

KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Beograd

10. mart 2014. godine

Poštovani:

Ovo pismo o prezentaciji je u vezi revizije **finansijskih izveštaja Banka Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu: "Banka")** za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2013. godine, koja ima za cilj izražavanje mišljenja o tome da li ovi finansijski izveštaji istinito i pošteno, 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 intervjuje koje smo smatrali neophodnim u cilju adekvatnog informisanja da su:

Finansijski izveštaji

- 1. Ispunili smo naše obaveze, koje su definisane Ugovorom o reviziji od 20. juna 2013. godine, u vezi sa sastavljanjem i istinitim i poštenim prikazivanjem finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu 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.**

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. Prihvatamo sopstvenu odgovornost za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. Posebno prihvatamo sopstvenu odgovornost za kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola u cilju sprečavanja nastanka pronevere ili grešaka u radu. Saopštili smo vam sve nedostatke u internim kontrolama sa kojima smo upoznati.

7. Potvrđujemo sledeće:

- (a) 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.

- (b) Obelodanili smo Vam sve značajne činjenice koje se odnose na bilo koju prevaru ili sumnju da postoji prevara koja je poznata rukovodstvu, a koja može da utiče na Banku, uključujući i:

- rukovodstvo,
- zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli ili
- ostale, gde pronevera može da ima materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

- (c) Obelodanili smo Vam sva saznanja da postoji optužba za prevaru, ili sumnja da postoji prevara koja utiče na finansijske izveštaje *Banke*, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.

8. 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.

Dalje, obelodanili smo vam i adekvatno smo proknjižili i/ili obelodanili u finansijskim izveštajima u skladu sa Zakonom o računovodstvu važećim u Republici Srbiji sve nama znane tekuće ili moguće sudske sporove čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom pripreme finansijskih izveštaja.

9. Stavili smo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije i pomoćnu dokumentaciju kao i sve zapisnike sa sastanaka Skupštine akcionara, Upravnih i Izvršnih odbora.

10. 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*.

11. Kako smo vam već obelodanili, 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.

Dalje, dostavili smo vam svu komunikaciju sa Narodnom bankom Srbije u vezi sa istragama ili optužbama za nepoštovanje i neusaglašenost sa zakonima i propisima, nedostacima u procesu finansijskog izveštavanja, a koji bi mogli da imaju materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje. Do dana potpisivanja ovog Pisma Banka nije dobila Zapisnik o kontroli NBS po osnovu rešenja o otpočinjanju kontrole a na osnovu odluka br. 5863 od 23. avgusta 2013. i br. 9073 od 2. oktobra 2013. godine.

Pružene informacije u vezi ključnih procena i pretpostavki od strane rukovodstva

12. 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* razvilo 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*,

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

13. Sve prodajne transakcije su konačne i ne postoje dodatni ugovori sa kupcima ili drugi ugovorni uslovi koji dopuštaju povraćaj robe, osim za uslove pokrivenne uobičajenim garancijama.
14. Ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom *Banke*.
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) gubitaka po transakcijama koji nisu prikazani u bilansu stanja,
 - (d) aranžmana ili opcija za otkup prethodno prodatih sredstava,
 - (e) sredstava datih kao zalogu,
 - (f) aranžmana sa finansijskim institucijama koje uključuju ograničenja na gotovini i kreditnim linijama ili sličnim aranžmanima,
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.

18. Nemamo planove ni namere koji bi mogli da utiču na sadašnju vrednost ili klasifikaciju imovine i obaveza.
19. Nemamo u planu napuštanje proizvodnih linija niti imamo druge planove ili namere u ime *Banke* koje će rezultovati prekomernim ili zastarelim zalihama, i zalihe nisu iskazane u vrednosti koja prevazilazi njihovu neto prodajnu vrednost.

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

20. *Banka* ima vlasništvo na svim sredstvima.
21. Stalna imovina koja je klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju je dostupna za prodaju u njenom sadašnjem stanju, za koju važe uobičajeni uslovi prodaje za tu vrstu imovine, i njena prodaja je veoma verovatna u skladu sa MSFI 5 *Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja*.
22. 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) Izvršena je identifikacija i ispravna alokacija sredstava na odgovarajuće JGG za potrebe testiranja umanjenja vrednosti u skladu sa MRS 36;
 - (c) 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 i MSFI 13;
 - (d) Razumna poređenja sa tržišnim podacima na dan izveštavanja, na primer, sa tržišnom kapitalizacijom, je sprovedena i rukovodstvo je zadovoljno da je postignuta konzistentnost sa opštom ocenom vrednosti koja može da se povрати;
 - (e) Tržišni uslovi koji su nastali nakon datuma izveštavanja su razmatrani na odgovarajući način za potrebe utvrđivanja eventualnog postojanja događaja koji bi zahtevali korekciju bilo fer vrednosti umanjene za troškove otuđenja ili upotrebne vrednosti;

- (f) Potvrđujemo da smo vam pružili sve značajne informacije koje se odnose na testiranje na umanjene vrednosti, izvršeno u skladu sa MRS 36 i MSFI 13, uključujući i sve značajne pretpostavke i procene koje su korišćene za te potrebe.

Finansijska sredstva

23. Procenili smo sva finansijska sredstva, izuzev onih čije se vrednovanje vrši po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kako bismo utvrdili da li postoje objektivni dokazi umanjena njihove vrednosti, kao rezultat jednog ili više događaja koji mogu uzrokovati nastanak gubitaka, nakon njihovog inicijalnog priznavanja i sva umanjena vrednosti su na odgovarajući način priznata u finansijskim izveštajima. U vezi sa investicijama u instrumente kapitala, umanjene 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 umanjena 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.
24. 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*.

Usaglašenost sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala

25. Potvrđujemo da smo tokom perioda bili u saglasnosti sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala, odnosno da smo ispunjavali zakonski propisani minimum je 10 miliona EUR –a, a pokazatelj adekvatnosti kapitala od minimum 12%.

Derivati i hedžing aktivnosti

26. Derivati se koriste samo za trgovinu i hedžing svrhe u cilju ublažavanja rizika. Hedžing derivata se koristi u cilju upravljanja likvidnošću (svopovi tokova gotovine), pri čemu nema efekata na bilans uspeha, tako da se računovodstvo hedžinga ne primenjuje.
27. Sve transakcije sa derivatima i hedžing aktivnosti su iskazane u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*, uključujući i određivanje i dokumentovanje hedžing odnosa, početne i periodične procene njegove efektivnosti i merenje neefektivnosti. Sve informacije u vezi derivata i hedžing aktivnosti su obelodanjene u finansijskim izveštajima u skladu sa MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*.
28. Obelodanili smo vam sve uslove transakcija sa derivatima, i značajne pretpostavke i rasuđivanja od strane rukovodstva u primeni uslova koji su neophodni za utvrđivanje računovodstvenog tretmana.

29. Nema pratećih ugovora uz osnovni ugovor ni za jedan derivat.
30. Procenili smo sve finansijske instrumente i ostale ugovore u cilju identifikovanja ugrađenih derivate, 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*. Potvrđujemo da su svi ugrađeni derivati, koje je neophodno odvojiti u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*, identifikovani i proknjiženi pojedinačno kao derivati.

Izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata

31. Potvrđujemo da smo izvršili obelodanjivanje informacija koje se odnose na izloženost *Banke* rizicima po osnovu finansijskih instrumenata, koje su adekvatne i pružaju mogućnost korisnicima da ocene prirodu i obim ovih rizika, kojima je *Banka* izloženo na dan izveštajnog perioda u skladu sa MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*, uključujući i izloženost pojedinim rizicima i način na koji oni nastaju, naše ciljeve, politike i procedure za upravljanje rizicima, kao i metode korišćene za njihovo merenje i pregled kvantitativnih pokazatelja naše izloženosti pojedinim rizicima.
32. Kvantifikovani sumarni podaci koji su obelodanjeni u finansijskim izveštajima *Banke* predstavljaju ukupnu izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata tokom perioda.
33. Vežano za obelodanjene sumarne kvantitativne podatke u pogledu izloženosti *Banke* riziku likvidnosti ne postoje odlivi sredstava koji mogu nastati značajno pre iskazanih rokova, kao ni oni koji mogu biti u značajno drugačijim iznosima od prezentovanih.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

34. Verujemo da su pretpostavke i tehnike koje smo koristili odgovarajuće i da je vrednovanje po fer vrednosti izvršeno u skladu sa MSFI 13 *Odmeravanje fer vrednosti*.

U okolnostima u kojima se fer vrednosti finansijskog sredstva ili obaveze prilikom početnog priznavanja razlikuje od cene transakcije, priznali smo u bilansu uspeha dobitak ili gubitak koji je jednak toj razlici, samo i samo kada je odmeravanje fer vrednosti dokazano kotiranom cenom na aktivnom tržištu za identično sredstvo ili obavezu, ili je zasnovano na tehnici procene vrednosti koja isključivo koristi uočljive podatke sa tržišta. Ako odmeravanje fer vrednosti prilikom početnog priznavanja ne ispunjava ni jedno od ovih uslova, onda se razlika razgraničava i naknadno priznaje kao dobitak ili gubitak samo u meri u kojoj ona nastaje zbog promene u faktorima (uključujući vreme) koje bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom formiranja cene sredstva ili obaveze.

Izvršili smo odgovarajuće obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u [finansijskim izveštajima u skladu sa MSFI 13 *Odmeravanje fer*

vrednosti. Smatramo da obelodanjivanja na odgovarajući način kategorizuju odmeravanja fer vrednosti po hijerarhijama fer vrednosti.

35. Izvršili smo obelodanjivanje metoda i pretpostavki korišćenih u određivanju fer vrednosti svake klase finansijskih instrumenata.

Naknade po prestanku radnog odnosa

36. 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. Nema drugih planova.

37. 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 Republici Srbiji; i da su osnovane ili neosnovane; da su identifikovane i adekvatno proknjižene;

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

Plaćanje akcijama

38. Banka u toku izveštajnog perioda nije imala transakcije koje se odnose na plaćanje akcijama koje ispunjavaju zahteve MSFI 2 Plaćanje akcijama.

Salda koja se odnose na poreze

39. Proknjižena razgraničena poreska sredstva su utvrđena na osnovu stopa poreza koje su bile važeće ili su u postupku usvajanja na kraju izveštajnog perioda 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 poresko planiranje *Banke* u kome će verovatno iskoristiti priliku za ostvarivanje buduće oporezive dobiti.

40. Vrednovanje razgraničenih poreskih obaveza i sredstava odražava poreske posledice koje će uslediti zbog načina na koji Banka očekuje da povрати odnosno izmiri knjigovodstvenu vrednost sredstava odnosno obaveza na kraju obračunskog perioda.

41. 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

42. 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.

Segmenti poslovanja

43. Banka ne ispunjava uslove za obelodanjivanja u skladu sa MSFI 8 *Segmenti poslovanja*.

Funkcionalna valuta

44. 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, događaje ili uslove poslovanja *Banke* Zaključili smo da je funkcionalna valuta *Banke dinar*.

Poslovne kombinacije

45. Banka u toku izveštajnog perioda nije imala poslovne kombinacije, u skladu sa MRS 3 *Poslovne kombinacije*.

Načelo stalnosti

46. 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

- 47. Nije bilo događaji nakon datuma finansijskih izveštaja za koje je po regulativi Republike Srbije su neophodne korekcije ili obelodanjivanja.**

Dodatne prezentacije:

- 48. Potvrđujemo da smo poslali pisma svim advokatima sa kojima je Pravna služba saradivala u toku 2013. godine i to:**

1. Marović, Bulevar oslobođenja 82/III, Novi Sad
2. Miodrag Vojnović, ul. Jevrejska br. 2, Novi Sad
3. Predrag Zagorčić, ul. Pavla Simića br. 2, Novi Sad
4. Goran Draganić, ul. Kolarčeva br. 5, Beograd
5. Lidija Marković, ul. Resavska br. 64, Beograd
6. Todorović & Šebek, Svetogorska 22, Beograd
7. Mirjana Stanković, Mišarska 10/3, Beograd
8. Zoran Perović, Kneza Miloša 55/1, Beograd
9. Nenad Živković, Bulevar Mihajla Pupina 10ž, lokal VP 77, Beograd
10. Knežević-Kopilović, Savska 13/1, Beograd
11. Vladan Radojević, Makenzijeva 78, Beograd
12. Goran Andrić, Nušićeva 15, Beograd
13. Zora Lozanić, Kralja Milana 4/IV, Beograd
14. Edvard Štulić, Resavska 34, Beograd
15. Tijana Tišma, 27. Marta 41/84, Beograd
16. Živković & Samardžić, Makedonska 30, Beograd
17. Nevena Veselinović, Stevana Sremca 9 Beograd
18. Kovačević & Partners, Jovana Đorđevića 11, Novi Sad
19. Milan Gucunja, Petra Drapšina 48, Novi Sad
20. Željko Marović, Bulevar Oslobođenja 82/III, Novi Sad
21. Nebojša Stanković, Obrenovićeva 36/4, Niš
22. Janković, Milovanović & Petrović, Save Kovačevića 1, Kragujevac
23. Nevena Mihailović, Kneza Miloša 2, Valjevo
24. Spasojević & Nikić, Dr Pantića 89, Valjevo
25. Miroslav Bojić, Karađorđeva 1, Čačak
26. Vesna Petković, Karađorđeva 7/I/1, Šabac
27. Negoslav Gačić, Karađorđeva 46, Šabac
28. Pavlov & Andrić, Vlade Zečevića 4, Loznica

Takođe potvrđujemo da nismo imali poslovne odnose sa drugim advokatima, osim navedenih.

Banka ne očekuje odlive po osnovu sudskih sporova veće od formiranih rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 328.539 hiljada.

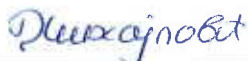
49. Potvrđujemo da su vrednosti nekretnina klijenata Banke pod hipotekom, na kojima se zasniva procena budućih tokova gotovina iz kojih će se vršiti naplata kredita Banke, realno procenjene i da su te nekretnine utržive u doglednom roku po procenjenoj vrednosti. Isto se odnosi i na investicione nekretnine i materijalne vrednosti uzete kroz naplatu potraživanja.
50. Potvrđujemo da su vrednosti nekretnina klijenata Banke pod hipotekom, na kojima se zasniva procena budućih tokova gotovina iz kojih će se vršiti naplata kredita Banke, adekvatno evidentirane u relevantnim registrima. Ne postoje zakonska ograničenja u vezi sa njihovim evidentiranjem. Ne postoji rizik da će Banka izgubiti sporove u kojima okrivljeni traže poništaj upisa u relevantne registre.

S poštovanjem,



Rada Radović

Direktor Sektora za finansije i računovodstvo



Dragica Mihajlović

Direktor Divizije za upravljanje finansijama i trezorom



Draginja Đurić
Predsednik Izvršnog odbora



DODATAKA uz Pismo o prezentaciji za Banka Intesa a.d., Beograd

Finansijski izveštaji

Finansijski izveštaji obuhvataju:

- Bilans stanja;
- Bilans uspeha;
- Izveštaj o promenama na kapitalu;
- Izveštaj o tokovima gotovine;
- Napomene uz finansijske izveštaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjenja;

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 iz 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

Povezano pravno lice – pravno lice je povezano sa drugim pravnim licem ako je:

- a) neposredno ili posredno kroz jednog ili više posrednika, pravno lice:
 - 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) pravno lice pridruženo (u skladu sa definicijom MRS 28, *Investicije u pridružene entitete*) od strane drugog pravnog lica;
- c) pravno lice deo zajedničkog poduhvata („joint venture“) u kome je jedan od učesnika drugo pravno lice (MRS 31, *Učešća u zajedničkim poduhvatima*)
- d) pravno lice član uprave drugog pravnog lica ili matičnog društva tog pravnog lica;
- e) član porodice bilo koje osobe navedene pod (a) ili (d);
- f) 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) 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.