

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Omladinskih Brigada 88a
11070 Beograd
Republika Srbija

30 april 2013. godine

Poštovana gospodo,

Ovo Pismo prezentacije vam je dostavljeno u vezi sa revizijom statutarne finansijskih izveštaja Marfin banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") sa stanjem na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. godine, koja se vrši s ciljem izražavanja mišljenja akcionarima Banke da li su finansijski izveštaji pripremljeni da realno i objektivno, u svim materijalnim aspektima, prikažu informacije koje se zahtevaju u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije (Službeni Glasnik RS br. 46/06 i 111/09) i Propisima Narodne banke Srbije.

Mi potvrđujemo odgovornost za obezbeđenje:

- realne i objektivne prezentacije finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i Propisima Narodne banke Srbije,
- uvođenja i primene sistema računovodstvenih i internih kontrola koji su osmišljeni radi sprečavanja i otkrivanja pronevera i grešaka.

Potvrđujemo, prema našem najboljem znanju i uverenju, sledeće:

1. Finansijski izveštaji zajedno sa Napomenama, sadrže sva obelodanjivanja neophodna za realnu prezentaciju finansijskog položaja, rezultata poslovanja i tokova gotovine Banke u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i Propisima Narodne banke Srbije.
2. Da smo izvršili pregled računovodstvenih politika i metode procene u Banci i, imajući u vidu moguće alternativne politike i metode, računovodstvene politike i metode procene korišćene u pripremi finansijskih izveštaja su najadekvatnije za objektivno i realno sagledavanje konkretnih okolnosti Banke, kao što to zahtevaju računovodstveni propisi Republike Srbije.
3. Finansijski izveštaji obelodanjuju sve činjenice za koje verujemo da su bitne za sposobnost Banke da nastavi poslovanje u neograničenom periodu u budućnosti, uključujući sve značajne uslove i događaje, olakšavajuće činjenice i planove Banke. Isto tako, Banka namerava i u mogućnosti je da preduzme akcije neophodne za nastavak poslovanja u neograničenom periodu u budućnosti. Učinili smo vam dostupnim sve relevantne informacije o sposobnosti Banke da nastavi poslovanje u neograničenom periodu u budućnosti a koje mogu uticati na finansijske izveštaje, uključujući mogućnost povraćaja ili klasifikaciju uknjiženih sredstava ili iznosa i klasifikaciju obaveza. Iz tih razloga smatramo da su finansijski izveštaji mogli biti sastavljeni na konceptu nastavka poslovanja.

4. Stavili smo vam na raspolaganje:
 - 4.1. Sve zapisnike sa sastanka akcionara Banke, direktora i Odbora za reviziju.
 - 4.2. Svu računovodstvenu dokumentaciju i druge informacije koji mogu uticati na istinitost i realnost, ili neophodna obelodanjivanja u finansijskim izveštajima. Nismo upoznati da bilo koja značajna transakcija ili ugovor nisu realno opisani i pravilno proknjiženi na računima sadržanim u finansijskim izveštajima.
 - 4.3. Sve izveštaje regulatornih organa i dalju korespodenciju sa njima (pogotovo korespodenciju vezanu za preduzete mere po osnovu neusaglašenosti ili neispunjavanja zakonskih odredbi).
5. Nije bilo:
 - 5.1. nepravilnosti koje uključuju rukovodstvo i zaposlene koji imaju značajnu ulogu u računovodstvenim i sistemima interne kontrole ili koje mogu da imaju materijalan uticaj na finansijske izveštaje.
 - 5.2. kršenja ili mogućeg kršenja propisa i normativnih akata čije efekte treba razmotriti za obelodanjivanje u finansijskim izveštajima ili kao osnovu za prikazivanje ispravke vrednosti / rezervisanja u finansijskim izveštajima, osim onih koje smo vam obelodanili.
 - 5.3. druge komunikacije od strane regulatornih organa vezano za neusaglašenost ili odstupanje od prakse finansijskog izveštavanja, osim komunikacije iz Zapisnika sa završnog sastanka sa NBS koji smo vam dostavili.
6. Finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške, uključujući propuste.
7. Sve ugovorne obaveze Banke sa trećim licima su na odgovarajući način prikazane u računovodstvenim evidencijama, ili su vam, gde je to materijalno značajno (ili potencijalno materijalno značajno) za finansijske izveštaje, obrazložene. Naša Banka se pridržavala svih ugovornih obaveza koje bi mogle imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje.
8. Obelodanili smo vam:
 - Sve značajne činjenice vezane za prevaru ili sumnju na prevaru koje su nam poznate a koje su mogle uticati na Banku;
 - Rezultate naših procena rizika da finansijski izveštaji mogu biti materijalno pogrešni zbog nepravilnosti ili kršenja propisa i zakona.
9. Nemamo planove niti namere koje mogu imati materijalan uticaj na knjigovodstvenu vrednost ili klasifikaciju sredstava i obaveza.
10. Banka ima odgovarajuća prava na sva sredstva u svom posedu i ne postoje opterećenja niti zaloga na sredstvima Banke.
11. Knjižili smo na odgovarajući način, i gde je potrebno obelodanili u finansijskim izveštajima sve materijalne transakcije i stanja sa povezanim stranama. Transakcije i stanja sa povezanim stranama su sprovedeni u toku redovnog poslovanja, po principu transakcija između obaveštenih voljnih strana.

MARFIN BANK AD BEOGRAD

Žiro račun: 908-14501-28 • MB 07534183 • PIB 100003148

Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Republika Srbija

Telefon: 011 33 06 300 • Fax: 011 32 41 448

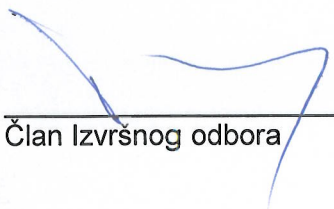
E-mail: office@marfinbank.rs

www.marfinbank.rs

12. Sledeće stavke su bile na odgovarajući način knjižene i gde je potrebno na odgovarajući način obelodanjene u finansijskim izveštajima:
 - (a) Gubici od prodaje i obaveze po osnovu kupovine
 - (b) Sporazumi i opcije za ponovni otkup prethodno prodatih sredstava
 - (c) Sredstva založena kao obezbeđenje
 - (d) Obaveze po osnovu kapitala
 - (e) Sve druge značajne obaveze
13. U svrhu grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva su grupisana na osnovu sličnih karakteristika kreditnih rizika (npr. na osnovu procesa kategorizacije Grupe koji razmatra vrstu sredstva, industriju, geografsku lokaciju, vrstu obezbeđenja, status kašnjenja i ostale relevantne faktore). Budući tokovi gotovine u grupi finansijskih sredstava koja su grupno testirana na obezvređenje na osnovu ugovorenih tokova gotovine sredstava u grupi i očekivanog istorijskog gubitka za sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika sličnim onima u grupi.
14. Rezervisanje za obezvređene račune kredita je adekvatno da Banka pokrije gubitke nastale od nenaplaćenih kredita i pozajmica.
15. Hartije od vrednosti, koje je 31. decembra 2012. godine trebalo zadržati na neodređeni period vremena ali ne neophodno do datuma dospeća se klasifikuju kao raspoložive za prodaju i iskazuju se po fer vrednosti sa korekcijama na fer vrednosti koje su uzete kao rezerve u kapitalu do tog vremena kako su hartije od vrednosti otuđene ili obezvređene.
16. Hartije od vrednosti koje su 31. decembra 2012. bile namenjene da se drže do dospeća klasifikuju se kao hartije of vrednosti koje se drže do dospeća i iskazuju se po amortizovanoj vrednosti. Ne postoji namera da se otuđi bilo koja od ovih hartija od vrednosti.
17. Finansijski izveštaji uključuju sve izvedene finansijske instrumente, uključujući ugrađene derivate, koji su bili odgovarajuće klasifikovani ili kao zadržani za prodaju, ili derivate određene kao zaštita fer vrednosti ili derivate određene kao zaštita tokova gotovine ili derivate određene kao zaštita neto investicija. Svi odnosi zaštite su na odgovarajući način testirani u pogledu efektivnosti u skladu sa MRS 39. Metodologija i pretpostavke korišćene u modelu procene derivata su odgovarajuće u skladu sa MRS 39.
18. Banka je na odgovarajući način obrazložila i dokumentovala sve korporativne i ostale poreze, uključujući porez na dodatu vrednost.
19. Nije nam poznato da postoje bilo kakvi dodatni sudski sporovi protiv Banke koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korigovanje finansijskih izveštaja, osim onih za koje smo već izvršili rezervisanje.
20. Nismo dali garancije trećim licima osim u redovnom toku poslovanja.
21. Osim kako je navedeno u finansijskim izveštajima, finansijski izveštaji nisu bili pod materijalnim uticajem bilo kakvih neobičnih ili izuzetnih događaja.

22. Osim kako je obelodanjeno u finansijskim izveštajima, nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja do datuma ovog pisma, koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u finansijskim izveštajima.
23. Izvršili smo ocenu posledica nedavnih turbulentnih dešavanja na finansijskim tržištima (poznatih kao nemogućnost otplate kredita i njene posledice) na finansijsko stanje i rezultate poslovanja Banke. Obavestili smo vas o našim zaključcima koji proizilaze iz pomenute ocene i, tamo gde je bilo bitno, obezbedili smo da sve posledice pomenutih zbivanja budu pravilno iskazane u finansijskim izveštajima.

S poštovanjem,



Član Izvršnog odbora

Menadžer Sektora Finansijske Kontrole