



Agrobanka

Poljoprivredna banka a.d. Beograd

ПОЉОПРИВРЕДНА БАНКА
АГРОБАНКА А.Д. БЕОГРАД
КАБИNET ПРЕДСЕДНИКА ИЗБОРНОГ ОДБОРА

Бр. 41
08.04. 2011 год.
БЕОГРАД

11001 Beograd, Sremska 3-5, telefon: 011/ 20 21 000, faks: 011/328 14 08

KPMG d.o.o. Beograd

Kraljice Natalije 11

11000 Beograd

6. april 2011. godine

Poštovani:

Ovo pismo o prezentaciji je u vezi revizije finansijskih izveštaja Agrobanka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2010. godine, koja ima za cilj izražavanje mišljenja o tome da li ovi finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje, poslovni rezultat i tokove gotovine u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Potvrđujemo da su izjave date u ovom pismu u skladu sa definicijama datim u okviru Dodatka A ovog pisma.

Potvrđujemo da smo, prema našem najboljem znanju i uverenju, sproveli adekvatne intervjue koje smo smatrali neophodnim u cilju adekvatnog informisanja da su:

Finansijski izveštaji

1. Ispunili smo naše obaveze, koje su definisane Ugovorom o reviziji od 24. novembra 2010. godine, u vezi sa sastavljanjem i istinitim i objektivnim prikazivanjem finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

2. Metode vrednovanja i materijalne pretpostavke koje smo koristili u pripremi računovodstvenih procena, uključujući one koje su vrednovane po fer vrednosti, su razumno procenjene.

3. Efekti nekorigovanih grešaka su nematerijalni, i pojedinačno i ukupno, na finansijske izveštaje kao celinu. Pregled nekorigovanih grešaka dat je u priloženom izveštaju uz ovo pismo.

Efekti dodatne posebne rezerve utvrđene od strane revizora koji bi bili evidentirani kao dodatni iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje u okviru KAP obrasca ne utiče značajno na visinu obračunatog pokazatelja adekvatnosti kapitala za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine, odnosno smatramo da je Banka usaglašena sa pokazateljem adekvatnosti kapitala propisanim od strane NBS, kao i sa svim ostalim propisanim pokazateljima poslovanja na da 31. decembar 2010. godine.

Obezbeđene informacije

4. Obezbedili smo vam sledeće:

(a) Pristup svim informacijama za koje smo u saznanju da su od značaja za pripremanje finansijskih izveštaja, kao što su evidencije, dokumentacija i ostale stvari;

(b) Sve dodatne informacije koje su nam zatražene tokom postupka revizije i

(c) Neograničen pristup zaposlenima u Banci za koje je utvrđeno da mogu da pruže neophodne revizorske dokaze.

5. Sve transakcije su proknjižene u računovodstvenim evidencijama i prikazane su u finansijskim izveštajima.

6. Svesni smo naše odgovornosti u vezi sa uspostavljanjem internih kontrola koje smatramo neophodnim u cilju pripreme finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške usled prevare ili greški. Svesni smo naše odgovornosti za dizajniranje, implementaciju i održavanje sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.

Sa vama smo komunicirali sve nedostatke internih kontrola za koje smo u saznanju.

Obelodanili smo vam sve rezultate naših procena rizika da finansijski izveštaji mogu sadržati materijalno značajne greške usled prevara.

U Dodatku A ovog pisma data je definicija prevare, uključujući i greške proistekle iz namernog netačnog prikazivanja finansijskih izveštaja i greške zbog neovlašćenog raspolaganja sredstvima.

7. Nije bilo utvrđene prevare, niti sumnje na prevaru za koju smo u saznanju, a koja može da utiče na Banku, uključujući:

(a) rukovodstvo

(b) zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli, ili

ostale, gde prevara može da ima materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

8. Obelodanili smo Van da nije bilo optužbi za prevaru, ili sumnji da postoji prevara, koja utiče na finansijske izveštaje Banke, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.

9. Obelodanili smo vam sve nama poznate slučajeve neusaglašenosti ili sumnje u neusaglašenost sa zakonskim propisima, čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja. Obelodanili smo vam sve nama poznate slučajeve neusaglašenosti ili sumnje u neusaglašenost sa zakonskim propisima, čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom formiranja rezervisanja za potencijalne gubitke. Dalje, obelodanili smo vam i adekvatno smo proknjižili i/ili obelodanili u finansijskim izveštajima u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji sve nama znane tekuće ili moguće sudske sporove čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom pripreme finansijskih izveštaja.

Svesni smo svoje dužnosti za usklađivanje obima poslovanja Banke sa odredbama Zakona o bankama, odnosno usklađivanje obima i strukture rizičnih plasmana sa propisanim od strane Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembar 2010. godine, Banka je usaglašena sa svim pokazateljima poslovanja propisanim od strane NBS i definisanim u trenutno važećoj Odluci o upravljanju rizicima banke, Odluci o adekvatnosti kapitala banke i Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti banke kao i svim ostalim pokazateljima propisanim od strane NBS.

10. Stavili smo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije i pomoćnu dokumentaciju kao i sve zapisnike sa sastanaka akcionara, Upravnih odbora, Izvršnih odbora, Odbora za reviziju i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

11. Obelodanili smo vam identitet lica povezanih sa Bankom i prirodu svih odnosa i transakcija sa povezanim licima, za koje imamo saznanja da postoje, a koje su pravilno proknjižene i obelodanjene u finansijskim izveštajima u skladu sa zahtevima MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

U Dodatku A ovog pisma date su definicije povezanih lica i transakcija sa povezanim licima na način kako ih mi razumemo i kao što su preuzete iz MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

12. Nije bilo komunikacije sa regulatornim organima, predstavnicima vlade, poreskim organima ili drugim regulatornim telima po pitanju istraga ili tužbi u vezi neusaglašenosti sa zakonskim propisima, nedostacima u vezi finansijskog izveštavanja prema njima ili u vezi sa ostalim stvarima koje mogu imati značajan uticaj na finansijske izveštaje.

Pružene informacije u vezi ključnih procena i pretpostavki od strane rukovodstva

13. Potvrđujemo da smo vam obezbedili sve relevantne informacije u vezi sledećeg:

(a) Rasuđivanja, koja ne uključuju računovodstvene procene, rukovodstvo je izvršilo u procesu primene računovodstvenih politika Banke koje imaju najveći efekat na iznose koji su priznati u finansijskim izveštajima, uključujući:

klasifikaciju i reklasifikaciju finansijskih instrumenata;

kriterijume koje je Banka razvila radi razgraničenja investicionih nekretnina od nekretnina koje su u vlasništvu i korišćenju i nekretnina koje se drže radi prodaje u redovnom poslovanju, kada je klasifikacija ovakve imovine otežana (u skladu sa zahtevima MRS 40 *Investicione nekretnine*).

(b) ključne pretpostavke koje se tiču budućnosti, i ostali ključni izvori za procenu neizvesnosti na dan bilansa stanja, koji sadrže značajan rizik da mogu usloviti materijalne korekcije na iskazane iznose sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini, uključujući:

najznačajnije pretpostavke o budućim događajima koje utiču na utvrđivanje rezervisanja, kao što je u specifičnim okolnostima definisano MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,

metode i najznačajnije pretpostavke koje su korišćene tokom utvrđivanja fer vrednosti investicionih nekretnina, uključujući izjavu da li je procena podržana dokazima o tržišnoj vrednosti ili je bazirana na drugim faktorima, koje je Banka obelodanila, a usled prirode nekretnine ili nedostatka uporedivih podataka,

značajne pretpostavke primenjene prilikom procene fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koje se iskazuju po fer vrednosti,

značajne pretpostavke prilikom procene fer vrednosti revalorizovanih stavki nekretnina, postrojenja i opreme, kao što je definisano MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema*.

Namere i planovi rukovodstva, i ostale informacije koje su poznate samo rukovodstvu

14. Ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom Banke, niti je bilo koji deo imovine založen, osim kako je to obelodanjeno u napomenama uz finansijske izveštaje.

15. Potvrđujemo da smo vam obelodanili sve informacije u vezi sledećih stvari:

(a) štetnih ugovora, na primer, ugovora kod kojih troškovi ispunjenja ugovornih obaveza prevazilaze ekonomske koristi, kao posledicu ispunjenja istog, uključujući i gubitke koji proizilaze iz obaveze kupovine i prodaje koje su deo štetnog ugovora prema MRS 37 *Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,

(b) obaveze po kamati na depozite i ostala dugovanja, uključujući subordinirane obaveze i ostalo,

(c) aranžmana sa finansijskim institucijama koje uključuju ograničenja na gotovini i kreditnim linijama ili sličnim aranžmanima.

Banka nema:

(d) gubitke po transakcijama koji nisu prikazani u bilansu stanja,

(e) aranžmane ili opcije za otkup prethodno prodatih sredstava,

(f) sredstva data kao zaloga,

(g) poslovne odnose ili transakcije sa entitetima sa posebnom namenom, koji se ne konsoliduju, u kojima se Banka javlja kao sponzor. Banka ne kontroliše entitet u skladu sa MRS 27 *Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji* i Tumačenjem SIC 12 *Konsolidacija – Entiteti za posebne namene*.

16. Banka je uskladila svoje poslovanje sa svim ugovornim obavezama i zahtevima regulatornih organa koji mogu imati uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neispunjenja uključujući i ugovorima definisane obaveze ispunjenja pokazatelja poslovanja.

17. Ne postoje formalni ni neformalni kompenzatorni aranžmani u vezi sa našim gotovinskim ili investicionim računima. Osim onih prikazanih u napomenama uz finansijske izveštaje, nemamo druge linije kreditnih aranžmana.

18. Nemamo planove ni namere koji bi mogli da utiču na sadašnju vrednost ili klasifikaciju imovine i obaveza.

Vlasništvo na sredstvima, klasifikacija i knjigovodstvena vrednost sredstava i njihovo obezvređenje

19. Banka ima vlasništvo na svim sredstvima.

20. Potvrđujemo da smo na adekvatan način sproveli sledeće testiranje na umanjenje vrednosti imovine u skladu sa MRS 36 *Umanjenje vrednosti imovine*:

(a) Na dan sastavljanja bilansa stanja sproveli smo testiranje na umanjenje vrednosti imovine za bilo koje sredstvo ili jedinicu koja generiše gotovinu (JGG) za koje postoji indikacija na moguće umanjenje vrednosti na taj dan. S tim u vezi potvrđujemo da

smo adekvatno procenili, na dan sastavljanja bilansa, postojanje bilo kakve indikacije da sredstvo ili jedinica koja generiše gotovinu imaju umanjenju vrednost,

(b) Informacije koje su uzete u obzir od strane rukovodstva za potrebe utvrđivanja vrednosti koja može da se povрати za sredstva i JGG, su konzistentne sa planovima Banke i zahtevima MRS 36.

Finansijska sredstva

21. Procenili smo sva finansijska sredstva kako bismo utvrdili da li postoje objektivni dokazi umanjenja njihove vrednosti, kao rezultat jednog ili više događaja koji mogu uzrokovati nastanak gubitaka, nakon njihovog inicijalnog priznavanja i sva umanjenja vrednosti su na odgovarajući način priznata u finansijskim izveštajima. Vezano za vrednovanje učešća u kapitalu, umanjenje vrednosti je priznato onda kada je utvrđen značajan ili produžen pad fer vrednosti instrumenta ispod njegove nabavne vrednosti ili kada su utvrđeni drugi objektivni dokazi umanjenja vrednosti. Utvrdili smo da li pad u fer vrednosti ispod njegove nabavne vrednosti predstavlja "značajan" ili "produžen" pad u skladu sa kriterijumima koji su vam prezentovani/obelodanjeni.

22. Potvrđujemo da imamo nameru i mogućnost da držimo sva finansijska sredstva koja su klasifikovana kao ulaganja koja se drže do dospeća do njihovog dospeća, osim u slučaju kada se njihova prodaja može klasifikovati kao izuzeće u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*.

23. Potvrđujemo da smo tokom perioda bili u saglasnosti sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala, odnosno zahtevima za adekvatnošću kapitala definisanim od strane Narodne banke Srbije.

Derivati

24. Banka nema derivate.

25. Procenili smo sve finansijske instrumente i ostale ugovore u cilju identifikovanja ugrađenih derivata, koji moraju da se odvoje i proknjiže zasebno u odnosu na osnovni ugovor iz koga proizilaze u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*. Banka nema ugrađene derivate, koje je neophodno odvojiti u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*.

Izloženost rizicima

26. U napomenama uz finansijske izveštaje Banke obelodanili smo na adekvatan način sve informacije u vezi sa izloženošću prema rizicima koji proizilaze iz finansijskih instrumenata, kao i kako ta izloženost nastaje, uključujući i opis naših ciljeva, politika i procedura za upravljanje tim rizikom i korišćenih metoda za merenje tog rizika.

Kvantifikovani sumarni podaci koji su obelodanjeni u napomenama uz finansijske izveštaje Banke predstavljaju ukupnu izloženost na rizike koji proizilaze iz finansijskih instrumenata tokom perioda.

Naknade po prestanku radnog odnosa

27. Potvrđujemo da su sve naknade po prestanku radnog odnosa zaposlenima identifikovane, adekvatno klasifikovane i knjigovodstveno evidentirane, bilo kao utvrđeni planovi naknada, bilo kao utvrđeni planovi doprinosa, u skladu sa MRS 19 *Primanja zaposlenih*.

28. Takođe potvrđujemo:

(a) da sve značajne naknade nakon prestanka radnog odnosa, uključujući i zakonski obavezujuće aranžmane, ugovorne ili one koje proizilaze iz aktivnosti poslodavca; nastaju u jurisdikciji Republike Srbije; i da su osnovane ili neosnovane; da su identifikovane i adekvatno proknjižene;

(b) da su svi dogovori ili prekidi, ili druge promene u planu/planovima, adekvatno identifikovane i proknjižene;

(c) da su sve naknade zaposlenima koje se odnose na rukovodstvo Banke adekvatno obelodanjene.

Plaćanje akcijama

29. Kako smo Vam to obelodanili, tokom perioda nije bilo aranžmana plaćanja akcijama u skladu sa MSFI 2 *Plaćanje akcijama*.

Salda koja se odnose na poreze

30. Proknjižena razgraničena poreska sredstva su utvrđena na osnovu stopa poreza koje su bile važeće ili doslovce važeće na dan bilansa i predstavljaju iznose koji će se verovatno realizovati, uzimajući u obzir procenu rukovodstva u vezi sa budućim oporezivim dobitkom. U utvrđivanju procenjene buduće oporezive dobiti, na čiji se teret vrši ukidanje poreskih sredstava, rukovodstvo je razmotrilo postojanje oporezive privremene razlike koja će biti ukinuta u istom periodu u kome i poreski odbici. Takođe, rukovodstvo je razmotrilo odgovarajuće biznis planove Banke u kome će verovatno iskoristiti priliku za ostvarivanje buduće oporezive dobiti.

31. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je u suprotnosti sa računovodstvenom politikom Banke u vezi sa evidencijom poreza na dobit i koja je u suprotnosti sa iznosima datim u finansijskim izveštajima i prezentacijama koje je dalo rukovodstvo u vezi sa porezom. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je neophodno da se razume u vezi sa razgraničenjem poreza Banke, a da vam pri tome nije bilo obelodanjeno.

Rezervisanja, potencijalna imovina, potencijalne obaveze

32. Osim već obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje, nije bilo:

(a) ostalih obaveza koje je trebalo priznati i ostale potencijalne imovine ili potencijalnih obaveza, koje bi bilo neophodno obelodaniti u finansijskim izveštajima u skladu sa MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*, uključujući i obaveze i potencijalne obaveze koje proističu iz nelegalnih ili potencijalno nelegalnih aktivnosti, ili

(b) ostalih pitanja u vezi životne sredine koja mogu imati materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

Funkcionalna valuta

33. Razmotrili smo koja valuta je valuta primarnog ekonomskog okruženja u kome Banka posluje ("funkcionalna valuta"). Prilikom donošenja ove procene, razmotrili smo koja funkcionalna valuta najvernije predstavlja suštinu transakcija, događaja ili uslove poslovanja Banke. Zaključili smo da je funkcionalna valuta Banke Dinar (RSD).

Načelo stalnosti

34. Izvršili smo procenu u vezi sa mogućnošću Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti uzimajući u obzir sve raspoložive podatke vezane za doglednu budućnost, što u skladu sa MRS 1 *Prezentacija finansijskih izveštaja* podrazumeva najmanje dvanaest meseci od bilansa stanja, mada nije ograničena samo na taj period. Potvrđujemo da nismo u saznanju da postoji bilo kakva materijalno značajna nesigurnost u pogledu događaja ili uslova poslovanja koji mogu da utiču na sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti.

Događaji posle izveštajnog perioda

35. Svi događaji nakon datuma finansijskih izveštaja za koje je po MSFI neophodna korekcija ili obelodanjivanje su korigovani ili obelodanjeni.

Dodatne prezentacije:

36. Potvrđujemo da Banka nema pravne zastupnike koji je zastupaju u sudskim sporovima u kojima Banka učestvuje na dan 31. decembar 2010. godine, osim advokata Radoljuba Uroševića. Banka Vam je kao dokaz o status sudskih sporova u toku dostavila izjave odeljenja pravnih poslova od 1.2.2011. godine, kao i izjavu advokata Radoljuba Uroševića od 2.2.2011. godine sa kompletnim spiskom sudskih sporova u kojima je Banka tužilac I u kojima je Banka tužena.

37. Potvrđujemo da nemamo hipoteke nad nepokretnom imovinom Banke, niti zalogu na pokretnim stvarima Banke, niti druge terete uspostavljene u cilju garantovanja izvršenja obaveza od strane Banke.

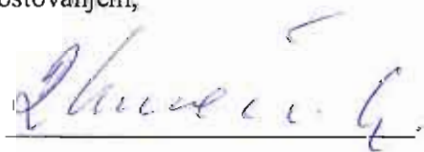
38. Smatramo da ćemo raspodelom imovine Habit pharm grupe (u daljem tekstu Habit pharm grupa, koju čine: Product Trade AD, Mlinka Kušića 15, Ivanjica, Swiss farmacija DOO, Jove Ilića 16, Beograd, Habit pharm AD, Prilike bb, Ivanjica, Swiss Intermedical AD, Krupanjska 9, Beograd, Mercury International AD, Prilike bb, Ivanjica, Lutton DOO, Jove Ilića 16, Beograd) na osnovu hipotekarnih prava koje ima Banka na imovini Habit pharm grupe: fabrici za proizvodnju lekova u Ivanjici (proizvodna hala, laboratorija, pogon za proizvodnju citostatika i poslovni prostor, Prilike bb, Ivanjica), fabrici za proizvodnju lekova Novit pharma (proizvodna hala, laboratorija, pogon za proizvodnju antibiotika i poslovni prostor, Mareza bb, Podgorica) i stambeno poslovnoj zgradi na Terazijama br.6, Beograd (Beneton objekti) i daljom prodajom ove imovine u celosti pokriti i namiriti neto vrednost potraživanja od Habit pharm grupe u ukupnom iznosu od RSD 4.570.690 hiljada na dan 31.12.2010. godine. Procenjene vrednosti hipoteke nad

navedenom imovinom su najbolje moguće procene vrednosti ovlašćenih procenitelja na dan 31. decembar 2010. godine. Smatramo da će Banka biti u celosti obezbeđena prema trenutnim procenama ovlašćenih procenjivača. Takođe, smatramo da je uključivanjem Galenike AD u pogone Habit Pharm-a i njenim ulaskom u zakup proizvodnih pogona navedenog društva vrlo verovatno da će u narednih godinu dana biti izvršena kupoprodaja ovih pogona.

39. Ugovorom o konverziji potraživanja u kapital Banka se obavezala da ukoliko Republika Srbija ne proda 98.445 komada običnih akcija u roku od godinu dana od dana upisa u Centralni registar (2 avgusta 2007. godine) da na pismeni zahtev Republike Srbije u roku od narednih godinu dana otkupljuje sopstvene akcije koje nisu prodate i to svakog meseca po 1/12 pripadajućeg broja komada po ceni od 40.600 dinara za jednu akciju. Republika Srbija nije podnela pismeni zahtev Banci te do otkupa sopstvenih akcija nije došlo. S obzirom da je sitekao rok od jedne godine ne očekujemo da će Republika Srbija pokrenuti navedeni postupak prodaje ovih akcija.

40. Smatramo da nad investicionim nekretninama koje je Banka preuzela u postuku naplate potraživanja Banka (preuzimanjem nekretnina na osnovu zaključenih ugovora o prenosu prava svojine radi ispunjenja duga) ima neosporno vlasništvo: Proces registracije vlasništva nad ovom imovinom je u toku, odnosno Banka sprovodi aktivnosti na prikupljanju celokupne neophodne dokumentacije za uknjižbu vlasništva nad stečenim sredstvima.

S poštovanjem,



Mr Dušan Antonić

Predsednik Izvršnog odbora



Branislav Pešić

Finansijski Direktor

DODATAK A uz Pismo o prezentaciji za Agrobanka a.d. Beograd

Finansijski izveštaji

Finansijski izveštaji obuhvataju:

Bilans stanja na dan 31.12.2010. godine;

Bilans uspeha za period od 1.1. do 31.12.2010. godine;

Izveštaj o tokovima gotovine za period od 1.1. do 31.12.2010. godine;

Izveštaj o promenama na kapitalu za period od 1.1. do 31.12.2010. godine;

Napomene uz finansijske izveštaje

Materijalne stavke

Određene izjave u ovom pismu se odnose samo na materijalno značajne stavke.

Materijalno značajnim propustima ili greškama se smatraju oni iznosi koji mogu, pojedinačno ili kumulativno, da utiču na ekonomsku odluku korisnika finansijskih izveštaja. Materijalnost zavisi od veličine i prirode propusta ili greške procenjenih u određenim okolnostima. Veličina ili priroda stavke, ili njihova kombinacija, mogu biti odlučujući faktor.

Prevara

Netačno finansijsko izveštavanje obuhvata namerne greške, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrši obelodanjivanje u finansijskim izveštajima, kako bi se obmanuli korisnici ovih izveštaja.

Greške proistekle iz neovlašćenog raspolaganja sredstvima uključuju krađu sredstava Banke. To je često praćeno lažnim ili obmanjujućim podacima ili dokumentacijom, sa ciljem da se prikrije da sredstva nedostaju ili su založena bez odgovarajućeg odobrenja.

Greška

Greška predstavlja nenamerno pogrešno prikazivanje finansijskih izveštaja, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrše odgovarajuća obelodanjivanja.

Greške iz prethodnog perioda su propusti i greške u finansijskim izveštajima iz jednog ili više prethodnih perioda, koji su proizašli iz nemogućnosti da koriste, ili neadekvanto koriste, pouzdanu informaciju koja:

- a) je bila dostupna u momentu kada su finansijski izveštaji odobreni i/ili
- b) koji su u razumnoj meri mogli biti dobijeni i uzeti u obzir tokom pripreme i prezentacije tih finansijskih izveštaja.

Takve greške uključuju efekte kao što su matematičke greške, greške u primeni računovodstvenih politika, previd ili neadekvatno tumačenje činjenica ili usled prevara.

Rukovodstvo

Za potrebe ovog pisma "rukovodstvo" se odnosi na "rukovodstvo i one kojima je data upravljačka funkcija".

Povezana lica i transakcije sa povezanim licima

Pravno lice je povezano sa drugim pravnim licem ako:

a) neposredno ili posredno kroz jednog ili više posrednika:

i) kontroliše, je pod kontrolom, ili je pod zajedničkom kontrolom drugog pravnog lica (što uključuje matična društva, zavisna društva ili druga zavisna društva);

ii) ima interese u pravnom licu zbog čega ima značajan uticaj nad pravnim licem ili

iii) ima zajedničku kontrolu nad pravnim licem;

b) je pravno lice pridruženo (u skladu sa definicijom MRS 28, *Investicije u pridružene entitete*) od strane drugog pravnog lica;

c) je pravno lice deo zajedničkog poduhvata („joint venture“) u kome je jedan od učesnika drugo pravno lice (MRS 31, *Učešća u zajedničkim poduhvatima*)

d) je pravno lice član uprave drugog pravnog lica ili matičnog društva tog pravnog lica;

e) je član porodice bilo koje osobe navedene pod (a) ili (d);

f) je pravno lice organizacija koja je pod kontrolom, pod zajedničkom kontrolom ili pod značajnim uticajem, ili ako značajno pravo glasa u takvom pravnom licu, posredno ili neposredno, je u rukama pojedinca koji je naveden pod (d) ili (e) ili

g) je pravno lice penzioni fond za zaposlene u pravnom licu, ili bilo kog lica koje je povezano sa pravnim licem.

Transakcija sa povezanim licem – Prenos sredstava, usluga ili obaveza između povezanih lica, nezavisno od toga da li se za to naplaćuje određena cena.