

KBC Banka ad Beograd
Omladinskih brigada 90v
Beograd

KBC Banka ad

Broj: 29/ML/14

Datum: 22. 04. 2014.

BEOGRAD, Omladinskih brigada 90V



Ernst & Young d.o.o., Beograd
Španskih boraca 3
11070 Novi Beograd
Republika Srbija

Beograd, 22.04.2014. godine

Poštovani,

Ovo pismo o prezentaciji sačinjeno je u vezi sa vašom revizijom finansijskih izveštaja KBC Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“) za godinu koja se završila 31. decembra 2013. godine.

Poznato nam je da pismo o prezentaciji predstavlja značajnu proceduru koja Vam omogućava da dostavite vaše mišljenje o tome da li finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2013. godine kao i rezultate njenog poslovanja, novčane tokove i promene na kapitalu za godinu koja se tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Poznato nam je da je svrha obavljanja revizije izražavanje revizorskog mišljenja, kao i da je revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, koji podrazumevaju ispitivanje računovodstvenih sistema, sistema internih kontrola i odgovarajućih podataka u obimu koji vi smatrate neophodnim u postojećim okolnostima, kao i da svrha revizije nije, niti se od nje očekuje identifikovanje i obelodanjivanje eventualnih pronevera, manjkova, grešaka i drugih neregularnosti.

Ovim Pismom potvrđujemo, prema našem najboljem saznanju, pošto smo obavili ispitivanja koja smo smatrali neophodnim u cilju našeg adekvatnog informisanja, sledeće činjenice:

A. Finansijski izveštaji i finansijske evidencije

1. Ispunili smo naše odgovornosti definisane u uslovima Ugovora o reviziji od 7. oktobra 2013. godine za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.
2. Potvrđujemo, kao članovi rukovodstva Banke, našu odgovornost za objektivno i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja. Smatramo da finansijski izveštaji na koje se pozivamo u prethodnim pasusima prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje, rezultate poslovanja i novčane tokove Banke u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i da ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Finansijski izveštaji su odobreni od strane rukovodstva Banke.
3. Značajne računovodstvene politike koje su primenjene pri sastavljanju finansijskih izveštaja su adekvatno opisane u finansijskim izveštajima.
4. Svaka pozicija u okviru finansijskih izveštaja je adekvatno klasifikovana, opisana i obelodanjena u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.
5. Kao članovi rukovodstva Banke, smatramo da je sistem internih kontrola ustrojen na način koji omogućava sastavljanje finansijskih izveštaja koji su u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze kao rezultat pronevere ili greške.
6. Verujemo da je uticaj nekorigovanih revizorskih razlika prikazanih u pregledu koji je sastavni deo ovog pisma a koje su prikupljene sa Vaše strane u toku obavljanja revizije, a odnose se na tekući period u finansijskim izveštajima, bez materijalnog značaja u pojedinačnim iznosima i u ukupnom iznosu na finansijske izveštaje u celini.

B. Pronevere i greške

1. Potvrđujemo našu odgovornost za dizajniranje, implementaciju i održavanje internih kontrola, koje omogućavaju sprečavanje nastanka i otkrivanje pronevera i grešaka.
2. Obelodanili smo Vam rezultate naše procene rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze kao rezultat pronevere.
3. Nije nam poznato postojanje pronevere niti sumnjamo da postoji pronevera počinjena od strane rukovodstva Banke ili nekog od zaposlenih, koji imaju značajne uloge u okviru sistema internih kontrola nad finansijskim izveštavanjem. Pored toga nismo svesni postojanja pronevere ili sumnje na proneveru, koja uključuje ostale zaposlene gde bi mogao da postoji značajan uticaj na finansijske izveštaje. Nemamo saznanja o postojanju niti naznaka o postojanju finansijske nepodobnosti, uključujući proneveru ili sumnju na proneveru (bez obzira na izvor ili oblik informacije, uključujući i naznake dobijene u formi

provokacije) koja bi mogla uticati na pogrešne iskaze u finansijskim izveštajima ili na drugi način ugroziti finansijsko izveštavanje Banke.

C. Usklađenost sa zakonima i drugom regulativom

1. Obelodanili smo Vam svako postojanje ili mogućnost postojanja neusaglašenosti sa zakonima i drugom regulativom čiji bi uticaj trebalo razmotriti pri sastavljanju finansijskih izveštaja.
2. Tokom 2013. godine nije bilo neusaglašenosti sa zahtevima regulatornih vlasti koje bi mogle imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje u slučaju nepoštovanja istih.

D. Informacije, potpunost informacija i transakcija

1. Obezbedili smo Vam:
 - Pristup svim informacijama za koje smatramo da su relevantne za pripremanje finansijskih izveštaja kao što su evidencije, dokumentacija i ostalo,
 - Dodatne informacije koje ste zahtevali od nas u svrhe revizije,
 - Neograničen pristup osobama u Banci za koje ste smatrali da mogu obezbediti neophodne dokaze za reviziju.
2. Akcionari i Narodna Banka Srbije, kao korisnici naših statutarnih finansijskih izveštaja su u potpunosti upoznati sa transakcijom prodaje kreditnog i depozitnog portfolija koja se desila u toku 2013. godine (nadalje „Transakcija“). U skladu sa potpisanim ugovorom, Transakcija je prezentovana javnosti od strane Banke i to u aprilu 2013. godine, junu 2013. godine i avgustu 2013. godine.
3. Sve materijalne transakcije su evidentirane u računovodstvenim evidencijama i obuhvaćene u finansijskim izveštajima.
4. Obezbedili smo vam pristup svim zapisnicima sa sednica skupštine akcionara, upravnog odbora, izvršnog odbora i drugih organa Banke, koje su održane u periodu od 1. januara 2013. godine do datuma ovog pisma.
5. Potvrđujemo potpunost dostavljenih informacija koje se odnose na identifikovanje povezanih strana. Obelodanili smo vam identitet povezanih strana i sve povezane strane i transakcije sa povezanim stranama koje su nam poznate uključujući prodaje, nabavke, kredite i depozite, prenose sredstava, obaveze i usluge, lizing aranžmane, garancije, nemonetarne transakcije i transakcije bez davanja naknade za godinu koji se završila, kao i stanja potraživanja od povezanih strana i obaveza prema povezanim stranama na dan 31. decembra 2013. godine. Ove transakcije su adekvatno obuhvaćene i obelodanjene u finansijskim izveštajima.
6. Verujemo da su značajne pretpostavke korišćene u računovodstvenim procenama, uključujući procene fer vrednosti, razumne.

7. Obelodanili smo Vam i Banka je ispunila sve aspekte ugovornih obaveza koje bi mogle imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje u slučaju njihovog nepoštovanja, uključujući i sve ugovorne zahteve i druge uslove po osnovu svih postojećih obaveza.

E. Vlasništvo nad sredstvima

1. Banka je u toku godine izvršila rashodovanja i prodaju osnovnih sredstva vezano za zatvaranje mreže filijala i ekspozitura. Neto knjigovodstvena vrednost rashodovanih osnovnih sredstava iznosi 50.023 hiljade dinara, a neto knjigovodstvena vrednost prodatih osnovnih sredstava iznosi 334.409 hiljada dinara. Banka ne poseduje građevinske objekte na dan 31. decembra 2013. godine.
2. Banka ima valjanu dokumentaciju o vlasništvu nad sredstvima kojima raspolaže.
3. Ne postoje opterećenja nad sredstvima Banke, niti je neko sredstvo dato u zalogu kao sredstvo obezbeđenja.
4. Sva sredstva u vlasništvu Banke prikazana su u bilansu stanja.
5. Svi ugovori i opcije za ponovnu kupovinu prethodno otuđenih sredstava na odgovarajući način su evidentirani i adekvatno obelodanjeni u finansijskim izveštajima.
6. Ne postoje formalni niti neformalni sporazumi o kompenzaciji salda gotovine i plasmana u vlasništvu Banke.

F. Postojeće i potencijalne obaveze

1. Sve potencijalne i postojeće obaveze uključujući i one koje se odnose na garancije, bilo pismene ili usmene, su Vam obelodanjene i predstavljene na odgovarajući način u finansijskim izveštajima.
2. Obavestili smo Vas o postojanju svih tekućih i potencijalnih sudskih sporova, bez obzira da li su diskutovani sa Pravnim sektorom Banke.
3. Evidentirali smo ili obelodanili, na odgovarajući način, sve postojeće i potencijalne obaveze, uključujući i garancije date trećim licima i druge obaveze koje imamo prema trećim licima.
4. Banka nema drugih sudskih sporova u toku, izuzev onih koji su Vam dostavljeni od strane pravne službe Banke.
5. Nemamo saznanja o povredama zakona ili pravila izrečenih od strane regulatora, a koji za posledicu imaju obavezu obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili priznavanja gubitaka.
6. Nemamo saznanja o poznatim ili verovatnim slučajevima nepoštovanja zahteva regulatornih tela ili vladinih organa, uključujući i zahteve finansijskog izveštavanja i nije bilo komunikacije sa regulatornim agencijama ili vladinim predstavnicima, a koje se tiču istraga ili optužbi nepoštovanja.

G. Krediti, ostala potraživanja i prihodi od kamata

1. Krediti i ostala potraživanja predstavljaju ugovorom definisane odnose sa klijentima i ne uključuju plasmane odobrene nakon datuma bilansa stanja. Prihodi od kamata na dan bilansa stanja su pravilno obračunati i razgraničeni.
2. Banka je izvršila adekvatan obračun ispravke vrednosti za kreditne gubitke koji postoje u portfoliju Banke na dan bilansa.
3. Smatramo da su metode i tehnike korišćene za obračun ispravke vrednosti za kreditne gubitke u skladu sa zahtevima IAS 39 i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki propisanoj od strane Narodne Banke Srbije („Službeni list RS“ 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 i 113/2013).
4. Krediti su adekvatno opisani u finansijskim izveštajima po svim materijalnim aspektima i predstavljaju validna potraživanja prema klijentima a koja su nastala pre ili na datuma bilansa.

H. Finansijski instrumenti

1. Svi finansijski instrumenti uključujući i derivate su u potpunosti prikazani i obelodanjeni u finansijskim izveštajima Banke.
2. Smatramo da su metodi i pretpostavke korišćene prilikom utvrđivanja fer vrednosti finansijskih instrumenata adekvatne za potrebe izveštavanja i obelodanjivanja u finansijskim izveštajima
3. Sledeće informacije o finansijskim instrumentima sa vanbilansnim rizikom i finansijskih instrumenata sa naglaskom na kreditni rizik su adekvatno obelodanjena u finansijskim izveštajima:
 - Priroda, obim i uslovi finansijskih instrumenata sa vanbilansnim rizikom
 - Iznos kreditnog rizika vezanog za instrumente sa vanbilansnim rizikom i informacije o sredstvima obezbeđenja koje prate te finansijske instrumente
 - Značajnoj koncentraciji kreditnog rizika kao posledica svih finansijskih instrumenata i informacija o sredstvima obezbeđenja koje prate te finansijske rizike

I. Priznavanje, odmeravanje i obelodanjivanje

1. Verujemo da su pretpostavke korišćene za obračun fer vrednosti i njeno obelodanjivanje razumne i odgovarajuće u datim okolnostima. Ove pretpostavke odražavaju našu nameru i sposobnost za pružanje finansijskih usluga u ime Banke.
2. Nemamo planove niti namere, koje mogu materijalno uticati na knjigovodstvenu vrednost ili klasifikaciju aktive i pasive, koja je prezentovana u finansijskim izveštajima.
3. Obelodanili smo Vam, i Banka se uskladila sa svim ugovornim odredbama koje mogu imati materijalno značajne posledice u slučaju neusaglašenosti, uključujući sve kovenante, uslove ili druge zahteve.

J. Naknade zaposlenima

1. Dostavili smo Vam sve informacije u vezi zaključenih ugovora sa zaposlenima. Sva obelodanjivanja vezana za naknade zaposlenih su prikazana u finansijskim izveštajima u skladu sa zaključenim ugovorima.
2. U priloženim finansijskim izveštajima smo prezentovali procenjeni iznos dugoročne naknade zaposlenima. Verujemo da bi eventualna procena nezavisnog eksperta imala nematerijalne uticaje na obračunate efekte rezervisanja na finansijske izveštaje na dan 31. decembra 2013. godine i za godinu koja se završila na taj dan.

K. Kapital

1. Pravilno smo evidentirali i obelodanili u finansijskim izveštajima akcionarski kapital, statutarne, zakonske rezerve i druge rezerve, kao i iznose rezervi iz dobiti za potencijalne gubitke. Obelodanili smo vam sve opcije nad akcijama Banke.

L. Preuzete obaveze za nabavku ili prodaju i uslovi prodaje

1. Na dan 31. decembra 2013. godine Banka nije imala neuobičajene preuzete ili ugovorene obaveze bilo koje vrste, koje nisu u okviru redovnog poslovanja i koje bi mogle imati nepovoljan uticaj na Banku (npr. ugovori ili sporazumi za nabavke u vrednosti iznad tržišne cene; ponovne nabavke ili drugi sporazumi koji nisu u okviru redovnog poslovanja, materijalno značajne preuzete obaveze za nabavke nekretnina, postrojenja i opreme, značajne preuzete obaveze u stranim sredstvima plaćanja, postojanje salda na računu akreditiva, preuzete obaveze za nabavku zaliha u količini većoj od potrebne, ili po ceni većoj od uobičajene tržišne cene, gubici po ispunjenju ili nemogućnost ispunjenja preuzetih obaveza za isporuku / prodaju, i slično).

M. Porez na dobit i indirektni porezi

1. Potvrđujemo našu odgovornost za usvojene metode obračuna poreza od strane Banke, koji su konzistentno primenjeni u tekućem periodu i za obračun poreza na dobit za tekuću godinu.
2. Obelodanili smo Vam sva poreska mišljenja, korespondenciju sa poreskim organima, ili druge informacije koje su nam služile kao podrška pri obuhvatanju potencijalno materijalno značajnih pitanja.
3. Dostavili smo Vam i sva poreska mišljenja po pitanju potencijalno materijalno značajnih pretpostavki koje su služile kao osnova za naš obračun poreza (uključujući i rezervisanja za potencijalne obaveze ili nepostojanje rezervisanja za potencijalne obaveze i utvrđivanje odgovarajućeg iznosa kamata i penala) kao i sva poreska mišljenja koja su kontradiktorna, ili pružaju manji stepen uveravanja od mišljenja koja su konačno primenjena pri obračunu poreza.

N. Pretpostavke kontinuiteta poslovanja

1. Finansijski izveštaji prikazuju sva pitanja za koje posedujemo saznanja a koja su od značaja za kontinuitet poslovanja Banke, uključujući značajne uslove i događaje i planove

Menadžmenta.

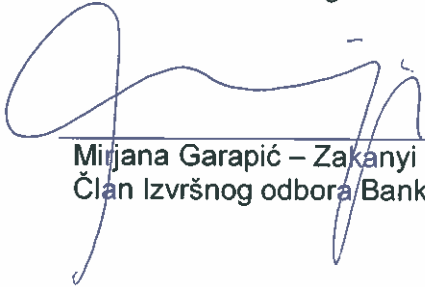
O. Događaji nakon datuma bilansa

1. Nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili napomenama uz finansijske izveštaje.

S' poštovanjem,



Martin Navratil
Predsednik Izvršnog odbora Banke



Mirjana Garapić – Zakanyi
Član Izvršnog odbora Banke

Pregled nedostajućih obelodanjivanja

Banka:

Period koji se završava:

Valuta:

Pregled nedostajućih obelodanjivanja u finansijskim izveštajima	
Broj	Referenca
	Opis nedostajućeg obelodanjivanja

Broj	Referenca	Procena i zaključak u vezi sa efektom nedostajućih obelodanjivanja
------	-----------	--

Nekorigovana nedostajuća obelodanjivanja u finansijskim izveštajima

1	Finansijski izveštaji	Obelodanjivanje transakcije prodaje kreditnog i depozitnog portfolija	MRS 1: Prezentacija finansijskih izveštaja	Nije od ključne važnosti korisnicima finansijskih izveštaja.
2	Finansijski izveštaji	Obelodanjivanje transakcije kupovine kapitala Banke	MRS 1: Prezentacija finansijskih izveštaja	Nije od ključne važnosti korisnicima finansijskih izveštaja.
3	Finansijski izveštaji	Obelodanjivanje nediskontovanih iznosa obaveza Banke u okviru Upravljanja rizikom likvidnosti	MSFI 7: Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje	Nediskontovani iznosi obaveza se materijalno ne razlikuju od očekivanih dospeća finansijskih obaveza.
4	Finansijski izveštaji	Analiza senzitivnosti	MSFI 7: Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje	Nije od ključne važnosti korisnicima finansijskih izveštaja.
5	Finansijski izveštaji	Poboljšanje obelodanjivanja za kreditne rizike	MSFI 7: Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje	Nije od ključne važnosti korisnicima finansijskih izveštaja.