ako se financijska imovina drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj postignut i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te se od subjekta zahtijeva odrediti jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnosi financijska imovina 2. Potvrda vlasništva nad vrijednosnicama 3. Ponovni izračun koristeći tržišne inpute 4. Zaključak 	<p>Nisu identificirane</p>

Financijski izvještaji	Metode vrednovanja uprave	Revizijska metodologija	Promjene u odnosu na prethodnu godinu
	<p>Dobit ili gubitak po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.</p>		
Financijska imovina po amortiziranom trošku	<p>Financijsku imovinu Društvo mjeriti po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba slijedeće navedena uvjeta: (a) financijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i (b) ugovornim uvjetima financijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnosi financijska imovina 2. Potvrda vlasništva nad vrijednosnicama 3. Potvrda vrijednosti putem konfirmacijskog procesa 4. Zaključak 	Nisu identificirane
Potraživanja - Umanjenje vrijednosti financijske imovine	<p>Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Društvo i Grupa navedeno mjere po fer vrijednosti, povećavaju ili smanjuju - ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - onim troškovima transakcije koji se izravno mogu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnosi umanjenje 2. Stjecanje razumijevanja metodologije umanjenja vrijednosti financijske imovine 	Nisu identificirane

Financijski izvještaji	Metode vrednovanja uprave	Revizijska metodologija	Promjene u odnosu na prethodnu godinu
	<p>pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze. Na datum izvještavanja, a u slučaju da nema indikatora povećanja kreditnog rizika Društvo i Grupa priznaju rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u periodu od idućih 12 mjeseci.</p> <p>Na datum izvještavanja Društvo i Grupa su dužni izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog financijskog instrumenta znatno povećao. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka Društvo i Grupa utvrđuju u skladu s Metodologijom za priznavanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 3. Ponovni izračun koristeći tržišne inpute i/ili inpute Uprave 4. Zaključak 	
Ulaganja u ovisna društva	<p>Ovisna društva su sva društva (uključujući strukturirane subjekte) nad kojima Društvo ima kontrolu. Kontrola je postignuta ako Društvo ima prevlast, ako je izloženo ili ima prava u odnosu na varijabilni prinos temeljem svog sudjelovanja u tom subjektu te je sposobno temeljem svoje prevlasti, tj. moći raspolaganja utjecati na svoj prinos. Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnosi ulaganje u ovisno društvo 2. Identifikacija indikatora za umanjenje vrijednosti 3. Ponovni izračun umanjenja vrijednosti 4. Zaključak 	Nisu identificirane

Financijski izvještaji	Metode vrednovanja uprave	Revizijska metodologija	Promjene u odnosu na prethodnu godinu
	<p>se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknativog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.</p>		
Rezerviranja	<p>Rezerviranja se priznaju ako Društvo ili Grupa imaju sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Ako navedeni uvjeti nisu ispunjeni, rezerviranje ne treba priznati.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Razumijevanje stavki financijskih izvještaja na koje se odnosi rezerviranja 2. Potvrda iznosa rezerviranja za sudske sporove koristeći konfirmacijska pisma 3. Zaključak 	Nisu identificirane

Revizijski ispravci

Nisu utvrđeni neispravljeni pogrešni prikazi iznad razine kvantitativne značajnosti koja se primjenjuje za provedbu revizije.

Unutarnja kontrola i ostali nalazi revizije

U skladu s MRevS-ima, obvezni smo vas u pisanom obliku izvijestiti o određenim pitanjima u pogledu rezultata revizije. Ona obuhvaćaju:

- ozbiljne nedostatke u sustavu unutarnje financijske kontrole subjekta i/ili računovodstvenom sustavu te odgovor na pitanje je li uprava otklonila pojedinačne nedostatke;
- ozbiljne poteškoće s kojima smo se susreli tijekom revizije
- ozbiljna pitanja koje proizlaze iz revizije o kojima smo raspravljali ili koja su bili predmet prepiske s upravom i
- sva ostala pitanja koja proizlaze iz revizije i koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, značajna za nadzor postupka financijskog izvještavanja.

Nismo utvrdili ništa značajno u pogledu navedenih pitanja o čemu bismo vas u trebali izvijestiti u pisanom obliku.

Prijevare i neusklađenost sa zakonima i propisima

Odgovornosti

Primarna odgovornost uprave i osoba zaduženih za upravljanje jest sprječavanje i otkrivanje prijevare, uključujući uspostavu i održavanje internih kontrola u pogledu pouzdanosti financijskog izvještavanja, djelotvornosti i učinkovitosti poslovanja i usklađenosti s mjerodavnim zakonima i propisima. Kao revizori, stječemo razumno, ali ne potpuno, uvjerenje o tomu jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

Nalazi revizije

U skladu s MRevS-ima, dužni smo vas u pisanom obliku izvijestiti o svim važnim pitanjima koja obuhvaćaju stvarnu neusklađenost ili sumnju na neusklađenost sa zakonima i propisima ili statutom Društva, a koja su utvrđena tijekom revizije, ako se smatraju relevantnima za vaše ispunjenje vlastitih odgovornosti. Kad je riječ o dojavama, u skladu s MRevS-om 240.42, obvezni smo izvijestiti o svim pitanjima povezanim s prijevaram koja su, prema našoj prosudbi, relevantna za odgovornosti osoba zaduženih za upravljanje.

Nismo utvrdili ništa značajno u pogledu navedenih pitanja o čemu bismo vas u trebali izvijestiti u pisanom obliku.

Naše revizorsko izvješće

Rezultat našeg revizorskog rada je revizorsko izvješće koje se nalazi u prilogu ovog izvješća. U revizorskom izvješću je opis ključnog revizijskog pitanja, koje je navedeno u nastavku:

Grupa

Tijekom 2021. godine Grupa je priznala ukupno 929.102.001 kuna prihoda od prodaje (2020.: 817.929.019 kuna).

Poslovni prihodi, među ostalima, uključuju Prihode od poslova prisilne naplate, predstečajnih nagodbi i stečaja potrošača; Prihode od poslova platnog prometa; Prihode od podrške sustavu riznice i REGOS-a; Prihode od elektroničkog i kartičnog poslovanja; Prihode od uplata i isplata građana; Prihode od NKS-a; Prihode od registra. Prihodi od gore navedenih usluga oslanjaju se na sustave informacijske tehnologije, automatskih i manualnih kontrola prilikom priznavanja prihoda te je stoga integritet ovih sustava i točnost i cjelovitost ulaznih podataka bio u fokusu tijekom naše revizije. Grupa priznaje prihode u skladu sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 15: „Prihodi na temelju ugovora s kupcima“. Ova područja smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog mogućih značajnih učinaka na financijske izvještaje u slučaju kad prihodi nisu točno i pravovremeno priznati.

Revizijski postupci koji se odnose na priznavanje prihoda od prodaje uključuju: Procjenu politike Grupe za priznavanje prihoda od prodaje, uključujući razmatranje je li politika u skladu sa standardom za prihode; Utvrđivanje relevantnih manualnih i automatskih kontrola oko priznavanje prihoda; Utvrđivanje učinkovitosti dizajna te implementacije identificiranih manualnih i automatskih kontrola te utvrđivanje operativne učinkovitosti relevantnih manualnih i automatskih kontrola; Temeljem rezultata testiranja ustroja i učinkovitosti djelovanja glavnih internih kontrola nad procesom priznavanja prihoda, provedeno je određivanje opsega i vrste testova radi provjere točnosti i pravilnosti obračunavanja i priznavanja prihoda; Preračunavanje automatskog izračuna prihoda te praćenje priznavanja prihoda kroz sustave informacijske tehnologije Grupe; Provođenjem dokaznog testiranja uzorkovanjem, kojim smo provjerili točnost i pravovremenost priznavanja prihoda. Pregledali smo i informacije objavljene u financijskim izvještajima Grupe da bismo ocijenili njihovu dostatnost u smislu razumljivosti same transakcije korisnicima financijskih izvještaja.

Naše revizorsko izvješće (nastavak)

Rezultat našeg revizorskog rada je revizorsko izvješće koje se nalazi u prilogu ovog izvješća. U revizorskom izvješću je opis ključnog revizijskog pitanja, koje je navedeno u nastavku (nastavak):

Društvo

Tijekom 2021. godine Društvo je priznalo ukupno 772.751.258 kuna prihoda od prodaje (2020.: 686.788.523 kuna).

Poslovni prihodi, među ostalima, uključuju Prihode od poslova prisilne naplate, predstečajnih nagodbi i stečaja potrošača; Prihode od poslova platnog prometa; Prihode od podrške sustavu riznice i REGOS-a; Prihode od elektroničkog i kartičnog poslovanja; Prihode od uplata i isplata građana; Prihode od NKS-a; Prihode od registra. Prihodi od gore navedenih usluga oslanjaju se na sustave informacijske tehnologije, automatskih i manualnih kontrola prilikom priznavanja prihoda te je stoga integritet ovih sustava i točnost i cjelovitost ulaznih podataka bio u fokusu tijekom naše revizije. Društvo priznaje prihode u skladu sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 15: „Prihodi na temelju ugovora s kupcima“. Ova područja smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog mogućih značajnih učinaka na financijske izvještaje u slučaju kad prihodi nisu točno i pravovremeno priznati.

Revizijski postupci koji se odnose na priznavanje prihoda od prodaje uključuju: Procjenu politike Društva za priznavanje prihoda od prodaje, uključujući razmatranje je li politika u skladu sa standardom za prihode; Utvrđivanje relevantnih manualnih i automatskih kontrola oko priznavanje prihoda; Utvrđivanje učinkovitosti dizajna te implementacije identificiranih manualnih i automatskih kontrola te utvrđivanje operativne učinkovitosti relevantnih manualnih i automatskih kontrola; Temeljem rezultata testiranja ustroja i učinkovitosti djelovanja glavnih internih kontrola nad procesom priznavanja prihoda, provedeno je određivanje opsega i vrste testova radi provjere točnosti i pravilnosti obračunavanja i priznavanja prihoda; Preračunavanje automatskog izračuna prihoda te praćenje priznavanja prihoda kroz sustave informacijske tehnologije Društva; Provođenjem dokaznog testiranja uzorkovanjem, kojim smo provjerili točnost i pravovremenost priznavanja prihoda. Pregledali smo i informacije objavljene u financijskim izvještajima Društva da bismo ocijenili njihovu dostatnost u smislu razumljivosti same transakcije korisnicima financijskih izvještaja.

Neovisnost

U skladu s MrevS-ima i Uredbom EU-a br. 537/2014, potvrđujemo kako su tvrtka Deloitte, njeni partneri i rukovodioci koji su proveli zakonsku reviziju neovisni u odnosu na tvrtku SKDD d.d., Zagreb i njegovog ovisnog društva. Na temelju poslovnih procedura koje se primjenjuju na razini tvrtke Deloitte i Poslovne mreže, nismo utvrdili nikakve upitne situacije u odnosu na opseg usluga, naknade za reviziju i trajanja revizijskog angažmana koje su utjecale na našu neovisnost tijekom provođenja zakonske revizije tvrtke u odnosu na godinu koja završava 31. prosinca 2021. godine.

Odnosi

U skladu s našim obvezama propisanim MRevS-ima te Zakonom o reviziji, obvezni smo vas izvijestiti o odnosima između nas i Društva i Grupe, njegove uprave i višeg rukovodstva te ostalim uslugama koje pružamo drugim povezanim stranama za koje smatramo da bi se opravdano moglo pomisliti da utječu na našu objektivnost i neovisnost, kao i o povezanim zaštitnim mjerama koje poduzimamo.

Nisu utvrđeni nikakvi odnosi za koje bi se moglo smatrati da utječu na našu neovisnost i objektivnost.

Tijekom revizije Grupe i Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine:

- Uprava Društva pokazala je spremnost na punu suradnju,
- Nismo naišli na ograničenja niti zabrane koje bi mogli utjecati na tijek i uspjeh naše revizije,
- Zaprimili smo sva potrebna pojašnjenja i dokumente koje smo zahtijevali,
- U potpunosti se pridržavalo dogovorenog procesa redovnog izvješćivanja o statusu, identifikacije ključnih pitanja i njihova rješavanja.

Naknade i nerevizijske usluge

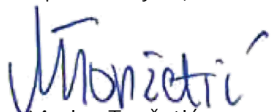
Naknade za usluge revizije za predmetno razdoblje iznosile su 177.750 kuna dok nerevizijskih usluga nije bilo. Nerevizijske usluge su pružene ovisnim društvima, a koje se odnose na Pregled izvješća o odnosima s povezanim društvima u skladu s člankom 497. Zakona o trgovačkim društvima ovisnog društva SKDD-CCP Smart Clear d.d., za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine;

Neprekidno preispitujemo svoju neovisnost i osiguravamo primjenu odgovarajućih zaštitnih mjera koje obuhvaćaju, ali nisu ograničene na, rotaciju viših partnera i stručnog osoblja te uključivanje dodatnih partnera i stručnog osoblja za provedbu pregleda obavljenih zadataka i pružanje savjeta prema potrebi.

Naša revizija nije osmišljena kako bi se njome utvrdila sva pitanja relevantna za Revizorski odbor te ovo izvješće nije nužno sveobuhvatna izjava o svim možebitnim nedostacima unutarnje kontrole ili svim mogućim poboljšanjima.

Ovo je izvješće pripremljeno za Revizorski odbor kao tijelo te stoga odgovaramo isključivo vama za njegov sadržaj. Ne preuzimamo nikakvu dužnost, odgovornost ili obvezu prema bilo kojoj drugoj strani, s obzirom na to da ovo izvješće nije pripremljeno niti namijenjeno za bilo koju drugu svrhu. Izvješće ne smije postati dostupno drugim stranama bez naše prethodne pisane suglasnosti.

S poštovanjem,



Marina Tonžetić
Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.
Zagreb, 15. lipnja 2022. godine
Radnička cesta 80
10 000 Zagreb Republika Hrvatska