

## Izvješće o transparentnosti

Izvješće društva Crowe Horwath Revizija d.o.o.  
za godinu koja završava 31. prosinca 2019.

Ažurirano  
u lipnju 2020. godine

## Sadržaj

1	Pravna i upravljačka struktura, vlasništvo i organizacija mreže	3
2	Sustav interne kontrole kvalitete	6
2.1	Odgovornost Uprave za kvalitetu	7
2.2	Etički zahtjevi	7
2.3	Prihvatanje i zadržavanje odnosa s klijentom	8
2.4	Upravljanje ljudskim resursima	8
2.5	Obavljanje revizije	9
2.6	Nadzor	10
3	Eksterna kontrola kvalitete	10
4	Procedure u vezi neovisnosti	10
5	Subjekti od javnog interesa za koje je tijekom 2019. godine provedena zakonska revizija	11
6	Sveukupne financijske informacije	11
7	Primanja ovlaštenih revizora	11

## 1 Pravna i upravljačka struktura, vlasništvo i organizacija mreže

Crowe Horwath Revizija d.o.o., Zagreb (u nastavku: „Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Zagrebu, Petra Hektorovića 2. Društvo je upisano u registar Trgovackog suda u Zagrebu, OIB: 95454280040, MBS: 080667890.

Društvo je upisano u registar Hrvatske revizorske komore, Zagreb. Temeljni kapital društva iznosi 20.000,00 kuna i uplaćen je u cijelosti.

Upravu čini: Sonja Hecker Tafra, direktor koja obavlja poslove partnera. Detalji vezani uz vlasništvo društva Crowe Horwath Revizija d.o.o. dostupni su na sudskom registru (<https://sudreg.pravosudje.hr>).

Društvo je dio Crowe Global, globalne mreže koja ima više od 42.000 zaposlenika, preko 200 tvrtki članica i posluje u uredima u 130 zemalja diljem svijeta. Društvo je tijekom 2019. godine koristilo zajedničku metodologiju i procedure revizije razvijene od strane revizorskih društava članica Crowe Global mreže.

Crowe Global je pravna osoba registrirana u Švicarskoj koja ne pruža usluge klijentima. Profesionalne usluge svojim klijentima pružaju isključivo tvrtke članice Crowe Global mreže.

Na stranicama 4 i 5 prikazana su društva, članovi Crowe Global mreže, koja obavljaju usluge zakonske revizije.

Tijekom 2019. godine Crowe Global mreža ostvarila je ukupne prihode u iznosu 4.376 milijuna USD, od čega se 45% odnosi na accounting i audit usluge. Prihod od usluga revizije koju su pružile članice Crowe Global mreže u poslovnoj 2018. godini iznosili su 2.000 milijuna USD.

Najvažnije informacije vezane za Crowe Global Network, uključujući i Trasparency Report, dostupne su na:

<https://www.crowe.com/global>

<b>Americas</b>	
Argentina	Canepa, Kopec y Asociados Argentina
Barbados	Crowe BDS SRL
Bahamas	Crowe Bahamas
Belize	Horwath Belize LLP
Brazil	Crowe Consult Cosultoria Empresarial Crowe Macro Auditoria e Consultoria Ltda.
Canada	Crowe Soberman LLP Crowe BGK LLP Crowe MacKay LLP
Cayman Islands	Crowe Horwath Cayman Limited
Chile	Crowe Auditores Consultores Ltda.
Colombia	Crowe CO S.A.S
Costa Rica	Crowe Horwath CR, S.A.
Curacao	ACC & Partners BV
Dominican Republic	Sotero, Peralta & Asociados
Ecuador	Crowe Ecuador
El Salvador	Integrity Auditing Group, Ltda. de C.V.
Guatemala	Vertice Financiero S.A.
Honduras	Horwath Central America
Jamaica	Crowe Dawgen Caribbean
Mexico	Gossier S.C.
Panama	Moreno & Moreno
Paraguay	J.C.Descaizo y Asociados
Peru	Roncal, D'Angel y Asociados S. Civil de R.L.
Puerto Rico	Crowe PR PSC
Suriname	Crowe Burgos Accountants N.V.
United States	Crowe LLP TRUSTA
Uruguay	Stavros Moyai Y Asociados
Venezuela	SC Marquez Perdomo & Asociados

<b>Middle East and Africa</b>	
Algeria	Cabinet D'Audit Hamza & Associes
Angola	HTW Auditores e Consultores LD
Bahrain	Crowe BH
Cameroon	Okalia Ahanda & Associes
Cote d'Ivoire	Uniconsell
Egypt	Crowe Dr. A.M. Hegazy & Co
Ghana	Veritas Associates
Israel	Ovadia Pick Krihell And Co.
Kenya	Crowe Erastus & Co.
Kuwait	Horwath Al-Muhanina & Co.
Lebanon	Crowe LV Professional Services
Malawi	Crowe J&W
Mali	Inter Africaine d'Audit et d'Expertise
Mauritius	Crowe Horwath ATA
Morocco	Horwath Maroc Audit
Nigeria	Horwath Dafnone
Oman	Crowe Mak Ghazali LLC
Qatar	Crowe Horwath Qatar
Saudi Arabia	Al-Azem & Al-Sudairy Certified Public Accountants
Senegal	Max Consulting Group
South Africa	Crowe JHB Crowe HZK
Tanzania	Crowe Tanzania
Tunisia	Crowe Horwath ACF
UAE	Crowe MAK
Uganda	Crowe AIA
Yemen	Crowe Al-FAD
Zimbabwe	Crowe Chartered Accountants



Asia Pacific	
Afghanistan	Crowe Afghanistan
Australia	Crowe Horwath Australasia Pty. Ltd.
China	Ruihua CPAs
Hong Kong	Crowe (HK) CPA Ltd.
India	V.P. Thacker & Co.
Indonesia	Kosasih Nurdjaman Mulyadi Tjahjo & Rakan
Japan	Crowe Toyo & Co.
Malaysia	Crowe Malaysia
Maldives	Crowe Horwath Maldives LLP
Nepal	BK Agrawal & Co
New Zealand	Crowe Horwath Australasia
Pakistan	Horwath Hussain Chaudhury & Co
Philippines	Ramon Garcia & Co. CPAs
Singapore	Crowe Horwath First Trust LLP
South Korea	Hanul LLC
Sri Lanka	Gajma & Co
Taiwan	Crowe Horwath (TW) CPA
Thailand	Crowe ANS
Vietnam	Crowe Vietnam Co., Ltd.



Europe	
Albania	Crowe AL SHPK
Andorra	Crowe Alfa Capital
Austria	Crowe SOT
Azerbaijan	Crowe Baltic Caspian Audit LLC ABAK-Az Crowe Ltd.
Belgium	Callens, Pirene & Co.
Bulgaria	Crowe Bulgaria Audit EOOD
Croatia	Crowe Horwath Rijetinja d.o.o.
Cyprus	Crowe Cyprus Limited
Czech Republic	Crowe Advartis
Denmark	Crowe Statsautoriseret Revisionsinteressentskab
Estonia	GONW Group Ltd.
Finland	DHS Oy Audit Partners
France	Anvans Becouze Citrax Cogefis Associés Daugo Fideliante Dupuy et Associés Fioroni Fideliante Fiduciaire des Mascareignes Fiduroc Gnesto & Associés Groupe Rocard HAF Audit et Conseil RSA Sogee
Georgia	Crowe Horwath GE LLC
Germany	Dr. Kloeberg and Partners GmbH HSA Horwath Möhric Hipp Luthar Wirtschaftsprüfungsgesellschaft mbH RWT Crowe GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft
Greece	Crowe SOL
Hungary	Crowe FST Consulting Kft
Ireland	Crowe Ireland
Isle of Man	Crowe Isle of Man LLC
Israel	Ovedia Plick Kirhail And Co.
Italy	Crowe Horwath AS
Kazakhstan	Crowe Kazakhstan
Latvia	Crowe DNW SIA
Lithuania	Crowe LT UAB
Luxembourg	C-CLERC SA
Malta	Horwath Malta
Netherlands	Crowe Foodonor BV Crowe Peak BV
Norway	Vidi Revisjon
Poland	Crowe Advartis Accounting s.r.o.
Portugal	Horwath & Associados, SRCC, Lda.
Romania	Boscolo & Partners Consulting
Russia	Crowe Expertiza LLC Crowe Russaudit LLC
Serbia	Crowe RS d.o.o.
Slovakia	Crowe Advartis
Spain	Horwath Auditores España, S.L. Crowe Auditores España S.L.P.
Sweden	Sydvisioner Väst AB Kindberg Revision AB Sydvisioner Aktieföretag Crowe Osborne AB Crowe Västerns AB Nyström & Partners Revision KB Crowe Tonnerviks Revision AB Tonnerviks Horwath Revision Skåne AB
Switzerland	Crowe Bamoy SA Curator & Horwath Alfa Treuhand- und Revisions AG
Tajikistan	Crowe ACC
Turkey	Crowe Horwath Oglu Bagimsiz Donetim ve YMM A.S. Crowe HSY AB Kavram Bagimsiz Donetim ve Danismanlik A.Ş.
Ukraine	Crowe Horwath AC Ukraine
United Kingdom	Crowe U.K. LLP

## 2 Sustav interne kontrole kvalitete

Društvo je usvojilo interne politike kontrole kvalitete koje su izrađene na bazi politika kontrole kvalitete Crowe Global mreže, te zahtjeva standarda koje je izdala Međunarodna federacija računovođa (IFAC), uključujući i Međunarodni standard kontrole kvalitete 1 (ISQC1). Osim standarda koje zahtijeva ISQC1, održavamo sustave kontrole kvalitete, koji su dizajnirani kako bi zadovoljili pravila i standarde koje je izdala Hrvatska revizorska komora. Naše politike odražavaju pojedine elemente kontrole kvalitete kako bi partneri i zaposlenici djelovali s integritetom i bili objektivni, temeljito obavljali svoj posao, a sve u skladu s važećim zakonima, propisima i profesionalnim standardima.

Društvo je uključeno i u program kontrole kvalitete koju na periodičkoj osnovi provodi Crowe Global mreža. Posljednja kontrola kvalitete Društva provedena od strane Crowe Globala bila je tijekom 2018. godine.

Sustav kontrole kvalitete Društva obuhvaća sljedeće ključne elemente:

- Odgovornost uprave za kvalitetu;
- Etički zahtjevi;
- Prihvaćanje i zadržavanje odnosa s klijentom;
- Upravljanje ljudskim resursima;
- Učinkovito izvršavanje posla;
- Nadzorne aktivnosti.

## 2.1 Odgovornost Uprave za kvalitetu

Uprava Društva je odgovorna da se posao obavlja u skladu sa standardima profesije i zahtjevima regulativnog i zakonodavnog tijela. Operativna odgovornost za razvoj odgovarajućih politika i procedura delegirana je na jednog ovlaštenog revizora. Uprava prati kontrolu kvalitete u cilju utvrđivanja jesu li primijenjene politike i procedure u skladu sa usvojenim procedurama.

## 2.2 Etički zahtjevi

Partner kao i profesionalno i administrativno osoblje obvezno se moraju ponašati u skladu sa Kodeksom etike profesionalnih računovođa (dalje: Kodeks) usvojenim od Odbora Međunarodnog udruženja računovođa (International Federation of Accountants Committee (IFAC) objavljenim na službenim stranicama IFAC-a ([www.ifac.org](http://www.ifac.org)). Partner i zaposlenici moraju održavati visok standard profesionalnog ponašanja kako bi se izbjegla svaka moguća šteta za njihov osobni ugled, ugled Društva ili profesionalnog udruženja čiji su članovi.

Partner i zaposlenici obvezni su procijeniti svaku prijetnju nepoštivanju temeljnih načela poštenja, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, provjerljivosti i profesionalnog ponašanja ukoliko znaju ili bi se s razlogom moglo očekivati da poznaju okolnosti ili odnose koji bi mogli ugroziti poštivanje tih načela.

Ocjena udovoljavanja etičkim zahtjevima zahtjeva se prilikom zasnivanja svakog revizorskog angažmana kao i prilikom završetka angažmana i potpisivanja revizorovog izvješća. Također, osoblje stalno prati faktore koji bi mogli utjecati na odstupanje od navedenog. Svo osoblje Društva je upoznato su sa politikama i procedurama vezanim uz zadovoljavanje uvjeta nezavisnosti.

Društvo, svi zaposlenici uključujući Direktora obvezni su jednom godišnje potvrditi neovisnost od bilo kojeg financijskog interesa kod klijenata kod kojih se obavlja revizija. Vanjski suradnici potpisuju izjavu o neovisnosti za svaki angažman na kojem su angažirani.

Svaki identificirani potencijalni sukob interesa se rješava u konzultacijama s ostalim stranama te se zaključak po svim točkama dokumentira.

Društvo ima usvojenu politiku rotacije partnera koji pružaju usluge revizijskim klijentima sukladno odredbama Međunarodnih revizijskih standarda i Zakona o reviziji.

Društvo posjeduje procedure i politike tvrtke koje striktno prate okvir usluga koje se mogu pružiti klijentima revizije kako bi bili u skladu sa Zakonom o reviziji i IFAC-ovim pravilima. Te usluge zahtijevaju razmatranje glavnog partnera u reviziji uključujući rizike koji se javljaju pri obavljanju nerevizijskih usluga kao i zaštitnih mjera za neutralizaciju tih rizika da bi se spriječilo obavljanje nedopuštenih ne-revizijskih usluga klijentima revizije.

## 2.3 Prihvaćanje i zadržavanje odnosa s klijentom

Društvo je ustanovilo postupke u vezi s prihvaćanjem i zadržavanjem odnosa s klijentom oblikovane kako bi se osiguralo razumno jamstvo da će biti prihvaćen ili zadržan odnos i angažman samo gdje:

- je razmotreno poštenje klijenta i nema informacija koje bi vodile k zaključku da klijentu nedostaje poštenja
- je Društvo kompetentno za obavljanje angažmana te ima odgovarajuće sposobnosti i resurse i
- Društvo može ispuniti etičke zahtjeve.

Društvo prihvaća nove angažmane nakon što se uvjeri u integritet klijenta i utvrdi da ima sposobnosti, vremena i resursa za pružanje kvalitetne usluge.

Prije prihvaćanja klijenta pristupa se procjeni potencijalnog klijenta. Procjena se sastoji od pribavljanja osnovnih informacija koje uključuju upravljačku strukturu i vlasništvo, vrstu poslovanja te ostale specifične informacije koje omogućavaju prepoznavanje rizika na temelju kojih se odlučuje o prihvaćanju klijenta. Posebna pozornost se posvećuje integritetu potencijalnog klijenta. Također se procjenjuju mogućnosti Društva vezano uz raspoloživost osoblja koje može pružiti tražene usluge te da li te osobe imaju potrebno znanje i iskustvo u kvalitetnom obavljanju predmetnih zadataka te da li su zadovoljeni zahtjevi neovisnosti.

Procjene potencijalnih klijenata zahtijevaju odobrenja partnera koji obavlja procjenu klijenta te partnera zaduženog za upravljanje rizicima.

Ponovna procjena postojećih klijenata s kojima Društvo zadržava odnos u vidu revizijskih angažmana radi se svake godine prilikom sklapanja novih ugovora.

## 2.4 Upravljanje ljudskim resursima

Društvo je ustanovilo politike i postupke oblikovane za pružanje razumnog jamstva da ima odgovarajuće i stručne ljudske resurse, koji se ističu svojom kompetentnošću i privrženosti etičkim načelima potrebnim za obavljanje angažmana u skladu sa standardima profesije i zahtjevima regulativnog i zakonodavnog tijela te da tvrtka i angažirani partner može izdati revizorovo izvješće koje je odgovarajuće u danim okolnostima.

Sve odgovorne osobe su ovlaštene revizori Hrvatske revizorske komore, a zaposlenici Društva prolaze i ACCA certifikacijski program.

Društvo planira obavljanje angažmana i prati potrebe za osobljem kako bi osiguralo potreban broj izvršitelja kako bi se osigurala kvaliteta usluge postojećim klijentima, uvažavajući rast poslovanja i fluktuaciju zaposlenika. U određivanju potrebnog broja izvršitelja uzima se u obzir portfolio klijenata te raspored istih po odgovornim osobama. Također se razmatra kompleksnost klijenta, potreba za stručnim znanjem i slično.

Svi potencijalni kandidati prolaze selekcijski program pod vodstvom HR managera.

Ocjenjivanje obavljanja zadataka za cjelokupno osoblje, uključujući partnere, odvija se jednom godišnje. Godišnje ocijenjene ostvarenih rezultata uključuje ostvarenje planiranih rezultata, profesionalne kompetencije, tehničko znanje, odgovornost, poslovno usavršavanje, rješavanje



problema, izgradnja odnosa sa klijentima, razvoj ljudi i timski rad te kvalitetu rada i postupanje u skladu s etičkim standardima.

Svi partneri i osoblje obvezni su prisustvovati seminarima i treninzima u skladu s godišnjim planom edukacije. Društvo organizira interne seminare za sve djelatnike. Svom profesionalnom osoblju omogućeno je pohađanje ACCA programa. ACCA kvalifikacija iznimno je cijenjena u financijskom sektoru diljem svijeta, a pruža računovodstveno znanje prema standardima Međunarodne Federacije Računovođa, izgrađuje vještine te upotpunjuje profesionalne vrijednosti mlade osobe koji karijeru gradi na području računovodstva, financija ili upravljanja.

## **2.5 Obavljanje revizije**

Zajedno s drugim revizorskim društvima članovima Crowe mreže, primjenjujemo revizijsku metodologiju i proces za sve poslove revizije kako bismo osigurali ujednačenost i dosljednost u pristupu procesa revizije. Metodologija se kontinuirano razvija i prilagođava kako bi bila u skladu s najvišim standardima struke te lokalnim zakonskim propisima. Metodologija koja se koristi u potpunosti udovoljava Međunarodnim revizijskim standardima, Međunarodnom standardu kontrole kvalitete (ISQC1) i Kodeksu etike za profesionalne računovođe.

Revizija se obavlja u visoko motiviranim i iskusnim timovima u kojima prisustvo managera i ostalih iskusnih kolega, uključujući i angažiranog partnera, stvara motivirajuće okruženje za kontinuiranim učenjem i usavršavanjem.

Angažirani partner, zajedno s angažiranim managerima, uključen je u planiranje angažmana i revizijskih poslova, kontrolu provođenja i napretka angažmana, rješavanje značajnih pitanja te detektiranje pitanja za koja je potrebno provesti konzultacije s iskusnijim članovima tima.

U slučaju razlika u mišljenju unutar angažiranog tima, u rješavanje tih razlika uključuje se voditelj odjela revizije te ovlašteni revizor koji je neovisan od predmetnog angažmana. Ukoliko i nakon uključjenja navedenih osoba postoje razlike u mišljenju, potrebno je zatražiti pisano očitovanje od Crowe Global Audit Team-a.

Sastavni dio sustava kvalitete je kontrola kvalitete angažmana (EQC) koju provode osobe koje su neovisne od revizijskog tima i angažmana za koji se EQC provodi. Osobe koje provode EQC su ovlašteni revizori s dugogodišnjim revizijskim iskustvom. Kontrola kvalitete angažmana obavezno se provodi za sve angažmane kod klijenata od javnog interesa te velikih klijenata. Isto tako, za svaku godinu voditelj odjela revizije definira popis klijenata za koje je potrebno provesti kontrolu kvalitete te određuje osobu koja će EQC provesti. Osoba zadužena za provođenje kontrole kvalitete pojedinog angažman mora se tijekom obavljanja EQC-a uvjeriti da su sva značajna pitanja riješena na zadovoljavajući način prije zaključenja revizije.

Revizijska dokumentacija za svaki angažman, sukladno važećoj Metodologiji, treba biti odgovarajuće pripremljena i pohranjena, a revizijska fajla dovršena i pohranjena u roku od 60 dana od datuma izvješća o obavljenoj reviziji. Revizijska dokumentacija čuva se u skladu s rokovima propisanim zakonskim odredbama i Standardima.

## 2.6 Nadzor

Imamo formalan program praćenja kvalitete rada tokom i nakon završetka revizijskog posla koji uključuje pregled rada od strane ovlaštenih revizora kako bismo stekli razumno uvjerenje da postupamo u skladu sa svim primjenjivim profesionalnim standardima kao i politikama i procedurama CROWE Horwath Revizija d.o.o.

Voditelj odjela revizije odgovoran je za organizaciju i provođenje godišnjeg monitoringa. Monitoring provode neovisni vanjski ovlašteni revizori s višegodišnjim revizijskim iskustvom na poziciji angažiranog partnera. Monitoring je dizajniran na način da utvrdi da su politike i postupci u vezi s kontrolom kvalitete relevantne, prikladne i da učinkovito djeluju te da se u praksi postupa u skladu s njima.

Dodatni pregledi obavljenih poslova se obavljaju najmanje jednom u tri godine kada su svi Partneri podvrgnuti pregledu od strane Crowe Global-a. Pregledi se obavljaju češće kada postoji mogućnost povećanog rizika. U ovaj sustav internih pregleda uključen je i rad ovlaštenih revizora.

## 3 Eksterna kontrola kvalitete

Društvo je podložno povremenim pregledima kontrole od strane:

- Ministarstva financija,
- Crowe Global mreže te
- Ostalih nadzornih tijela.

Kontrola kvalitete rada od strane Hrvatske revizorske komore obavljena je tijekom 2014. godine, a tijekom 2018. godine provedena je kontrola kvalitete od strane Crowe Global mreže.

## 4 Procedure u vezi neovisnosti

Društvo s posebnom pažnjom pristupa ocjeni neovisnosti i izbjegavanju sukoba interesa. U navedenom se poštuje Kodeks profesionalne etike, Međunarodni revizijski standardi i ostali relevantni propisi koji se odnose na pojedinačne poslove.

Osiguravanje neovisnosti i izbjegavanje sukoba interesa provodi se kroz:

- Pisane politike i procedure neovisnosti
- Automatiziran sustav praćenja i popis društava s ograničenjima
- Kontinuirana obuka o neovisnosti
- Obavezna rotacija partnera
- Potpisivanje izjave o neovisnosti svih djelatnika angažiranih na projektu
- Potpisivanje godišnje izjave o neovisnosti svih djelatnika za sve poslove
- Odgovarajući stav Uprave i kultura u odnosu na neovisnost
- Izvješćivanje od strane osoblja o mogućim ili očitim kršenjima neovisnosti te dodatne kontrole o istinitosti navedenih izjava

## 5 Subjekti od javnog interesa za koje je tijekom 2019. godine provedena zakonska revizija

Hrvatsko mirovinsko investicijsko društvo d.o.o.  
Kapitalni fond d.d.  
HMID plus, otvoreni alternativni investicijski fond s privatnom ponudom

## 6 Sveukupne financijske informacije

Sljedeći financijski podaci izdvojeni su iz financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine:

Prihodi od zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa: 105.000 kn  
Prihodi od zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja drugih subjekata: 1.210.524 kn  
Prihod od nerevizijskih usluga ostalim subjektima: 704.166 kn  
Ostali prihodi: 331.733 kn

## 7 Primanja ovlaštenih revizora

Osnovica za primanja ovlaštenih revizora koji potpisuju revizorska izvješća o obavljenim revizijama od javnog interesa regulirana je pojedinačnim ugovorima o radu. Ugovorena osnovica predmet je dogovora između poslodavca i ovlaštenog revizora.

Prema saznanju i uvjerenju društva Crowe Horwath Revizija d.o.o., Zagreb, Hrvatska, informacije sadržane u ovom izvješću su točne.

Ovo izvješće odobrila je Uprava



Sonja Hecker Tafra  
Direktor