



---

Hrvatska revizorska komora

**Smjernica 4:** Smjernica u vezi sa Zakonom o finansijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

Zagreb, siječanj 2013.

## ***Smjernica u vezi sa Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi***

1. Ova Smjernica je u vezi s provođenjem Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (Narodne novine 108/12) i Uredbe o izmjenama i dopunama Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (Narodne novine 144/12) u dijelu u kojem se odnosi na obveze revizora kada su prihvatili angažiranje u provođenju postupka predstečajne nagodbe kod dužnika koji nisu obrtnici.
2. Na obavljanje revizijskih poslova povezanih s provođenjem postupka predstečajne nagodbe primjenjive su odredbe Zakona o reviziji (Narodne novine 146/05, 139/08 i 144/12) (u daljnjem tekstu – ZoRev) jer revizija obuhvaća, između ostalog, i poslove predviđene posebnim propisom<sup>1</sup>. Posebni propis u ovom slučaju je Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi koji propisuje da se revizija obavlja sukladno propisima koji uređuju reviziju i revizijskim standardima primjenjivim na angažmane koje opisuje taj zakon<sup>2</sup>.
3. U kontekstu prethodno iznijetog:
  - (a) revizijske usluge povezane s angažmanom u provođenju postupka predstečajne nagodbe mogu pružati jedino revizorska društva i samostalni revizori koji su u skladu s odredbom članka 4. ZoRev-a ovlaštene obavljati revizije u skladu s ZoRev-om i drugim propisima;
  - (b) na prihvaćanje angažmana u provođenju postupka predstečajne nagodbe primjenjiva su ograničenja iz stavka (2) članka 11., članaka 21., 22. i 26. ZoRev-a;
  - (c) za revizijske usluge povezane s angažmanom u provođenju postupka predstečajne nagodbe, prema odredbi članka 18. ZoRev-a, revizorsko društvo i/ili samostalni revizor su dužni osigurati se od odgovornosti za štetu koju bi trećim osobama mogli počinuti obavljanjem takve usluge;
  - (d) revizorsko društvo odnosno samostalni revizor koji prihvati angažman u provođenju postupka predstečajne nagodbe mora ga, u skladu s odredbom članka 5. ZoRev-a, obaviti neovisno, samostalno i objektivno u skladu s tim Zakonom, Međunarodnim revizijskim standardima koje je prevela i objavila Komora, pravilima revizijske struke, te drugim pravilima i propisima, poštujući Kodeks profesionalne etike revizora; i
  - (e) revizorsko društvo odnosno samostalni revizor koji prihvati angažman u provođenju postupka predstečajne nagodbe i namjerava ga realizirati uključivanjem vanjskog stručnjaka koji nije ovlašten revizor mora u skladu s odredbom članka 13. ZoRev-a za to pribaviti pisanu suglasnost od pravne osobe<sup>3</sup> i o tome obavijestiti Hrvatsku revizorsku komoru.
4. Revizijske usluge povezane s angažmanom u provođenju postupka predstečajne nagodbe, prema odredbi stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, rezultiraju sastavljanjem izvješća neovisnog revizora, kako slijedi:
  - (a) izvješća revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe,
  - (b) izvješća revizora o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza, i
  - (c) izvješća revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja.

---

<sup>1</sup> članak 2. stavak (2) ZoRev-a

<sup>2</sup> članak 47. stavak (2) Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi

<sup>3</sup> pravna osoba u kontekstu ove Smjernice je klijent koji je angažirao revizorsko društvo ili samostalnog revizora za provođenje postupka predstečajne nagodbe

5. Prema stavku (1) članka 39. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, dužnik u stanju nelikvidnosti ili insolventnosti dužan je predložiti otvaranje postupka predstečajne nagodbe, sukladno odredbama tog Zakona. On u skladu s tim treba sastaviti Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe koji je propisan odredbom stavka (1) članka 41. tog Zakona i uključuje:
  1. tvrtku ili naziv, sjedište i poslovnu adresu, odnosno ime i prezime, sjedište i poslovnu adresu, adresu prebivališta te OIB dužnika i zahtjev da se nad dužnikom provede postupak predstečajne nagodbe,
  2. izvješće o financijskom stanju i poslovanju dužnika,
  3. plan financijskog restrukturiranja,
  4. plan operativnog restrukturiranja,
  5. izvješće ovlaštenog revizora koje sadrži pozitivno mišljenje o planu financijskog i operativnog restrukturiranja,
  6. popis imovine i prava dužnika koji su upisani u odgovarajuće upisnike,
  7. izjavu da sklapanje predstečajne nagodbe neće utjecati na tražbine radnika.
6. Uredbom o izmjenama i dopunama Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (Narodne novine 144/12) izmijenjen je članak 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi tako da izvješće o financijskom stanju i poslovanju dužnika više ne uključuje izvješće revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe ni izvješće revizora o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza. Slijedom navedenoga proizlazi da bi Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, od svih izvješća revizora navedenih u stavku (1) članka 42. navedenog Zakona, uključivao samo izvješće ovlaštenog revizora koje sadrži pozitivno mišljenje o planu financijskog i operativnog restrukturiranja, a ne i ostala izvješća koja revizor sastavlja u vezi s postupkom predstečajne nagodbe. Međutim, prema strukovnoj revizijskoj regulativi i pravnoj stečevini EU, izvješća revizora sastavljena temeljem angažmana s izražavanjem uvjerenja nikada nisu samostalna izvješća i uz njih se uvijek prilaže ono što je bilo predmetom tog revizorovog angažmana, te se kao takva smatraju nerazdvojivom cjelinom. U tom kontekstu se ovom Smjernicom preporučuje revizorskom društvu odnosno samostalnom revizoru da u vezi s angažmanom u provođenju postupka predstečajne nagodbe sastave tri izvješća neovisnog revizora navedena u stavku (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi te da uz svako od tih izvješća prilože ono što je bilo predmetom ispitivanja o kojem se izvješćuje u pojedinom od tih izvješća.
7. U skladu s preporukom iz točke 6. ove Smjernice, revizorsko društvo odnosno samostalni revizor izdat će temeljem angažmana u provođenju postupka predstečajne nagodbe:
  - (a) izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe, propisano u prvoj alineji stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, i uz njega priložiti financijske izvještaje propisane u točki 1. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi;
  - (b) izvješće neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza, propisano u drugoj alineji stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, i uz njega priložiti popis obveza prema vjerovnicima propisan u točki 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi; i
  - (c) izvješće neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja, propisano u trećoj alineji stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i

predstečajnoj nagodbi, i uz njega priložiti plan financijskog i operativnog restrukturiranja propisan u članku 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Međutim, sastavljanje izvješća navedenih gore u točkama (a) i (b) ima smisla samo ako se u izvješću neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja može izraziti pozitivno mišljenje jer je, prema točki 5. stavka (1) članka 41. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, baš takvo mišljenje obavezni sadržaj Prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe (vidjeti točku 5. ove Smjernice).

8. U obostranom interesu revizijske profesije i klijenta je da se ugovori mogućnost obustavljanja svih revizijskih postupaka u onom trenutku kada se prikupi dovoljno primjerenih revizijskih dokaza da se neće moći izraziti pozitivno mišljenje u izvješću neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja.

***Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe (točka 7(a) ove Smjernice)***

9. Na obavljanje revizije financijskih izvještaja priloženih uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe primjenjivi su, u kontekstu Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, svi Međunarodni revizijski standardi (u daljnjem tekstu – MRevS-ovi) u cjelini i Kodeks etike profesionalnih računovođa, dok su za sastavljanje izvješća neovisnog revizora o tim financijskim izvještajima posebno značajni:
  - (a) MRevS 710 *Usporedne informacije - podudarni iznosi i usporedni financijski izvještaji*,
  - (b) MRevS 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja*,
  - (c) MRevS 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*,
  - (d) MRevS 501 *Revizijski dokazi - posebna razmatranja za odabrane stavke*,
  - (e) MRevS 560 *Naknadni događaji*,
  - (f) MRevS 705 *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*
  - (g) MRevS 706 *Odjeljci za isticanje pitanja i odjeljci za ostala pitanja u izvješću neovisnog revizora, i*
  - (h) MRevS 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje*.
10. U operativnom smislu, izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe trebalo bi biti zadnje izvješće koje revizor sastavlja u vezi s svojim angažmanom u provođenju postupka predstečajne nagodbe. To onda podrazumijeva da je do početka sastavljanja ovog izvješća:
  - (a) podnositelj Prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe (revizorov klijent koji se, po terminologiji Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, naziva – dužnik):
    - (i) sastavio, sukladno s točkom 1. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, financijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva za provođenje postupka predstečajne nagodbe, s time da se usporedni podaci u financijskim izvještajima iskazuju sa stanjem na dan godišnjih financijskih izvještaja prethodne godine;
    - (ii) sastavio, u skladu s točkom 2. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, popis tražbina radnika;

- (iii) sastavio popis obveza prema vjerovnicima u skladu s točkom 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi;
  - (iv) pripremio, u skladu s točkom 4. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, izračun prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja dužnika u posljednjih godinu dana prije datuma sastavljanja financijskog izvješća iz točke 10(a)(i) ove Smjernice;
  - (v) sastavio, u skladu s točkom 5. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, popis svojih dužnika s naznakom tvrtke ili naziva, sjedišta i poslovne adrese, odnosno imena i prezimena, poslovne adrese i adrese prebivališta te OIB tih dužnika za svaku pojedinačnu obvezu i ukupni iznos duga;
  - (vi) sastavio, u skladu s člankom 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, plan financijskog i operativnog restrukturiranja; i
- (b) neovisni revizor je sastavio:
- (i) u skladu s drugom alinejom stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, izvješće o realnosti i objektivnosti popisa obveza navedenog u točki 10(a)(iii) ove Smjernice; i
  - (ii) u skladu s trećom alinejom stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, izvješće o planu financijskog i operativnog restrukturiranja navedenom u točki 10(a)(vi) ove Smjernice.
11. Iako, kako je to već navedeno u točki 6. ove Smjernice, Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi nije uređeno objavljivanje izvješća neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe, naša je preporuka da se Izvješće o financijskom stanju i poslovanju dužnika, propisano člankom 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, kao i Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, propisan člankom 41. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, tretiraju kao dokumenti koje treba revidirati u skladu s MRevS-om 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje*.
12. Dijelovi Izvješća o financijskom stanju i poslovanju dužnika na koje je primjenjiv MRevS 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje* su:
- (a) popis tražbina radnika naveden u točki 10(a)(ii) ove Smjernice;
  - (b) izračun visine prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja dužnika u posljednjih godinu dana prije datuma sastavljanja financijskog izvješća, naveden u točki 10(a)(iv) ove Smjernice; i
  - (c) popis dužnikovih dužnika naveden u točki 10(a)(v) ove Smjernice.
13. Popis imovine i prava dužnika koji su upisani u odgovarajuće upisnike propisan u točki 6. stavka (1) članka 41. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, koji je spomenut u točki 5. ove Smjernice, je dio Prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe na koji je primjenjiv MRevS 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje*.
14. Neovisni revizor, iako nije obavezan sastaviti posebna izvješća o dijelovima Izvješća o financijskom stanju i poslovanju dužnika navedenim u točkama 12. ove Smjernice odnosno o dijelu Prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe navedenom u točki 13. ove Smjernice, treba te dijelove preispitati, u skladu s MRevS-om 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje*,

kako bi mogao utvrditi jesu li u njima sadržane značajne proturječnosti u odnosu na sadržaj revidiranih financijskih izvještaja i/ili su sadržana značajna pogrešna prikazivanja činjenica.

MRevS 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje* sadrži jasne upute za postupanje revizora u slučajevima kada se ustanovi postojanje značajnih proturječnosti i/ili pogrešnih prikazivanja činjenica, a koje obveznik financijskog izvještavanja, iz bilo kojeg razloga, ne želi ispraviti.

15. MRevS 720 *Revizorove odgovornosti u vezi s ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže revidirane financijske izvještaje* ne treba primijeniti na popis obveza prema vjerovnicima naveden u točki 10(a)(iii) ove Smjernice, iako je i taj popis obavezni sastavni dio izvješća o financijskom stanju i poslovanju dužnika. Naime, popis obveza naveden u točki 10(a)(iii) ove Smjernice je predmet posebnog revidiranja temeljem kojeg se treba izdati izvješće neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza. Detaljnije o tom izvješću vidjeti točke 36 do 41 ove Smjernice.
16. Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za provođenje postupka predstečajne nagodbe treba se sastaviti na temelju revizije financijskih izvještaja sastavljenih u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva za provođenje postupka predstečajne nagodbe, s time da se usporedni podaci u financijskim izvještajima iskazuju sa stanjem na dan godišnjih financijskih izvještaja prethodne godine. Račun dobiti i gubitka odnosno izvještaj o novčanim tokovima trebaju sadržavati informacije koje se odnose na razdoblje između početnog i zaključnog datuma bilance. Sadržaj bilješki uz financijske izvještaje ovisit će o tome jesu li financijski izvještaji sastavljeni uz primjenu MSFI-ova ili HSFI-ova.

Koje će sve dijelove morati sadržati ti financijski izvještaji ovisit će o klasifikaciji dužnika prema Zakonu o računovodstvu i primijenjenom okviru financijskog izvještavanja.

17. S kojim datumom će biti sastavljeni financijski izvještaji, koji se kroz uključivanje u Izvješće o financijskom stanju i poslovanju dužnika podnose u Prijedlogu za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, ovisit će o odluci revizorovog klijenta (dužnika). S gledišta revizora, prihvatljiv je svaki datum bilanciranja koji osigurava da zaključni datum bilance nije stariji od tri mjeseca od datuma podnošenja Prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe. Najpovoljnija situacija bila bi kada bi financijski izvještaji, koji se podnose u Prijedlogu za otvaranje predstečajne nagodbe, bili oni koji se odnose na dužnika koji je obveznik revizije prema ZoRev-u i koji obuhvaćaju godišnje razdoblje koje završava s 31. prosincem jer bi u takvim slučajevima bilo i najmanje problema s početnim stanjima sadržanim u tim financijskim izvještajima. Pitanje početnih stanja u financijskim izvještajima razmatra se u točkama 19 do 21 ove Smjernice.
18. Ipak treba odmah konstatirati da se bilo kakvim odabirom datuma bilanciranja i najpažljivijim sastavljanjem financijskih izvještaja koji se podnose uz Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, neće moći izbjeći nužnost da neovisni revizor mora izdati modificirano izvješća o tim financijskim izvještajima. Naime, već sama činjenica da klijent (dužnik) pokreće postupak predstečajne nagodbe nameće zaključak da postoje značajne neizvjesnosti u vezi s temeljnom računovodstvenom pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja, a koje čak i u najpovoljnijem slučaju za klijenta (dužnika) mogu, u skladu s MRevS-om 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, rezultirati izdavanjem izvješća revizora s odjeljkom za isticanje pitanja. Više o tome vidjeti u točkama 22 do 30 ove Smjernice.
19. U vezi s revizijom financijskih izvještaja koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe poseban problem mogu stvarati MRevS 710 *Usporedne informacije - podudarni iznosi i usporedni financijski izvještaji* i MRevS 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja* ako financijski izvještaji prethodnog razdoblja nisu bili revidirani. Revizor

će u takvom slučaju morati navesti u odjeljku za ostala pitanja u revizorovom izvješću da usporedne informacije nisu bile revidirane.

20. Točka 14. MRevS-a 710 *Usporedne informacije - podudarni iznosi i usporedni financijski izvještaji*, osim prethodno iznijetog, nalaže da revizor morati pribavi dostatne i primjerene revizijske dokaze da početna stanja u financijskim izvještajima ne sadrže značajna pogrešna prikazivanja koja značajno utječu na financijske izvještaje tekućeg razdoblja, čime ga se obvezuje da ispuni i zahtjeve iz MRevS-a 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja*.
21. Kada neovisni revizor nije u mogućnosti pribaviti dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s početnim stanjima, on treba u skladu s točkom 10. MRevS-a 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja* izraziti mišljenje s rezervom ili se suzdržati od mišljenja o financijskim izvještajima, već prema tome što je odgovarajuće, u skladu s MRevS-om 705 *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*. Kako je navedeno u točki A8 MRevS-a 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja*, ako nije zabranjeno zakonom ili regulativom, može se izraziti mišljenje koje je s rezervom ili sa suzdržavanjem, već prema tome koje je odgovarajuće, u vezi s rezultatima poslovanja i novčanim tokovima, gdje je relevantno, i nemodificirano u vezi s financijskim položajem. S obzirom da našim ZoRev-om i našom revizijskom regulativom nije zabranjeno, neovisni revizor može izdati takvo izvješće s tzv. tehničkom kvalifikacijom. Drugim riječima rečeno, kada neovisni revizor nije u mogućnosti pribaviti dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s početnim stanjima on će u vezi s revizijom financijskih izvještaja iz točke 1. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi moći eventualno izraziti pozitivno mišljenje samo o bilanci (izvještaju o financijskom položaju), dok će mišljenje u vezi s računom dobiti i gubitka i izvještajem o novčanim tokovima nužno biti s rezervom ili suzdržano.

Primjer takvog izvješća sadržan je u Ilustraciji br. 2 u dodatku MRevS-a 510 *Početni revizijski angažmani - Početna stanja*.

22. Za reviziju financijskih izvještaja koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe posebno je značajan MRevS 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*. Ovaj je primjenjiv neovisno od toga jesu li financijski izvještaji koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe sastavljeni uz primjenu MSFI-ova ili HSFI-ova jer oba ta okvira financijskog izvještavanja podrazumijevaju primjenu temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.
23. Prema pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja, za subjekt se smatra da će nastaviti s poslovanjem kroz doglednu budućnost. Dogledna budućnost u kontekstu Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi je petogodišnje razdoblje od datuma bilanciranja jer je odredbom točke 5. članka 43. tog zakona dužnik obvezan sastavi plan poslovanja za razdoblje od pet godina.
24. Sastavljanjem plana poslovanja iz točke 5. članka 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, dužnik (revizorov klijent) de facto iznosi tvrdnje da nema namjeru likvidirati društvo, prestati poslovati ili da ima realnih alternativa da to izbjegne. Ako su takve tvrdnje utemeljene, tada je moguća i primjena temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja na sastavljanje financijskih izvještaja koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe. Kada je primjerena primjena pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja, imovina i obveze iskazuju se uz pretpostavku da će subjekt biti sposoban iskoristiti svoju imovinu i podmiriti svoje obveze u normalnom tijeku poslovanja.
25. Revizor će u skladu s točkom 21. MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, izraziti negativno mišljenje o financijskim izvještajima koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe, ako na osnovi revizijskih postupaka u vezi s planom

- financijskog i operativnog restrukturiranja propisanog člankom 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, zaključi da nije primjerena klijentova (dužnikova) primjena pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju tih financijskim izvještajima. S obzirom da se odredbom točke 1. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi izričito nalaže da financijski izvještaji koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe moraju biti u skladu sa Zakonom o računovodstvu, koji pak obvezuje na primjenu ili HSFI-ova ili MSFI-ova, u navedenim okolnostima nije moguće izbjeći izražavanje negativnog mišljenja.
26. Treba istaknuti da prema točki A25 MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, revizor mora izraziti negativno mišljenje neovisno o tome uključuju li financijski izvještaji ili ne uključuju objavu informacija povezanih s klijentovom (dužnikovom) primjenom temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.
  27. Revizor će u skladu s točkom 20. MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, izraziti mišljenje s rezervom ili negativno mišljenje o financijskim izvještajima koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe, već prema tome što je odgovarajuće u skladu s MRevS-om 705 *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*, ako postoji značajna neizvjesnost primjene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja koja nije primjereno objavljena u bilješkama uz te financijske izvještaje. Revizor će u takvim slučajevima navesti u svom izvješću da postoji značajna neizvjesnost koja može stvoriti značajnu sumnju u subjektovu sposobnost nastavka vremenski neograničenog poslovanja i pri sastavljanju takvih izvješća koristiti upute sadržane u točkama A23 i A24. MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*.
  28. Revizor može u skladu s točkom A22. MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, suzdržati se od mišljenja o financijskim izvještajima koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe, ako postoje višestruke značajne neizvjesnosti koje su bitne za financijske izvještaje kao cjelinu, čak i kada su one primjereno objavljene u bilješkama uz financijske izvještaje koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe (vidjeti točku 29. ove Smjernice). Na sastavljanje izvješća neovisnog revizora su u takvim slučajevima primjenjive upute sadržane u MRevS-u 705 *Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora*.
  29. Primjerena objava značajnih neizvjesnosti, prema točki 18. MRevS-a 570 *Vremenska neograničenost poslovanja*, postoji u financijskim izvještajima ako oni:
    - (a) opisuju na odgovarajući način glavne događaje ili okolnosti koji stvaraju značajnu sumnju u klijentovu sposobnost nastavljanja s vremenski neograničenim poslovanjem, kao i klijentove planove koji se odnose na te događaje i okolnosti; i
    - (b) sadrže jasni navod da postoji značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji stvaraju značajnu sumnju u klijentovu sposobnost nastavka vremenski neograničenog poslovanja i slijedom toga, klijent može biti nesposoban iskoristiti svoju imovinu i podmirivati svoje obveze u normalnim uvjetima poslovanja.
  30. Kada neovisni revizor smatra da je primjerena primjena pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja i utvrdi da su značajne neizvjesnosti, koje nemaju svojstvo navedeno u točki 28. ove Smjernice, primjereno objavljene na način kako je navedeno u točki 29. ove Smjernice, sastavit će modificirano izvješće u skladu s MRevS-om 706 *Odjeljci za isticanje pitanja i odjeljci za ostala pitanja u izvješću neovisnog revizora*, u kojem će izraziti pozitivno mišljenje i uključiti odjeljak za isticanje pitanja kako bi:
    - (a) istaknuo postojanje značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili okolnostima koji stvaraju značajnu sumnju u klijentovu sposobnost nastavka vremenski neograničenog poslovanja; i



(b) skrenuo pozornost na bilješku u financijskim izvještajima koja objavljuje pitanja navedena u točki 29. ove Smjernice.

U točke A21 MRevS-a 570 sadržan je primjer odjeljka za isticanje pitanja koji se može primijeniti kada se smatra da je primjerena primjena pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja i da su primjereno objavljene značajne neizvjesnosti.

31. Kada su zalihe značajna pozicija u financijskim izvještajima koji se podnose uz zahtjev za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, neovisni revizor mora voditi računa o MRevS-u 501 *Revizijski dokazi - posebna razmatranja za odabrane stavke*. Prema točki 4. tog MRevS-a, revizor treba pribaviti dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s postojanjem i kvalitativnim stanjem zaliha na način da:
- (a) prisustvuje fizičkom brojanju zaliha, osim ako nije izvedivo, kako bi:
    - (i) ocijenio upute dužnikove uprave i postupke za evidentiranje i kontroliranje rezultata dužnikovog fizičkog brojanja zaliha;
    - (ii) promatrao primjenu postupaka za brojanje koje je propisala dužnikova uprava;
    - (iii) provjerio zalihe;
    - (iv) obavio test brojenja; i
  - (b) obavi revizijske postupke nad konačnim evidencijama zaliha dužnika kako bi se odredilo održavaju li one stvarne rezultate brojanja zaliha.
32. Prema točki 5. MRevS-a 501, ako se fizičko brojanje zaliha odvija na datum koji je različit od datuma financijskih izvještaja, revizor treba, osim postupaka koji su navedeni u točki 31. ove Smjernice, obaviti revizijske postupke kako bi pribavio revizijske dokaze o tome jesu li ispravno evidentirane promjene u zalihama koje su se dogodile između datuma brojanja i datuma financijskih izvještaja.
33. Prema točki 6. MRevS-a 501, ako revizor nije mogao prisustvovati brojanju zaliha u vrijeme kada je dužnik obavljao popis zaliha, revizor treba obaviti ili promatrati fizičko brojanje zaliha na alternativni datum i provesti revizijske postupke za transakcije nastale u međuvremenu između ta dva datuma.
34. Ako fizičko prisustvovanje brojanju zaliha nije izvedivo, revizor treba u skladu s točkom 7. MRevS-a 501, obaviti dodatne revizijske postupke kako bi pribavio dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s postojanjem i kvalitativnim stanjem zaliha. Ako to nije moguće učiniti, revizor će modificirati mišljenje u revizorovom izvješću u skladu s MRevS-om 705.<sup>4</sup>
35. Za reviziju financijskih izvještaja koji se podnose uz zahtjev za otvaranje postupka predstečajne nagodbe značajan je i MRevS 560 *Naknadni događaji*, koji zahtijeva da neovisni revizor pribavi dostatne i primjerene revizijske dokaze o tome jesu li se primjereno odrazili u financijskim izvještajima koji se podnose uz zahtjev za pokretanje predstečajne nagodbe, događaji nastali između datuma tih financijskih izvještaja i datuma izvješća neovisnog revizora o tim financijskim izvještajima, a koji prema primjenjivom okviru financijskog izvještavanja zahtijevaju prepravljavanje tih financijskih izvještaja ili objavljivanje u njima.

***Izvešće neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza (točka 7(b) ove Smjernice)***

36. U obavljanju revizije popisa obveza prema vjerovnicima kojeg klijent (dužnik) treba sastaviti u skladu s točkom 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, neovisni revizor treba primijeniti MRevS 805 *Posebna razmatranja* –

---

<sup>4</sup> MRevS 705 "Modifikacije mišljenja u izvješću neovisnog revizora".

*revizije pojedinačnih financijskih izvještaja i određenih elemenata, računa ili stavaka financijskog izvještaja.*

37. Neovisni revizor treba se uvjeriti da dužnikov popis obveza prema vjerovnicima sadrži u skladu s točkom 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi:
- tvrtku ili naziv, sjedište i poslovnu adresu, odnosno ime i prezime, poslovnu adresu i adresu prebivališta te OIB vjerovnika za svaku pojedinačnu obvezu,
  - ukupnu vrijednost obveza na dan priloženih financijskih izvještaja i učešće u ukupnoj vrijednosti obveza na dan priloženih financijskih izvještaja, i
  - oznaku prava izdvojenog i odvojenog namirenja uz svaku pojedinačnu obvezu prema vjerovniku s naznakom stvari ili prava na kojima postoji izlučno, odnosno razlučno pravo.
38. Neovisni revizor treba zahtijevati da se uz popis obveza prema vjerovnicima naveden u točki 37. ove Smjernice prezentira i bilješka uz popis obveza, po uzoru na bilješke koje se inače sastavljaju uz cjelovite financijske izvještaje, koja treba sadržati opis kriterija za razvrstavanje pojedinačnih obveza u skladu s alinejom 3. točke 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.
39. Na sastavljanje izvješća neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti popisa obveza primjenjiv je model izvješća sadržan u ilustraciji 3 Dodatka 2 MRevS 805 *Posebna razmatranja – revizije pojedinačnih financijskih izvještaja i određenih elemenata, računa ili stavaka financijskog izvještaja* s tim što će se revizor pozvati na kriterije klasifikacije obveza navedene u točki 38. ove Smjernice.
40. U vezi s izvješćem neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti popisa obveza mogli bi se pojaviti nesporazumi zbog činjenice da najvećem dijelu korisnika tog izvješća nije poznato značenje fraze – realno i objektivno. Kao što je poznato ta fraza ne podrazumijeva točnost pa revizor u skladu sa svojom procjenom značajnosti može izraziti pozitivno mišljenje o predmetu ispitivanja u slučajevima kada taj predmet sadrži netočnosti i propuste objavljivanja, ali uz uvjet da to nije značajno u kontekstu predmeta ispitivanja. Kako bi se izbjegla pogrešna percepcija javnosti da je revizor ispitao popis obveza do posljednje lipe, vjerojatno bi bilo razborito da revizor u svom izvješću navede iznos značajnosti za provedbu koji je primijenio pri sastavljanju svog izvješća o realnosti i objektivnosti priloženog popisa obveza. Model za moguće izvješće neovisnog revizora s pozitivnim mišljenjem neovisnog revizora je u Prilogu-1 ove Smjernice.
41. Iako je u točki 10(b)(i) ove Smjernice navedeno da će se, u operativnom smislu, izvješće neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti popisa obveza sastaviti prije izvješća neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz zahtjev za pokretanje postupka predstečajne nagodbe, ipak će se pri dovršavanju izvješća o priloženom popisu obveza morati voditi računa i o točkama 14. do 17. *MRevS-a 805 Posebna razmatranja – revizije pojedinačnih financijskih izvještaja i određenih elemenata, računa ili stavaka financijskog izvještaja*. Te odredbe onemogućavaju revizoru izdavanje nemodificiranog izvješća o realnosti i objektivnosti priloženog popisa, ako je sastavljeno modificirano izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe koje sadrži suzdržanost od mišljenja ili negativno mišljenje. Ukoliko je revizor sastavio modificirano izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima priloženim uz Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe koje sadrži mišljenje s rezervom i/ili odjeljak za isticanje pitanja i/ili odjeljak za ostala pitanja, revizor treba, u skladu s točkom 14 i A17 MRevS-a 805, razmotriti prikladnost izdavanja nemodificiranog izvješća o realnosti i objektivnosti popisa obveza.

***Izvešće neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja (točka 7(c) ove Smjernice)***

42. Izvešće neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja treba se sastaviti u skladu sa zahtjevom iz treće alineje stavka (1) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i uz njega priložiti plan financijskog i operativnog restrukturiranja propisan u članku 43. tog Zakona koji sadrži:
1. opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe,
  2. izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja,
  3. opis mjera financijskog restrukturiranja i izračun njihovih efekata na manjak likvidnih sredstava,
  4. opis mjera operativnog restrukturiranja i izračun njihovih efekata na profitabilnost poslovanja i otklanjanje insolventnosti poslovanja,
  5. plan poslovanja za razdoblje od pet godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana,
  6. planiranu bilancu na zadnji dan petogodišnjeg razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja,
  7. prijedlog predstečajne nagodbe, i to:
    - 1) analizu tražbina prema veličini, kategoriji (prioritetne tražbine, izlučna prava, razlučna prava i neosigurane tražbine), razinu očekivanog namirenja i prijedloge rokova za njihovo namirenje te usporedbu s očekivanim namirenjem u slučaju stečaja,
    - 2) izračun troškova restrukturiranja.
43. Za razliku od plana financijskog restrukturiranja koji je u članku 44. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi definiran kao plan mjera koje je potrebno provesti da bi dužnik postao likvidan i solventan, plan operativnog restrukturiranja se pobliže ne uređuje navedenim zakonom. Ipak, na osnovi točke 4. stavaka (1) članka 44. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi može se pretpostaviti da se pod planom operativnog restrukturiranja podrazumijevaju planirane mjere koje je potrebno provesti da bi se poboljšala profitabilnost poslovanja dužnika i otklonila njegova insolventnost.
44. Prema stavku (3) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, u izvješću revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja prema stavku (3) članka 47. moraju biti izraženi stavovi (mišljenje) o:
1. nelikvidnosti i insolventnosti društva na dan sastavljanja financijskih izvještaja; i
  2. o tome da li će provedba financijskog i operativnog restrukturiranja omogućiti likvidnost i solventnost društva,
45. Izvešće neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja mora, prema stavku (4) članka 47. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, sadržavati mišljenje koje može biti pozitivno, negativno ili izraženo uz određena ograničenja koja utječu na mišljenje revizora, odnosno na njegovo razumno uvjerenje.
- Pozitivno mišljenje ovlašteni revizor donosi kad utvrdi da je dužnik nelikvidan ili insolventan i da će provedba plana financijskog restrukturiranja omogućiti likvidnost i solventnost dužnika u razdoblju od 12 mjeseci od datuma posljednjih financijskih izvještaja,
- Negativno mišljenje ovlašteni revizor donosi kad utvrdi da je dužnik likvidan i solventan ili da provedba plana financijskog restrukturiranja neće omogućiti likvidnost i solventnost dužnika u razdoblju od 12 mjeseci od datuma posljednjih financijskih izvještaja.

46. Na obavljanje angažmana u vezi s planom financijskog i operativnog restrukturiranja primjenjivi su:
- (a) Međunarodni okvir za angažmane s izražavanjem uvjerenja, i,
  - (b) Međunarodni standard za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3400 *Ispitivanje prospektivnih financijskih informacija* (u daljnjem tekstu – MSIU 3400),
- jer se radi o angažmanu s izražavanjem uvjerenja različitom od revizije ili uvida u povijesne financijske informacije.
47. Izvješće neovisnog revizora o planu financijskog i operativnog restrukturiranja treba sastaviti u skladu s točkama 27 do 32 MSIU-a 3400 *Ispitivanje prospektivnih financijskih informacija*. Model za moguće izvješće s pozitivnim mišljenjem neovisnog revizora je u Prilogu-2 ove Smjernice.
48. Prijevod Međunarodnog standarda za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3400 *Ispitivanje prospektivnih financijskih informacija* može se pronaći na internetskoj stranici HRK – [http://www.revizorska-komora.hr/pdf/MRevS/6\\_2010-msiu-3000-ur.pdf](http://www.revizorska-komora.hr/pdf/MRevS/6_2010-msiu-3000-ur.pdf), dok se prijevod Međunarodnog okvira za angažmane s izražavanjem uvjerenja može pronaći na internetskoj stranici HRK – [http://www.revizorska-komora.hr/pdf/MRevS/4\\_2010-Medunarodni-okvir-za-angazmane-s-izrazavanjem-ur.pdf](http://www.revizorska-komora.hr/pdf/MRevS/4_2010-Medunarodni-okvir-za-angazmane-s-izrazavanjem-ur.pdf). Prijevodi navedenih standarda su objavljeni i u Narodnim novinama br.13/11.

Prilozi:

Prilog 1. – Izvješće neovisnog revizora o realnosti i objektivnosti popisa obveza društva ABC

Prilog 2. – Izvješće neovisnog revizora s pozitivnim mišljenjem o planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC

U Zagrebu, 11. siječnja 2013.godine

Predsjednik  
Hrvatske revizorske komore

Zdenko Balen

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA O REALNOSTI I OBJEKTIVNOSTI POPISA OBVEZA DRUŠTVA ABC**

[Primjereni naslovnik]

Obavili smo reviziju priloženog popisa obveza društva ABC na xx. xxxxx 201X. godine s pripadajućim bilješkama uz popis obveza društva ABC prema vjerovnicima (u daljnjem tekstu – popis obveza). Popis obveza je sastavila uprava na temelju točke 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

### **Odgovornost uprave**

Uprava je odgovorna za sastavljanje popisa obveza u skladu sa zahtjevima iz točke 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi i za one interne kontrole koje smatra nužnim za sastavljanje popisa obveza bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

### **Revizorova odgovornost**

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tom popisu obveza temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome je li popis obveza bez značajnog pogrešnog prikazivanja, što podrazumijeva da ne sadrži pogrešna prikazivanja veće od xxxxx kn.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u popisu obveza. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i fer prezentaciju popisa obveza kako bi se oblikovali revizijski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena uprave, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije popisa obveza.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

### **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, financijske informacije u popisu obveza društva ABC na xx. xxxxx 201X. godine sastavljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima iz točke 3. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

### **Računovodstvena osnovica**

Bez izražavanja rezerve za naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku X uz popis obveza, koja opisuje kriterije za klasifikaciju obveza prema vjerovnicima koji su primijenjeni kako bi se ispunili zahtjevi iz točke 4. stavka (1) članka 42. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Revizorsko društvo

Petar Perić, direktor

[Potpis uprave]

[Revizorova adresa]

[Datum revizorova izvješća]

Mato Matić, ovlaštenu revizor

[Potpis ovlaštenog revizora]

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA O PLANU FINACIJSKOG I RESTRUKTURIRANJA DRUŠTVA ABC**

[Primjereni naslovnik]

Obavili smo ispitivanje plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine s pratećim detaljnim obrazloženjem razloga za utvrđivanje svake pozicije plana priloženog u bilješkama uz plan financijskog i operativnog restrukturiranja u skladu s Međunarodnim standardom za izražavanje uvjerenja 3400 Ispitivanje prospektivnih financijskih informacija.

### **Odgovornost uprave**

Uprava društva ABC je odgovorna za utvrđivanje plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine i za pretpostavke na kojima se on temelji navedene u pratećem detaljnom obrazloženju razloga za utvrđivanje svake pozicije plana u bilješkama uz plan financijskog i operativnog restrukturiranja u skladu s točkom 5. članka 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine s pratećim detaljnim obrazloženjem razloga za utvrđivanje svake pozicije plana pripremljen je u svrhu dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja definiranog Zakonom o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi. Budući da se Društvo nalazi tek na početku planiranog petogodišnjeg razdoblja poslovanja, plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za petogodišnje razdoblje je sastavljen na osnovi skupa pretpostavki, koje uključuju mjere iz članka 44. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi i hipotetske pretpostavke o budućim događajima i djelovanju uprave ali za koje se nužno ne očekuje da će i nastati. Zbog toga, upozoravaju se čitatelji da plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine s pratećim detaljnim obrazloženjem razloga za utvrđivanje svake pozicije plana nije prikladan u druge svrhe osim prethodno navedene.

### **Pozitivno mišljenje**

Temeljeno na našem ispitivanju dokaza koji podupiru pretpostavke, potvrđujemo stanje nelikvidnosti i insolventnosti društva ABC na dan sastavljanja financijskih izvještaja i ništa nije skrenulo našu pozornost što bi uzrokovalo da povjerujemo kako te pretpostavke ne osiguravaju razumnu osnovu da će plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine omogućiti likvidnost i solventnost dužnika u razdoblju od 12 mjeseci od xx. xxxxx 201X. godine. Nadalje, prema našem mišljenju plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine je ispravno pripremljen u skladu s člankom 43. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Čak ako i nastanu događaji predviđeni na osnovi hipotetskih pretpostavki, stvarni će rezultati i dalje, vjerojatno, biti drugačiji od prikazanih u planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva ABC za razdoblje od xx. xxxxx 201X. godine do xx. xxxxx 201X+5. godine, s obzirom na to što drugi anticipirani događaji često ipak ne nastaju onako kako se očekivalo pa i odstupanje može biti značajno.

Revizorsko društvo

Petar Perić, direktor

[Potpis uprave]

[Revizorova adresa]

[Datum revizorova izvješća]

Mato Matić, ovlaštenu revizor

[Potpis ovlaštenog revizora]