

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Omladinskih brigada 88a
11070 Beograd
Srbija

11. mart 2010.

Poštovana gospodo,

Ovo Pismo o prezentaciji vam je dostavljeno u vezi sa revizijom finansijskih izveštaja Credit Agricole banka Srbija a.d., Novi Sad ("Banka") sa stanjem na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine, koja se vrši s ciljem izražavanja mišljenja akcionarima banke o tome da li finansijski izveštaji prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje, rezultate poslovanja i novčane tokove Credit Agricole banka Srbija a.d., Novi Sad sa stanjem na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne Banke Srbije.

Potvrđujemo odgovornost Upravnog odbora za obezbeđenje:

- a) Realne i objektivne prezentacije finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne Banke Srbije; i
- b) Uspostavljanja i primene sistema računovodstvenih i internih kontrola koje su osmišljene radi sprečavanja i otkrivanja pronevera i grešaka.

Određene prezentacije u ovom pismu su ograničene na materijalno značajna pitanja. Stavke se smatraju materijalno značajnim, bez obzira na veličinu, ako se odnose na propuštanje ili pogrešno prikazivanje računovodstvenih informacija, koje u datim okolnostima čine verovatnim da bi prosuđivanje od strane odgovornog lica na bazi tih informacija bilo izmenjeno, ili pod uticajem greške ili pogrešnog prikazivanja.


Prema našem najboljem znanju i uverenju potvrđujemo na dan 11. marta 2009. godine, tj. na datum vašeg izveštaja o reviziji, nakon odgovarajućih konsultacija sa drugim rukovodiocima Banke, sledeće prezentacije koje smo vam dali tokom revizije:


- 1 Finansijski izveštaji zajedno sa Napomenama i priložima, sadrže sva obelodanjivanja neophodna za realnu i objektivnu prezentaciju finansijskog položaja, rezultata poslovanja i tokova gotovine Banke u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji (Zakon) i propisima Narodne banke Srbije.
- 2 Stavili smo vam na raspolaganje:
 - a. Računovodstvene evidencije i odgovarajuće podatke;
 - b. Pregled korekcija u poslovnim knjigama izvršenih prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja;
 - c. Zapisnike sa sastanaka sa akcionarima, direktorima i komisijama sastavljenim od direktora.

- d. Zakonom propisane izveštaje i izveštaje o kontroli, prepiske sa nadzornim organima i slične prepiske sa odgovarajućim organima kontrole (naročito prepisku koja za predmet ima mere nadzora poslovanja, neusaglašenosti i nedostatke u odnosu na propise i zakone ili aktivnosti nadzora).
- 3 Nema dopisa prispelih od zakonodavnih organa koji se odnose na nepoštovanje prakse finansijskog izveštavanja, odnosno manjkavosti pri finansijskom izveštavanju.
 - 4 Nema značajnih transakcija, ugovora ili računa koji nisu pravilno proknjiženi u računovodstvenim evidencijama koje predstavljaju osnov za sastavljanje finansijskih izveštaja.
 - 5 Efekti nekorigovanih pogrešnih prikazivanja u finansijskim izveštajima nematerijalni su, posmatrano i pojedinačno i u celini, za finansijske izveštaje u celosti.
 - 6 Svi gotovinski i bankovni računi, kao i sva imovina i sredstva Banke koja su nam poznata uključena su u finansijske izveštaje.
 - 7 Potvrđujemo da se fer vrednost sredstava i obaveza Banke iskazana po amortizovanom trošku na dan 31.12.2009. ne razlikuje materijalno značajno od njene knjigovodstvene vrednosti.
 - 8 Analizirali smo potraživanje po kreditima da bismo utvrdili postojanje obezvređenja, i napravili odgovarajuća rezervisanja po tom pitanju ukoliko je to neophodno, u skladu sa internim pravilima Banke, izvedenim iz MRS 39. Potvrđujemo da su dodatna posebna rezervisanja Banke obračunata i proknjižena u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije.
 - 9 Izvršili smo merenja obezvređenih kredita na osnovu sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine (isključujući buduće gubitke po osnovu kredita koji još uvek nisu nastali) koji su diskontovani ugovorenom efektivnom kamatnom stopom kredita.
 - 10 Obračun sadašnje vrednosti procenjenih tokova gotovine finansijskih sredstava obezbeđenih kolateralom odražava tokove gotovine koji mogu proizići iz zaplene umanjeno za troškove preuzimanja i prodaje kolaterala, bez obzira da li je moguće izvršiti zaplenu ili ne.
 - 11 Sa ciljem izvršenja grupne procene umanjenja vrednosti, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika u pogledu kreditnog rizika (tj. na osnovu kriterijuma ocenjivanja koje je utvrdila Grupa, a koji uzimaju u obzir vrstu sredstva, privrednu granu, geografski položaj, tip kolaterala, prekoračenje roka plaćanja, i ostale relevantne faktore). Procena umanjenja vrednosti budućih tokova gotovine u grupi finansijskih sredstava vrši se grupno na osnovu ugovornih tokova gotovine sredstava u datoj grupi i na osnovu istorijskog iskustva sa gubicima kod sredstava čije su karakteristike kreditnog rizika slične karakteristikama sredstava koja se nalaze u grupi.
 - 12 Sve obaveze Banke za koje znamo uključene su u finansijske izveštaje na datum bilansa stanja. Ne postoje druge obaveze ili potencijalni dobitci/gubici koje je potrebno obračunati ili obelodaniti.
 - 13 Nema značajnih nedostataka uključujući materijalno značajne slabosti u uspostavljanju ili funkcionisanju unutrašnjih kontrola nad finansijskim izveštavanjem za koje je verovatno da mogu nepovoljno uticati na sposobnost Banke da evidentira, obrađuje, sumira i saopštava finansijske podatke.
 - 14 Potvrđujemo da sistem za upravljanje informacijama omogućuje nadležnim licima da na vreme dobiju potpune i pouzdane informacije koje će im omogućiti da donesu pravovremene odluke i da izbegnu nepotrebno izlaganje riziku;

15. Potvrđujemo da je uspostavljena adekvatna organizaciona struktura sistema informacionih tehnologija, sa jasno definisanim nivoima odgovornosti za razvoj sistema, funkcionisanje sistema, tehničku podršku i bezbednost podataka;
 16. Potvrđujemo da smo uspostavili adekvatnu internu kontrolu nad finansijskim izveštavanjem (tj. iniciranjem, odobravanjem, evidentiranjem, obradom i izveštavanjem o transakcijama Banke).
 17. Potvrđujemo našu odgovornost za programe i kontrole koje su osmišljene radi sprečavanja i otkrivanja pronevera i grešaka.
 18. Nisu postojale pronevere, ili sumnje na pronevere koje mogu uticati na Banku, a u kojima su učestvovali:
 - a. Rukovodstvo Banke;
 - b. Zaposleni koji imaju značajne uloge u sistemu internih kontrola nad finansijskim izveštavanjem;
 - c. Ostali zaposleni, a koje mogu imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje;
 19. Nije nam poznato da postoje bilo kakve optužbe za proneveru ili sumnje na proneveru koje se odnose na Banku a koje smo u formi dopisa dobili od zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih tela, trgovaca finansijskim sredstvima (kojima se trguje bez pokrića), ili drugih.
- (Što se tiče tačaka 17, 18 i 19, uzimamo da izraz „pronevera“ znači sve ono što je definisano u Međunarodnim Standardima Revizije br. 240.)
20. Ne postoje bilo kakva kršenja ili moguća kršenja zakona ili regulative čije bi efekte trebalo razmotriti za obelodanjivanje u finansijskim izveštajima kao osnov za evidentiranje potencijalnih gubitaka.
 21. Banka nema planova niti namera koje bi materijalno uticale na knjigovodstvenu vrednost ili klasifikaciju sredstava i obaveza.
 22. Bilansi i transakcije između povezanih preduzeća adekvatno su evidentirane i obelodanjene u finansijskim izveštajima.
 23. Banka ima pravno valjano vlasništvo nad svim sredstvima, i ne postoje zaloge i opterećenja nad tim sredstvima niti je bilo koje sredstvo založeno kao obezbeđenje, izuzev kako je obelodanjeno u finansijskim izveštajima.
 24. Banka je ispoštovala sve aspekte ugovornih obaveza koje bi mogle imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje u slučaju da nisu ispoštovane.
 25. Banka je adekvatno usaglasila svoje poslovne knjige i evidencije (tj. glavnu knjigu), na kojima se temelje finansijski izveštaji, sa svojim pomoćnim evidencijama (analitičkim evidencijama, ili sa podacima trećih lica). Sve stavke od materijalnog značaja koje su bile predmet usaglašavanja su identifikovane i uključene u postupak usaglašavanja i bile su odgovarajuće korigovane u finansijskim izveštajima. Nije bilo materijalno značajnih neusaglašenih razlika, ili materijalno značajnih stavki na prolaznim računima glavne knjige koje je trebalo korigovati ili reklasifikovati na druge račune. Nije bilo materijalno značajnih stavki na prolaznim računima koje bi bile otpisane sa računa bilansa stanja na teret bilansa uspeha, i obratno.

26. Nismo upoznati sa bilo kojom činjenicom ili okolnošću nastalom nakon datuma bilansa stanja do datuma ovog pisma koje zahtevaju korekcije ili obelodanjivanja u gore navedenim finansijskim izveštajima.
27. Banka je procenila uticaj aktuelnih turbulencija na svetskim finansijskim tržištima tj. finansijske krize na finansijsko stanje i rezultate poslovanja Banke (tzv. "credit crunch" i njegove efekte). Rukovodstvo Vas je informisalo o zaključcima procene uticaja. Efekti procene su uzeti u obzir prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja.




Član Izvršnog odbora


Rukovodilac računovodstva