



ПОЉОПРИВРЕДНА БАНКА  
АГРОБАНКА А.Д. БЕОГРАД  
КАБИНЕТ ПРЕДСЕДНИКА ИЗВРШНОГ ОДБОРА

# Агробанка

Пољопривредна банка Агробанка а. д.

Бр. 46

22. 06.

БЕОГРАД

2010 год.

11001 Београд, Сремска 3-5, телефон: 011/ 20 21 000, факс: 011/ 328 14 08

Deloitte д.о.о.  
Теразије бр. 8  
11000 Београд

У вези са ревизијом финансијских извештаја Пољопривредне Банке Агробанке а.д., Београд (у даљем тексту: "Банка"), за 2009. годину на основу које треба да изразите мишљење да ли финансијски извештаји који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, истинито и објективно приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за наведену годину, односно да ли су састављени у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз финансијске извештаје, овим Писмом дајемо следећа уверавања:

Потврђујемо, према нашем најбољем сазнању и уверењу, следеће чињенице:

1. Познато нам је и прихватимо да је руководство Банке одговорно за истинито и објективно приказивање финансијског положаја, резултата пословања, промена на капиталу и токова готовине Банке у финансијским извештајима у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз финансијске извештаје, као и за успостављање и функционисање одговарајућег рачуноводственог система и система интерних контрола, који су дизајнирани на начин да спрече, односно открију настанак грешака и проневера.

2. Ставили смо Вам на располагање све:

- пословне књиге и пратећу документацију,
- записнике са седница Скупштине акционара, Управног одбора, Извршног одбора, АЛСО одбора, интерне ревизије
- записнике о извршеним контролама од стране регулаторних и пореских органа.

3. Није нам познато да је било ко од руководиоца или запослених у Банци, са овлашћењима да контролише и одобрава пословне промене, умешан у било какве незаконите или нерегуларне активности које би могле утицати на истинитост и објективност финансијских извештаја.

4. Није нам познато да је било ко од запослених (лица која нису руководиоци или запослени у Банци са овлашћењима да контролишу и одобравају пословне промене, тачка 3), умешан у било какве незаконите или нерегуларне активности које би могле утицати на истинитост финансијских извештаја.

5. Нисмо били обавештени од стране регулаторних, пореских и других органа о неусаглашеностима или одступањима идентификованим у самом процесу финансијског извештавања Банке.

6. Нису нам познати значајни недостаци, укључујући и материјалне недостатке, везани за успостављање или функционисање система интерних контрола, који би могли имати негативан утицај на способност Банке да књиговодствено евидентира трансакције, сумира податке и саставља финансијске извештаје.

7. Банка је уредно извршавала све уговорне обавезе. Не постоје никакви спорови због неизвршавања обавеза према државним органима који проистичу из финансијског пословања.

8. Следеће је, у мери у којој је примењиво за Банку, адекватно идентификовано, прокњижено и обелодањено у финансијским извештајима:

а. Трансакције са повезаним лицима са одговарајућим износима потраживања и обавеза, укључујући продаје, куповине, кредите, лизинг трансакције и гаранције (писане или усмене).

б. Гаранције било у писаној форми или дате усмено по којим Банка може имати потенцијалне обавезе.

в. Опције које се односе на реоткуп акција Банке или акције резервисане за опције, гаранције, конверзије и сличне захтеве.

г. Аранжмане са финансијским институцијама који укључују компензације и друге аранжмане који укључују рестриктивно располагање готовином, као и кредитне линије и сличне аранжмане.

д. Све деривативе у ванбилансној евиденцији (нпр. "futures", "options", "swap"...), као и прихваћене обавезе за будуће куповине или продаје хартија од вредности.

ђ. Значајне изложености по финансијским инструментима према појединачним комитентима, односно концентрација кредитног ризика по групама (нпр. гранска, географска концентрација).

е. Продаје са уговореним повратним ефектима.

ж. Потраживања по кредитима идентификована као некавалитетна актива (кредити класификовани у категорије В, Г и Д према одлуци Народне банке Србије).

з. Кредити који су реструктурирани, у циљу одлагања рокова измирења обавеза комитента по главници или смањења или одлагања плаћања обавеза по камати.

и. Уговоре о поновној куповини продатих средстава.

ј. Трансакције које се односе на оперативни и финансијски лизинг.

9. Сматрамо да, ефекти неизвршених корекција идентификованих у току вршења ревизије, немају материјално значајне ефекте, индивидуално или кумулативно, на финансијске извештаје Банке за 2009. годину. Преглед неизвршених корекција је дат у Прилогу А, који је саставни део овог писма.

10. Нису нам позната:

- остала кршења или могућа кршења законских прописа чије би ефекте требало обелоданити у финансијским извештајима, или за које би требало формирати резервисање за потенцијалне губитке.
- банка је дужна да обим свог пословања усклади са одредбама Закона о банкама, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са прописаним од стране Народна банка Србије. На дан 31. децембра 2009. године. Банка је била усаглашена са свим прописаним показатељима од стране НБС.
- постојања осталих обавеза или потенцијалних обавеза/губитака за које је неопходно извршити књижење потенцијалних губитака.

11. Немамо никакве планове нити намере чија би реализација могла значајно да утиче на вредност средстава Банке или на класификацију средстава и извора средстава приказаних у финансијским извештајима.

12. Банка је надлежном државном органу извршила пријаву свих новчаних трансакција у складу са прописима о спречавању прања новца Републике Србије.

13. Идентификовали смо сва средства чија вредност може бити нижа од номиналне или набавне и водили смо рачуна да та средства не буду исказана по већој вредности него што је вредност по којој се могу реализовати.

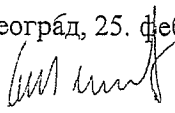
17. Прокњижили смо и приказали све обавезе, како стварне, тако и потенцијалне и ставили смо Вам на увид све гаранције које смо издали трећим лицима, као и протесте по гаранцијама извршене од стране трећих лица.

18. Није било догађаја након датума биланса стања који би захтевали обелодањивање или корекције у финансијским извештајима Банке.

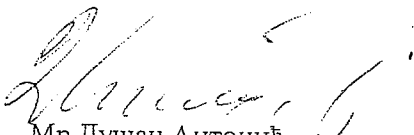
19. На дан 31. децембра 2009. године нема непрокњижених стварних, нити потенцијалних обавеза.

20. На дан 31. децембра 2009. године не постоје материјално значајни спорови који се воде против Банке или материјално значајни спорови које Банка води против трећих лица, а као што је наведено у прилозима датим уз писмо правне службе.

Београд, 25. фебруар 2010. године

  
Бранислав Пешић  
Члан Извршног одбора



  
Мр Душан Антонић  
Председник Извршног одбора