



1921

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

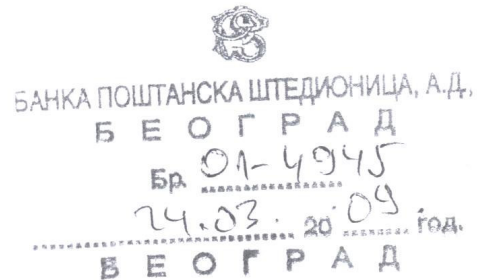
11120 Београд, ул. Краљице Марије бр. 3
Република Србија

KPMG d.o.o. Beograd

Kraljice Natalije 11

11000 Beograd

Beograd, 16. mart 2009. godine



Poštovani,

Ovo pismo je u vezi revizije finansijskih izveštaja Banke Poštanske štedionice a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2008. godine i odgovarajućeg bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i bilansa novčanih tokova za period koji se završava na taj dan i osnovnih računovodstvenih politika i ostalih napomena, koja ima za cilj izražavanje mišljenja da li ovi finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsko stanje Banke Poštanske štedionice a.d. Beograd, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove u skladu sa propisima Republike Srbije.

Svesni smo svoje odgovornosti za pripremanje i tačnu i istinitu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa propisima Republike Srbije, i to da ta odgovornost obuhvata: projektovanje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i objektivnu prezentaciju finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške, bilo iz razloga pronevere ili zbog greške; odabir i sprovođenje odgovarajućih računovodstvenih politika; i računovodstvene procene koje su razumne pod datim okolnostima. Stoga dajemo svoju saglasnost na finansijske izveštaje.

Pojedine izjave u ovom pismu se odnose samo na materijalno značajne stavke. Stavka se smatra materijalno značajnom ukoliko, pojedinačno ili kumulativno, sadrži propuste ili pogrešne informacije koje bi, uzimajući u obzir i ostale okolnosti, verovatno uticale ili promenile odluku odgovornih osoba koje se pri odlučivanju oslanjaju na takvu informaciju. Materijalnost zavisi od veličine i prirode greške ili procene u određenim okolnostima. Veličina ili priroda stavke, ili njihova kombinacija, mogu biti odlučujući faktor.

Sproveli smo adekvatne intervjue sa direktorima i rukovodiocima Banke sa odgovarajućim znanjima i iskustvom. Shodno tome, prema našem najboljem znanju i uverenju, ovim potvrđujemo sledeće prezentacije:

1. Odnosni finansijski izveštaji, koji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti, su prikazani istinito i pošteno po svim bitnim pitanjima u skladu sa propisima Republike Srbije.

2. Nije bilo stvarnih ili mogućih neusaglašenosti sa zakonima ili drugim propisima koje bi mogle imati materijalni uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neusaglašenosti.
3. Potvrđujemo:
 - a. Da smo odgovorni za dizajniranje, implementaciju i održavanje sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.
 - b. Da smo Vam obelodanili sve značajne činjenice koje se odnose na bilo koju proneveru ili sumnju da postoji pronevera 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. Da smo Vam obelodanili bilo koje saznanje da postoji optužba za proneveru, ili sumnja da postoji pronevera koja utiče na finansijske izveštaje Banke, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.
 - d. Da smo Vam obelodanili rezultate naše procene rizika da finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne greške koje su posledica pronevere.
 - e. Da razumemo da termin “pronevera” uključuje greške proizašle iz namerno netačnih finansijskih izveštaja i greške zbog neovlašćenog raspolaganja sredstvima. Greške proizašle iz namerno netačnog finansijskog izveštaja su umišljajne greške ili propusti da se iskažu iznosi i izvrši obelodanjivanje u finansijskim izveštajima kako bi se obmanuli korisnici ovih izveštaja. Greške proistekle iz neovlašćenog raspolaganja sredstvima uključuju krađu sredstava Banke, što je često praćeno lažnim ili obmanjujućim evidencijama ili dokumentima sa ciljem da se prikrije da sredstva nedostaju ili su založena bez odgovarajućeg odobrenja.
4. Verujemo da su efekti grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima prezentovani u pratećem izveštaju „SUAD” nematerijalni, pojedinačno ili ukupno, za finansijske izveštaje kao celinu.
5. Stavili smo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije i pomoćnu dokumentaciju kao i sve zapisnike sa sastanaka akcionara i odbora direktora i pregled aktivnosti sa skorašnjih sastanaka za koje zapisnici još nisu pripremljeni u periodu na koji se odnosi revizija finansijskih izveštaja.
6. Izuzev za izvršena obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili napomenama uz finansijske izveštaje, ne postoje materijalne transakcije koje nisu pravilno proknjižene u računovodstvenim evidencijama koje su osnov za finansijske izveštaje.
7. Potvrđujemo kompletnost date informacije vezane za ugovore, koji su obzirom na svoju prirodu, dužinu trajanja, potencijalne ugovorene kazne ili iz drugih razloga značajni ili mogu postati značajni za procenu finansijskog položaja Banke.
8. Potvrđujemo kompletnost date informacije vezane za postojanje povezanih pravnih lica, kao i odnosnih transakcija sa takvim licima koje su materijalne za finansijske izveštaje. Identitet,

iznosi i transakcije sa povezanim licima su pravilno proknjiženi i adekvatno obelodanjeni u finansijskim izveštajima ili u napomenama uz finansijske izveštaje. U dodatku A ovog dokumenta se nalaze definicije povezanih pravnih lica i transakcija sa povezanim pravnim licima na način kako ih mi razumemo i kao što su preuzete iz Međunarodnog računovodstvenog standarda MRS 24 – Obelodanjivanja povezanih pravnih lica.

9. Prezentacija i obelodanjivanje poštene vrednosti su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Obelodanjeni iznosi predstavljaju našu najbolju procenu poštene vrednosti sredstava i obaveza koje zahtevaju da budu obelodanjene prema ovim standardima. Metode procene i značajne pretpostavke koje su korišćene u definisanju poštene vrednosti su razumne, konzistentno primenjene i na odgovarajući način odražavaju takvu nameru i sposobnost sprovođenja posebnih postupaka u ime Banke, kada su relevantni za procenu ili obelodanjivanje poštene vrednosti.
10. 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.
11. Procenjeni finansijski efekat nerešenih ili potencijalnih sudskih sporova i tužbi protiv Banke je pravilno evidentiran ili obelodanjen u finansijskim izveštajima. Osim obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje, nismo svesni bilo kojih dodatnih odštetnih zahteva koji su ili se očekuju da budu primljeni.
12. Nije bilo:
 - a. Upozorenja regulatornih tela o neusaglašenosti ili nedostacima u vezi finansijskog izveštavanja.
 - b. Kršenja ili mogućih kršenja zakona ili drugih propisa, čiji efekti bi trebalo da budu razmotreni u cilju obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili kao osnova za evidentiranje rezervisanja.
 - c. Neosnovanih tvrdnji, pisanih ili usmenih, u vezi grešaka ili drugih ne primenjivanja računovodstvenih principa u finansijskim izveštajima Banke koji vam nisu bili obelodanjeni u pisanom obliku.
 - d. Neosnovanih tvrdnji, pisanih ili usmenih, u vezi nedostataka u sistemu internih kontrola koji mogu imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke koji vam nisu bili obelodanjeni u pisanom obliku.
 - e. Netačnih izveštaja ili informacija koje utiču na finansijske izveštaje Banke koji su namenjeni vama, našim internim revizorima, ili drugim revizorima koji su vršili revizije pravnih lica pod našom kontrolom, a na čiji rad se Vi možete oslanjati prilikom sprovođenja revizije.
13. Potvrđujemo kompletnost informacija koje smo vam dostavili u vezi identifikacije značajnih ulaganja u zavisna, pridružena pravna lica, ulaganja u joint venture kao i pravna lica sa specijalnom namenom.

14. Banka je ispravno evidentirala i/ili obelodanila u finansijskim izveštajima sledeće, ukoliko postoji:
 - a. Identifikaciju vlasnika Banke kao i krajnjeg vlasnika grupe koji kontroliše Banku.
 - b. Vanbilansne aktivnosti, uključujući transakcije sa pravnim licima sa specijalnom namenom, nekonsolidovane entitete i priznavanje prihoda.
 - c. Opcije ili ugovore o kupovini ili prodaji akcija Banke, kao i rezervisanja akcija za opcije, garancije, konverzije ili druge namene.
 - d. Aranžmane ili opcije za otkup prethodno prodatih sredstava.
 - e. Promene računovodstvenih politika koje utiču na konzistentnost.
 - f. Sredstava datih kao zaloga.
 - g. Odnose u značajnim zajedničkim vlasništvima ili upravljačkim kontrolama.
 - h. Javni ka privatnim uslužno koncesionim aranžmanima
15. Proknjižili smo i odgovarajuće obelodanili sve obaveze, stvarne i potencijalne, i iskazali u finansijskim izveštajima sve garancije, pisane ili usmene, date trećim licima.
16. Rezervisanja su izvršena i adekvatno obelodanjena za sve gubitke nastale kao posledica neispunjenja ili nemogućnosti ispunjenja preuzetih obaveza po osnovu prodaje ili kupovine.
17. Naknade zaposlenima, uključujući naknade po osnovu penzionisanja, otpremnine, plaćanje akcijama i druge dugoročne naknade zaposlenima su evidentirane u skladu sa MRS 19 – Primanja zaposlenih ili MSFI 2 – Plaćanje akcijama. Banka smatra da efekat rezervisanja za jubilarne nagrade koji nije proknjižen nije materijalno značajan.
18. Banka ima neosporno vlasništvo nad svom imovinom i ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom Banke, niti je bilo koji deo imovine založen.
19. Poslovne jedinice Banke koje ostvaruju novac su adekvatno identifikovane u skladu sa MRS 36 – Obezvredjenje sredstava. Ispravka je napravljena za bilo koje obezvredjenje vezano za goodwill i/ili neamortizirajuća nematerijalna sredstva.
20. Obračuni tekućih i odloženih poreskih rashoda (olakšica) i odgovarajuća tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze su određeni na osnovu odgovarajućih odredbi propisa koji se odnose na poreze i u skladu sa odredbama MRS 12 – Porez na dobitak.
21. Odložena poreska sredstva su priznata po odbitku za sve privremene razlike do granice do koje se razumno očekuje da će njihov iznos biti nadoknađen iz ostvarene oporezive dobiti na teret koje će se odložena poreska sredstva moći iskoristiti u celosti.
22. Potvrđujemo da smo pregledali sva finansijska sredstva i obaveze i pravilno ih razvrstali kao:

- finansijska sredstva i obaveze iskazana po fer vrednosti kroz dobit ili gubitak,
- hartije od vrednosti do roka dospeća,
- pozajmice i potraživanja,
- finansijska sredstva namenjena prodaji ili
- druge finansijske obaveze


u skladu sa zahtevima MRS 39 – Finansijski instrumenti: Prepoznavanje i merenje, i da su odgovarajuće evidentirani po njihovoj poštenoj vrednosti, amortizovanoj vrednosti ili troškovima baziranim na njihovoj klasifikaciji i da su odgovarajuća obelodanjivanja utvrđena u skladu sa zahtevima MSFI 7 – *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja*

23. Banka ima sposobnost i nameru da nastavi da dugoročne plasmane tretira kao dugoročne. Ispravka se formira za gubitke koji su rezultat stalnih smanjenja u fer vrednosti plasmana.
24. Derivati i instrumenti zaštite, ukoliko postoje, su prikazani u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i u saglasnosti su sa primenljivom politikom evidentiranja instrumenata zaštite, imenovanjem, dokumentovanošću i zahtevima ovih standarda za procenu efikasnosti.
25. Obelodanili smo na adekvatni način u napomenama uz finansijske izveštaje sve informacije u vezi sa izloženošću entiteta prema rizicima koji proizilaze iz finansijskih instrumenata kako i kako ta izloženost nastaje, uključujući i opis naših ciljeva, politika i procedura za upravljanje tim rizikom kao i korišćenih metoda za merenje tog rizika. Takođe gore pomenute napomene uključuju sumarne podatke o svakoj vrsti rizika koji proizilazi iz finansijskih instrumenata, metod i pretpostavke za njihovu pripremu, informaciju o koncentraciji rizika i opis kako je takva koncentracija rizika utvrđena. Dalje, kvantifikovani sumarni podaci koji su obelodanjeni u napomenama uz finansijske izveštaje predstavljaju ukupnu izloženost entiteta na rizike koji proizilaze iz finansijskih instrumenata tokom perioda.
26. Minimalne otplate lizinga u vezi sa finansijskim i operativnim lizingom su obelodanjene u skladu sa MRS 17 – Lizing.
27. Priroda i postojanje državnih donacija i ostalih oblika pomoći od strane države iz kojih je Banka direktno ostvarilo ekonomske koristi ukoliko postoje su obelodanjeni u skladu sa MRS 20 – Računovodstveno iskazivanje državnih donacija i obelodanjivanje državne pomoći.
28. Nemamo planove ili namere koje mogu da materijalno promene iskazane vrednosti ili klasifikaciju sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima. Verujemo da će iskazani iznosi svih materijalnih sredstava biti nadoknađeni. Obezvređenja, ako postoje, su priznata u skladu sa MRS 36 – Obezvređenje sredstava.
29. Identifikovali smo svaki deo stavke nekretnina, postrojenja i opreme po trošku koji je značajno povezan sa ukupnim troškovima stavke i izvršili amortizaciju svake stavke posebno u skladu sa MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema.
30. Stalna sredstava koja su okarakterisana kao sredstva namenjena prodaji, ukoliko postoje, samo podležu uslovima koji su uobičajeni za prodaju takvih sredstava, i njihova prodaja je očekivana u skladu sa zahtevima MSFI 5 – Stalna sredstva namenjena prodaji i

diskontinuirano poslovanje. Banka ne poseduje druga stalna sredstva ili grupe sredstava koja su okarakterisana, u skladu sa MSFI 5, kao sredstva namenjena prodaji.

31. Ne postoje formalni ili neformalni ugovori o kompenzaciji stanja na našim računima novčanih sredstava ili plasmana. Banka nema druge kreditne aranžmane izuzev onih prezentiranih u napomenama uz finansijske izveštaje.
32. Ne postoje značajne stavke za koje imamo saznanje, a koje bi zahtevale korekcije uporednih podataka osim korekcija koje su već izvršene u finansijskim izveštajima.
33. Sledeće je adekvatno obelodanjeno u napomenama uz finansijske izveštaje u skladu sa MRS 1 – Prezentovanje finansijskih izveštaja:
 - a. subjektivno mišljenje, sem onog koje uključuje procene, menadžmenta u procesu primene računovodstvenih politika koje imaju najznačajniji uticaj na iznose u finansijskim izveštajima;
 - kriterijumi koje je Banka razvilo u cilju razdvajanja investicione nekretnine od nekretnina koje su u vlasništvu i korišćenju Banke i od nekretnine koja se drži za prodaju u regularnom toku poslovanja, kada je klasifikacija ovakve imovine otežana (U skladu sa odredbama 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 ispravke vrednosti, kao što je u specifičnim okolnostima definisano MRS 37 – Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva.
 - značajne pretpostavke primenjene prilikom procene fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koje se iskazuju po fer vrednosti, kao što je definisano MSFI 7 – Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje.
 - značajne pretpostavke prilikom procene fer vrednosti revalorizovanih stavki nekretnina, postrojenja i oprema, kao što je definisano MRS 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema.
34. Nisu nastali nikakvi događaji nakon datuma bilansa stanja koji zahtevaju korekcije ili objavljivanje u finansijskim izveštajima ili napomena uz finansijske izveštaje, drugačije od onog već obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje.
35. Izvršili smo procenu u vezi sa mogućnošću Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti i 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 ili da utiču na prezentaciju istinitog i objektivnog stanja neto imovine, finansijskog položaja i rezultata poslovanja Banke.

S poštovanjem,

J. Božiyah 

(Zastupnik Banke)



(Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izveštaja)

Prilog A uz Pismo o prezentaciji - Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd
Definicije

Povezana pravna lica – Pravno lice je povezano sa drugim pravnim licem ako:

- 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 i matična preduzeća, zavisna preduzeća ili druga zavisna preduzeća);
 - 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 je povezano (u skladu sa definicijom MRS 28, *Investiranje u povezana pravna lica*) sa drugim pravnim licem;
- c) pravno lice je deo „joint venture“ u kome je jedan od učesnika pravno lice (vidi MRS 31, *Interesi u „joint venture“ pravnim licima*)
- d) pravno lice je član uprave drugog pravnog lica ili matičnog preduzeća tog pravnog lica;
- e) je član porodice bilo koje osobe koja je navedena pod (a) ili (d);
- f) pravno lice je organizacija koja je pod kontrolom, pod zajedničkom kontrolom ili pod značajnim uticajem, ili ako značajno pravo glasa u takvom pravom licu, posredno ili neposredno, je u rukama pojedinca koji je naveden pod (d) ili (e); ili
- g) pravno lice je penzioni fond za zaposlene u pravnom licu, ili bilo kog lica koje je povezano sa pravnim licem.

Transakcija sa povezanim pravnim lice – prenos sredstava, usluga ili obaveza između povezanih pravnih lica, nezavisno od toga da li se za to naplaćuje cena.