



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**KLASA: UP/I-440-82/22-01/1**

**URBROJ: 513-11-22-20**

**Zagreb, 20. svibnja 2022.**

Ministarstvo financija na temelju članka 96. stavka 1. Zakona o općem upravnom postupku (Narodne novine, br. 47/09 i 110/21), u svezi članka 68. stavka 1. točke 1. i članka 94. Zakona o reviziji (Narodne novine, broj 127/17; dalje u tekstu: Zakon) i članka 6. stavka 7. Pravilnika o načinu prikupljanja izvještaja, obavijesti i podataka od subjekata nadzora (Narodne novine, broj 53/19; dalje u tekstu: Pravilnik), u postupku izvanrednog nadzora pokrenutom po službenoj dužnosti nad revizorskim društvom AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636, kojeg zastupaju direktori Darko Karić i Ivan Štimac i nad ovlaštenim revizorom zaposlenim u AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Darkom Karićem, upisanim u Registar ovlaštenih revizora pod brojem: 400015780 donosi

**RJEŠENJE**

1. Utvrđuje se da revizorsko društvo AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636 i ovlaštenu revizora Darko Karić, registarski broj: 400015780, zaposlen u revizorskom društvu AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636:
  - a) u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja Investicijsko-komercijalne štedionice d.d. u likvidaciji, Zagreb (dalje u tekstu: Štedionica u likvidaciji) za 2019. godinu nisu postupili sukladno zahtjevima sljedećih Međunarodnih revizijskih standarda (dalje u tekstu: MRevS):
    - MRevS-a 705 (izmijenjen) *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora u svezi rezervacija za gubitke po plasiranim i nenaplaćenim kreditima,*
    - MRevS-a 500 *Revizijski dokazi,* MRevS-a 250 (izmijenjen) *Razmatranje zakona i regulative u reviziji financijskih izvještaja,* MRevS-a 705 (izmijenjen) *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora* i MRevS-a 706 (izmijenjen) *Točke za isticanje pitanja i točke za ostala pitanja u svezi rezervi za vlastite dionice,*
    - MRevS-a 500 *Revizijski dokazi* i MRevS-a 705 (izmijenjen) *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora u svezi obveza za isplatu dividende.*
  - b) u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja Štedionice u likvidaciji za 2020. godinu nisu postupili sukladno zahtjevima MRevS-a 500 *Revizijski dokazi* i MRevS-a 250 (izmijenjen) *Razmatranje zakona i regulative u reviziji financijskih izvještaja u svezi rezervi za vlastite dionice.*

2. Revizorskom društvu AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636 i ovlaštenom revizoru Darku Kariću, registarski broj: 400015780, zaposlenom u revizorskom društvu AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636, izriče se opomena zbog nedosljedne i nepotpune primjene zahtjeva MRevS-a u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja Štedionice u likvidaciji za 2019. i 2020. godinu te im se nalaže da u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja dosljedno i u potpunosti primjenjuju zahtjeve MRevS-a navedenih točkom 1. izreke ovoga rješenja te se suzdrže od ponavljanja nedosljedne i nepotpune primjene pravila struke.
3. Ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Ministarstva financija, po izvršnosti rješenja.
4. Ovo rješenje je izvršno danom dostave strankama.

### **Obrazloženje**

Ministarstvo financija je u razdoblju od 14. do 18. veljače 2022. godine u poslovnim prostorijama Društva te od 1. do 3. ožujka 2022. godine, 23. ožujka 2022. godine i 25. travnja 2022. godine u prostorijama Ministarstva financija u Zagrebu, provelo izvanredni nadzor revizorskog društva AUDIT društvo s ograničenom odgovornošću za revizijske usluge, Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, Zagreb, MBS: 080012890, OIB: 39806187636 (dalje u tekstu: Društvo) i ovlaštenog revizora zaposlenog u Društvu, Darka Karića, na temelju članka 75. i 79. Zakona i članka 6. stavka 7. Pravilnika te sukladno Obavijesti o obavljanju izvanrednog nadzora KLASA: UP/I-440-82/22-01/1, URBROJ: 513-11-22-2 od 28. siječnja 2022. godine.

Predmet izvanrednog nadzora je ispitivanje i provjera postupanja subjekata nadzora u skladu sa Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona i nacionalnim standardima u svezi obavljene revizije godišnjih financijskih izvještaja Štedionice u likvidaciji za 2019. i 2020. godinu.

O provedenom izvanrednom nadzoru sastavljen je Zapisnik o obavljenom izvanrednom nadzoru KLASA: UP/I-440-82/22-01/1, URBROJ: 513-11-22-19 od 27. travnja 2022. godine.

Na citirani Zapisnik Društvo nije uložilo primjedbe u propisanom roku.

Dana 13. studenog 2021. godine Ministarstvo financija zaprimilo je dopis Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) KLASA: 450-01/21-01/288, URBROJ: 322-21-1 kojim se traži provjera kvalitete rada Društva vezano uz revidirana godišnja financijska izvješća za 2019. i 2020. godinu Štedionice u likvidaciji.

U dopisu se navodi da nastavno na zaprimljena godišnja izvješća za 2019. i 2020. godinu Štedionice u likvidaciji na koja je Društvo dalo revizorsko mišljenje, HNB smatra da postoje elementi za provjeru kvalitete rada Društva uz obrazloženje:

- dana 30. travnja 2021. godine od strane likvidatora Štedionice u likvidaciji HNB je zaprimila godišnja financijska izvješća za 2020. godinu na koja je Društvo dalo mišljenje s rezervom, jer Štedionica u likvidaciji nije formirala rezerve za vlastite dionice, kako je propisano odredbama Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, broj 111/93; dalje u tekstu: ZTD) i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: HSFI),
- za 2019. godinu Društvo je izrazilo pozitivno mišljenje, a činjenica da Štedionica u likvidaciji nije formirala rezerve za vlastite dionice, uključena je u odjeljak za isticanje pitanja,
- iz dostavljenog godišnjeg financijskog izvješća Štedionice u likvidaciji za 2020. godinu razvidno je da postoje značajne razlike u odnosu na prethodno dostavljeno godišnje financijsko izvješće za 2019. godinu (korekcija izvanbilančnih evidencija tj. „vraćanja“ kredita u bilancu u iznosu od 647.251 kn, korekcija zadržane dobiti u iznosu od 30.485.205 kn najvećim dijelom zbog dvostrukog terećenja za iznos ispravka vrijednosti nenaplativih potraživanja u iznosu od 22.587.320 kn iz ranijih razdoblja i oprihodovanih obveza za dividende u iznosu od 7.336.408 kn zbog zastare),
- na 31. prosinca 2019. godine Štedionica u likvidaciji iskazivala je gubitak iznad visine kapitala u iznosu od 29.717.675 kn što je jedan od razloga za pokretanje prisilne likvidacije sukladno Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (Narodne novine, broj 146/20), a na osnovu provedenih korekcija na 31. prosinca 2020. godine iskazuje „pozitivan“ kapital u iznosu od 668.159 kn.

Ministarstvo financija je temeljem predmetnog zahtjeva dana 17. prosinca 2021. godine uputilo Društvu dopis KLASA: 450-01/21-01/288, URBROJ: 513-11-21-2 kojim traži očitovanje na predmetni zahtjev te je isto zaprimilo dana 18. siječnja 2022. godine, KLASA: 450-01/21-01/288, URBROJ: 383-22-3. Ministarstvo financija razmotrilo je dostavljeno očitovanje te je utvrđeno da samo na osnovu dostavljenog očitovanja, bez uvida u revizijsku dokumentaciju o obavljenoj reviziji, nije moguće zaključiti o primjerenosti revizorskih izvješća za 2019. i 2020. godinu te je dana 28. siječnja 2022. godine Društvu upućena Obavijest o pokretanju izvanrednog nadzora, KLASA UP/I-440-82/22-01/1 URBROJ: 513-11-22-2.

U provedenom postupku izvanrednog nadzora utvrđeno je postupanje Društva i ovlaštenog revizora Darka Karića u svezi obavljene revizije godišnjih financijskih izvještaja Štedionice u likvidaciji za 2019. i 2020. godinu kako slijedi:

- a) „Rezervacija“ za gubitke po plasiranim i nenaplaćenim kreditima u iznosu od 22.587.320 kn

U financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji za 2019. godinu iskazana je pozicija „Rezervacije“ koja se odnosi na rezervacije za gubitke po plasiranim i nenaplaćenim kreditima do 31.5.2000. godine u iznosu od 22.587.320 kn. Nadalje, u radnoj dokumentaciji Društva, „Radni papir – Test rezerviranja“ od 22.04.2021. godine navodi se kako je Štedionica u likvidaciji pronašla dokumentaciju iz 2000. godine na temelju koje je utvrđeno kako je došlo do dvostrukog terećenja glavnice po istoj transakciji, prvi puta isknjižavanjem svih kredita u bilanci na 31.05.2000. godine, a zatim još jednom do kraja iste godine te da će iz toga razloga ukupni iznos rezervacija biti reklasificiran u zadržanu dobit. Stoga je u financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji za 2020. godinu na dane 31.12.2020., 31.12.2019. i 01.01.2019. godine na poziciji „Rezervacije“ iskazana nula, tj. proveden je

ispravak usporednih podataka. Navedeni iznos rezervacija reklasificiran je u zadržanu dobit Štedionice u likvidaciji te je po toj osnovi vlastiti kapital povećan na dane 01.01.2019., 31.12.2019. i 31.12.2020. godine za 22.587.320 kn.

Prema HSFI, rezerviranja za gubitke po kreditima zbog nenaplate ne iskazuju se u pasivi bilance već kao ispravak vrijednosti kredita u aktivi. Odredba u točki 13. HSFI 13 *Obveze* glasi: „Rezerviranje je obveza čija je priroda jasno određena i za koju je na datum bilance vjerojatno ili sigurno da će nastati, ali postoji neizvjesnost u pogledu iznosa ili datuma kada će nastati. Rezerviranje se ne koristi za usklađivanje vrijednosti imovine.“ Zaključuje se da je već samo uvidom u financijske izvještaje za 2019. godinu, čak i bez pribavljanja posebnih revizijskih dokaza, bilo evidentno da je riječ o pogrešnom knjiženju iz razloga što priznavanje rezervacija za gubitke po kreditima zbog nenaplate u pasivi bilance nije sukladno odredbama HSFI i dodatno, u aktivi bilance Štedionice u likvidaciji nije bilo iskazanih potraživanja po osnovi kredita na koja bi se takva rezerviranja mogla odnositi.

U odnosu na dostatnost i primjerenost radne dokumentacije kao revizijskih dokaza može se ocijeniti da su financijski izvještaji za 2019. godinu u svezi rezervacija za gubitke po plasiranim i nenaplaćenim kreditima sami po sebi dostatni dokaz o postojanju značajnog pogrešnog prikazivanja. Međutim, unatoč tome za tu godinu izdano je nemodificirano revizorsko mišljenje.

Nadalje, mišljenje revizora za 2019. godinu trebalo je biti modificirano zbog postojanja značajnog pogrešnog prikazivanja u svezi rezervacija za gubitke po plasiranim i nenaplaćenim kreditima sukladno zahtjevima MRevS-a 705 (*izmijenjen*) *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*.

#### b) Formiranje rezervi za vlastite dionice

Revizorsko izvješće za 2019. godinu bilo je nemodificirano, s odjeljkom za isticanje pitanja, u svezi formiranja rezervi za vlastite dionice, dok je revizorsko izvješće za 2020. godinu po istoj osnovi modificirano.

Prema MRevS-u 706 (*izmijenjen*) *Točke za isticanje pitanja i točke za ostala pitanja u izvješću neovisnog revizora*, točka za isticanje pitanja uključuje se u revizorsko izvješće ako je pitanje prikladno prezentirano ili objavljeno u financijskim izvještajima. Prezentacija ili objavljivanje razloga za neformiranje rezervi za vlastite dionice u sklopu bilješki uz financijske izvještaje nije nađena.

U bilješci broj 14 u financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji za 2020. godinu navodi se da Štedionica u likvidaciji posjeduje 3.741.349 vlastitih dionica što čini 93,5% ukupnih dionica, dok se u financijskim izvještajima za 2019. godinu u bilješci 14 navodi da posjeduje 2.500.225 vlastitih dionica. Međutim, u obje godine navodi se kako ukupna nominalna vrijednost vlastitih dionica iznosi 89.968.096 kn, a njihov trošak stjecanja 193.009.974 kn što je kontradiktorno s obzirom na značajnu razliku u broju dionica.

Broj vlastitih dionica koji je iskazan u Popisu i specifikaciji dionica Štedionice u likvidaciji iznosi 3.741.349, dok se u Rješenju Narodne banke Hrvatske (dalje u tekstu: NBH) br. R-I-1/97-500-TM-MŠ od 10. siječnja 1997. godine navodi broj 3.814.885. U radnoj dokumentaciji Društva nema objašnjenja ove razlike od 73.536 dionica. U istom Rješenju NBH navodi kako je Štedionica u likvidaciji odobrila kredite za kupnju vlastitih dionica u ukupnom iznosu od 137.300.572,32 kn, a da za to nije raspolagala novčanim sredstvima niti

kreditnim potencijalom. Zbog toga je navedenim Rješenjem naloženo Štedionici u likvidaciji storniranje dugoročnih kredita i uplaćenog temeljnog kapitala u iznosu od 137.300.572,32 kn. U odnosu na ovakvo obrazloženje u kojem NBH osporava dokapitalizaciju u radnoj dokumentaciji Društva nema analize pravne pozicije Štedionice u likvidaciji i mogućih ishoda upravnog spora u odnosu na osporenu dokapitalizaciju koja bi pomogla stjecanju razumijevanja rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima.

Prema stajalištu NBH „knjiženja kredita kojima je izvršeno plaćanje dionica – uplata kapitala izvršena su bez nastanka poslovne promjene“ što bi značilo da dionice nisu uplaćene. Prema članku 214. ZTD-a neuplaćene dionice stječu se na način da se preporučenim pismom odredi naknadni rok za plaćanje dionica s prijetnjom da će im se po bezuspješnom protoku tog roka oduzeti dionice s time da davanje naknadnog roka treba objaviti u glasilu društva. Ako i nakon toga dioničari ne uplate iznos koji duguju, javnom se objavom u korist društva oduzimaju dionice i ono što su već uplatili. U javnoj objavi moraju se točno navesti dionice koje su uplatili.

Nadalje, u objavljenim bilješkama broj 14 uz financijske izvještaje za 2019. i 2020. godinu navodi se da Štedionica u likvidaciji posjeduje vlastite dionice koje imaju nominalnu vrijednost u iznosu od 89.805.736 kn te da kapitalni gubitak zbog povlačenja tih dionica iznosi 105.353.188 kn. U radnoj dokumentaciji nema pravne analize o pravovaljanosti stjecanja tih dionica od strane Štedionice u likvidaciji i objašnjenja razloga za trošak tog stjecanja u iznosu od 193 milijuna kn koji je doveo do kapitalnog gubitka od 105,4 milijuna kn. Također je nejasno traje li upravni spor s HNB ili je okončan i na koji način te postoje li po toj osnovi i po osnovi potencijalne nezakonitosti u vezi s stjecanjem vlastitih dionica rizici značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. U radnoj dokumentaciji ne nalaze se dostatni revizijski dokazi o načinu stjecanja i broju vlastitih dionica koje su iskazane na dan 31.12.2019. i 31.12.2020. godine.

Na temelju analize radne dokumentacije za stavku rezerve za vlastite dionice te uzimajući u obzir modifikaciju revizorskog mišljenja za 2020. godinu zbog toga što nisu formirane propisane rezerve za stjecanje vlastitih dionica, revizijski dokazi nisu dostatni i primjereni u zadovoljavajućoj mjeri u obje godine sukladno zahtjevima MRevS-a *500 Revizijski dokazi* zbog sljedećih razloga:

- ne postoji pravna analiza pravovaljanosti stjecanja vlastitih dionica koje Štedionica u likvidaciji iskazuje na datume 31.12.2019. i 31.12.2020. godine i pravnih posljedica neformiranja rezervi za vlastite dionice,
- nema objašnjenja za neusklađivanje nominale dionica sa odredbama ZTD-a do kraja zakonskog roka koji je istekao 31.12.2005. godine,
- nerazjašnjene su razlike u broju vlastitih dionica iz Rješenja HNB, Popisa dioničara i specifikacija dionica i financijskih izvještaja (prema Rješenju NBH broj dionica iznosi 3.814.885; prema Popisu dioničara: 3.741.349; prema financijskim izvještajima za 2019. godinu: 2.500.225 dionica; prema financijskim izvještajima za 2020. godinu 3.741.349 dionica),
- u financijskim izvještajima za 2020. godinu (bilješka 14) iskazani su značajno različiti postoci udjela vlastitih dionica u ukupnim dionicama: na 31.12.2020.g. – 93,5%, a na 31.12.2019. – 61,51%. U financijskim izvještajima za 2019. godinu (bilješka 14) također su iskazani različiti postoci udjela – 62,5% na 31.12.2019. i

61,51% na 31.12.2018. godine; razlike nisu objašnjene u revizijskoj dokumentaciji,

- nerazjašnjene su razlike u nominalnom iznosu vlastitih dionica iz Rješenja NBH-a, Popisa dioničara i specifikacija dionica te financijskih izvještaja: prema Rješenju NBH-a: 137.300.572,32 kn; prema Popisu dioničara: 3.741.349 x 35,984 kn = 134.628.702 kn; prema financijskim izvještajima za 2019. i 2020. godinu: 89.805.736 kn,
- nerazjašnjen obračun troška stjecanja vlastitih dionica od 193 milijuna kn, a nastavno na isto, nerazjašnjenost visine potrebnih rezervi za vlastite dionice.

Na temelju prethodno navedenog proizlazi da u radnoj dokumentaciji za obje godine u odnosu na iskazane vlastite dionice Štedionice u likvidaciji u financijskim izvještajima za 2020. godinu, revizijska dokumentacija ne sadrži dostatne i primjerene revizijske dokaze sukladno zahtjevima MRevS-a 500 *Revizijski dokazi* za stvaranje revizorovog zaključka o sljedećem:

- pravovaljanosti stjecanja vlastitih dionica,
- broju vlastitih dionica na pojedine datume,
- ukupnom nominalnom iznosu vlastitih dionica,
- ispravnosti obračuna troška nabave vlastitih dionica u iznosu od 193 milijuna kuna,
- postocima udjela vlastitih dionica u ukupnom broju dionica u bilješci 14 uz financijske izvještaje.

Jednako tako, revizijska dokumentacija za obje godine nije u skladu sa zahtjevima MRevS-a 250 *(izmijenjen) Razmatranje zakona i regulative u reviziji financijskih izvještaja*. Modificiranje revizorskog mišljenja za 2020. godinu u svezi rezervi za vlastite dionice je nepotpuno, jer ne obuhvaća kvantifikaciju rezervi koje su po zaključku revizora trebale biti formirane ili ograničenje opsega revizije u odnosu na kvantifikaciju rezervi. Revizorsko izvješće za 2019. godinu nije modificirano. Međutim, na temelju revizijske dokumentacije nije razvidno zbog čega je izostala modifikacija sukladno zahtjevima MRevS-a 705 *(izmijenjen) Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*.

#### c) Ukidanje obveza po osnovi raspodjele iz dobiti

U financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji na 31.12.2019. godine iskazana je obveza za isplatu dividende u iznosu od 7.353.550 kn, a u financijskim izvještajima za 2020. godinu ova obveza je ukinuta i prebačena u zadržanu dobit u najranijem usporednom razdoblju tj. na 31.12.2018. godine. U bilješci 2.20 u financijskim izvještajima za 2020. godinu navedeno je da „Štedionica ima iskazane obveze za dividende u iznosu od 7.336.408 kn, za koje prema mišljenju odvjetnika nema osnove za isplatu iz dva razloga:

- dioničari na koje se obveza odnosila nisu uplatiti svoje upisane dionice,
- nastupila je zastara obveze, jer je prošlo više od 10 godina od kako je obveza knjižena

te je ova pogreška ispravljena prepravljanjem početnog stanja Ostalih obveza i Zadržane dobiti za najranije prezentirano razdoblje.“

Iz ove bilješke proizlazi da je u financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji za 2019. godinu ova obveza pogrešno iskazana, te su stoga u financijskim izvještajima na 31.12.2019. godine obveze bile precijenjene, a zadržana dobit podcijenjena za iznos od 7.336.408 kn. Navedena su dva razloga zbog čega nema osnove za isplatu koja su međusobno u

kontradikciji. Ako dioničari na koje se obveza odnosila nisu uplatili svoje upisane dionice onda bi se moglo zaključiti da nisu imali pravo na isplatu dividende. Ovo je pravno pitanje o kojemu bi u radnoj dokumentaciji trebalo postojati pravno mišljenje pribavljeno od klijenta ili neovisnog pravnog stručnjaka, no u radnoj dokumentaciji nema takvog pravnog mišljenja. Ako dioničari nisu imali pravo na isplatu dividende onda ne može nastupiti zastara prava koje ne postoji, te je u tom slučaju riječ o pogrešci iz ranijih razdoblja koja se ispravlja storniranjem obveze i odobravanjem zadržane dobiti vodeći računa o eventualnim poreznim učincima takve korekcije.

Međutim, ako su dionice bile uplaćene ili ako postoji pravo na isplatu dividende koje je zastarjelo onda ne bi bila riječ o pogrešci iz ranijih razdoblja već o odluci likvidatora Štedionice u likvidaciji o prihodovanju obveze za isplatu dividende zbog zastare. U tom slučaju storniranje obveze bi se priznalo u prihod, a ne u zadržanu dobit. Nastupom zastare prestaje pravo zahtijevanja ispunjenja obveze na strani vjerovnika na što se sud ne obazire osim ako dužnik istakne prigovor zastare. Nastavno na navedeno, u obje situacije, dolazi do povećanja kapitala u iznosu u kojem je obveza iskazana.

U odnosu na obveze po osnovi dividendi revizorsko mišljenje u odnosu na financijske izvještaje Štedionice u likvidaciji za 2019. nije bilo modificirano. Revizorsko mišljenje u odnosu na financijske izvještaje za 2020. godinu nije modificirano vezano uz „reklasifikaciju“ obveza za raspodjelu iz dobiti u zadržanu dobit. Radna dokumentacija za 2019. godinu u svezi ove stavke ne sadrži dostatne i primjerene revizijske dokaze sukladno zahtjevima MRevS-a 500 *Revizijski dokazi*. Potrebni revizijski dokazi u odnosu na poziciju „obveze za isplatu dividende“ su odluke o uporabi dobiti, popis dioničara koji imaju pravo na dividendu po određenoj odluci o uporabi dobiti, popis dioničara s iznosima neisplaćene dividende s naznakom pripadajuće odluke o uporabi dobiti, pregled isplaćenih iznosa po odlukama o uporabi dobiti, odluka/odluke o izdavanju dionica i statut dioničkog društva i druge vrste dokaza.

U radnoj dokumentaciji za 2020. godinu (koju je revizor dobio od likvidatora Štedionice u likvidaciji tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu, tj. nije je imao u reviziji financijskih izvještaja za 2019. godinu) su:

- bruto bilanca Štedionice u likvidaciji na dan 31.05.2000. godine i 31.12.2000. godine u kojima je na kontu 212 - Obveze iz raspodjele neto dobiti iskazan iznos u visini od 7.335.934,68 kn,
- odluke o uporabi dobitka za financijske godine 1995., 1996., 1997. i 1998. godine, sve nepotpisane, a kada se zbroje iznosi o raspodjeli dividendi, ukupan iznos bi bio 9.947.977 kn što je za 2.611.042 kn veće od obveze za raspodjelu neto dobiti na 31.12.2018.; odluke vjerojatno podržavaju tezu o tome da su dividende izglasane na skupštinama, ali iz tih odluka nije jasno zbog čega dividende nisu isplaćene,
- izvod iz izvješća o reviziji temeljnih financijskih izvještaja na 31.05.2000. godine (nemodificirano mišljenje revizora) u kojem je kao obveza za raspodjelu dobiti na 31.05.2000. godine naveden iznos od 7.397.207 kn,
- pisano očitovanje odvjetnika od 23.04.2021. godine u kojem se nalazi navod da potraživanja s osnove dividende zastarijevaju u općem zastarnom roku od pet godina.

Zaključuje se da nisu pribavljeni dostatni i primjereni revizijski dokazi u odnosu na postojanje, vrednovanje i klasifikaciju stavke koja je u financijskim izvještajima Štedionice u likvidaciji iskazana pod nazivom "obveze za raspodjelu dobiti". U radnoj dokumentaciji

nema dostatnih revizijskih dokaza o tome kako je revizor utvrdio postojanje, zastaru ili nepostojanje prava vjerovnika na isplatu dobiti na 31.12.2019. godine te je revizor trebao modificirati mišljenje sukladno zahtjevima MRevS-a 705 (*izmijenjen*) *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*.

Na završnom sastanku održanom telefonski dana 25. travnja 2022. godine, direktor Društva, Darko Karić, ovlaštenu revizor potvrdio je svoje razumijevanje utvrđenih činjenica i izrazio suglasnost sa nalazima izvanrednog nadzora. Obrazložio je da će u budućim revizijskim angažmanima posvetiti dostatnu pažnju specifičnoj zakonskoj regulativi koja regulira poslovanje potencijalnog klijenta revizije, u većem opsegu uključivati stručnjake iz pravnih područja te kod prihvaćanja novih angažmana detaljnije poraditi na prikupljanju revizijskih dokaza vezanih uz početna stanja. Nadalje, smatra olakotnom okolnost da financijski izvještaji za 2020. godinu fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj, uspješnost i novčane tokove Štedionice u likvidaciji za 2020. godinu u skladu s HFSFI kao i da HNB kao primarni korisnik istih, vrši nadzor nad Štedionicom u likvidaciji dugi niz godina, a da ista operativno ne radi već dva desetljeća.

Člankom 75. stavkom 1. Zakona propisano je kako nadzor nad ovlaštenim revizorima i revizorskim društvima podrazumijeva ispitivanje i provjeru postupa li i na koji način ovlaštenu revizor i revizorsko društvo u skladu s odredbama ovoga Zakona i, ako je to primjenjivo, Uredbe (EU) br. 537/2014, kao i u skladu s nacionalnim standardima i vlastitim pravilima te nadzor osiguranja kvalitete rada ovlaštenih revizora i revizorskih društava, a koji podrazumijeva ocjenu pridržavanja važećih revizijskih standarda i zahtjeva neovisnosti, kvantitete i kvalitete angažiranih sredstava, zaračunanih revizorskih naknada i sustava unutarnje kontrole kvalitete revizorskog društva, potkrijepljen odgovarajućim testiranjem odabranih revizorskih spisa.

Člankom 90. stavkom 1. Zakona propisano je kako Ministarstvo financija izriče subjektu nadzora za nezakonnosti i/ili nepravilnosti utvrđene u postupku nadzora odgovarajuće nadzorne mjere propisane Zakonom i, ako je to primjenjivo, Uredbom (EU) br. 537/2014 i/ili daje preporuku.

Člankom 94. stavkom 1. točkom 1. Zakona propisano je kako Ministarstvo financija subjektu nadzora može izreći nadzornu mjeru prekida određenog postupanja i suzdržavanja od ponavljanja određenog postupanja, a točkom 2. nadzornu mjeru javne opomene, u kojoj se najmanje navodi odgovoran subjekt nadzora i vrsta nezakonnosti i nepravilnosti, koja se objavljuje na internetskoj stranici Ministarstva financija.

Člankom 96. Zakona propisano je kako pri odlučivanju o vrsti radnja koje će se poduzeti, odnosno vrsti nadzornih mjera koje će se izreći u skladu s člankom 94. Zakona, Ministarstvo financija dužno je u obzir uzeti sve relevantne okolnosti, uključujući sljedeće, gdje je to primjereno:

1. težinu i trajanje nezakonnosti i nepravilnosti
2. stupanj odgovornosti subjekta nadzora
3. financijsku snagu subjekta nadzora na što upućuje njegov godišnji prihod
4. iznos ostvarene dobiti ili spriječenoga gubitka subjekta nadzora, ako ih je moguće utvrditi
5. razinu suradnje subjekta nadzora s Ministarstvom financija



6. prethodne povrede odredbi ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 537/2014 koje je počinio subjekt nadzora.

Slijedom navedenoga, s obzirom da je u provedenom postupku izvanrednog nadzora utvrđeno da u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja Štedionice u likvidaciji za 2019. i 2020. godinu Društvo i ovlaštteni revizor Darko Karić nisu postupili sukladno zahtjevima MRevS-a, odlučeno je kao u točki 1. izreke ovoga rješenja.

Nastavno nalazima izvanrednog nadzora, u svezi odlučivanja o izricanju nadzornih mjera sukladno odredbi članka 94. Zakona, uz primjenu odredbi članka 96. Zakona, Društvu i ovlaštenom revizoru Darku Kariću izrečena je opomena zbog nedosljedne i nepotpune primjene zahtjeva MRevS-a navedenih točkom 1. izreke ovoga rješenja te im je naloženo da u obavljanju revizije godišnjih financijskih izvještaja dosljedno i u potpunosti primjenjuju zahtjeve MRevS-a te se suzdrže od ponavljanja nedosljedne i nepotpune primjene pravila struke, stoga je odlučeno kao u točki 2. izreke ovoga rješenja.

Člankom 97. stavkom 1. Zakona propisano je kako je Ministarstvo financija dužno rješenje iz članka 94. Zakona javno objaviti na svojoj internetskoj stranici odmah nakon dostave istog rješenja subjektu nadzora, pri čemu je potrebno navesti najmanje informacije o vrsti i prirodi nezakonitosti i nepravilnosti i identitetu subjekta nadzora, stoga je odlučeno kao u točki 3. izreke ovoga rješenja.

Ovo rješenje oslobođeno je od plaćanja upravne pristojbe na temelju članka 9. stavka 2. točke 60. Zakona o upravnim pristojbama (Narodne novine, broj 115/16).

#### **Uputa o pravnom lijeku:**

Sukladno članku 70. stavku 2. Zakona, protiv ovoga rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe mjesno nadležnom Upravnom sudu u roku od 30 dana od dana dostave ovoga rješenja.

**POTPREDSJEDNIK VLADE REPUBLIKE HRVATSKE  
I MINISTAR FINACIJA**

  
**dr. sc. Zdravko Marić**

#### **DOSTAVITI:**

1. AUDIT d.o.o., Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B, 10 000 Zagreb
2. Darko Karić, ovlaštteni revizor zaposlen u Društvu, n/r
3. Pismohrana, ovdje