

ALPHA BANK

KPMG d.o.o. Beograd

Kraljice Natalije 11

11000 Beograd

Beograd, 14. mart 2009. god.

Dame i gospodo,

Ovo pismo je u vezi revizije finansijskih izveštaja bilansa stanja Alpha Bank Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banke”) 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 dan 31. decembra 2008. godine, koja ima za cilj izražavanje mišljenja da li ovi finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsko stanje Alpha Bank Srbija a.d. Beograd, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS" br. 46/06), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS" br. 107/2005) i ostalim važećim podzakonskim aktima koje propisuje Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: „regulativa Republike Srbije“).

Prezentirani finansijski izveštaji koji su usvojeni od strane rukovodstva Banke i finansijski izveštaji na koje revizor izražava mišljenje prikazuju ukupnu aktivu u iznosu od RSD 58.319.687 hiljada na dan 31. decembar 2008. godine, ukupan kapital u iznosu od RSD 14.779.669 hiljada na dan 31. decembar 2008. godine i neto dobitak u iznosu od RSD 873.640 hiljade za 2008. godinu.

Svesni smo svoje odgovornosti za poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije ("Službeni glasnik RS" br. 46/06), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS" br. 107/2005) i ostalim važećim podzakonskim aktima koje propisuje Narodna banka Srbije i 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 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:

PREVOD PISMA O PREZENTACIJI

1. Odnosni finansijski izveštaji, koji su sastavljeni na bazi pretpostavke o kontinuitetu poslovanja, su prikazani istinito i pošteno po svim bitnim pitanjima u skladu sa regulativom 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 i implementaciju sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.
 - b. Nije bilo slučajeva pronevera ili sumnji na proneveru koji utiču na Banku, uključujući:
 - rukovodstvo,
 - zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli ili
 - ostale gde pronevera može da ima materijalni uticaj na finansijske izveštaje
 - c. Nije bilo optužbi za proneveru niti sumnji da postoji pronevera koje utiču 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 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. Ne postoje materijalno značajne 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.

PREVOD PISMA O PREZENTACIJI

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. 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 regulativom Republike Srbije. 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 našu nameru i sposobnost sprovođenja posebnih postupaka u ime Banke, kada su relevantni za procenu ili obelodanjivanje poštene vrednosti.
10. Banka je uskladilo svoje poslovanje sa svim ugovornim obavezama i zahtevima regulatornih organa koji mogu imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neispunjenja.
11. Procenjeni finansijski efekat nerešenih ili potencijalnih sudskih sporova i tužbi protiv Banke je pravilno evidentiran ili obelodanjen u finansijskim izveštajima. Osim obelodanjenih, nismo svesni bilo kojih dodatnih odštetnih zahteva koji su ili se očekuju da budu primljeni.
12. Nije bilo:
 - a. 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 potencijalnih gubitaka.
 - b. Neosnovanih tvrdnji, pisanih ili usmenih, u vezi grešaka ili drugih neprimenjivanja računovodstvenih principa u finansijskim izveštajima Banke koji vam nisu bili obelodanjeni u pisanom obliku.
 - c. 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.
13. Potvrđujemo kompletnost informacija koje smo vam dostavili u vezi identifikacije značajnih ulaganja u pridružena pravna lica, ulaganja u joint venture kao i pravna lica sa specijalnom namenom.
14. Banka je sledeće ispravno evidentirala i obelodanila u finansijskim izveštajima, ukoliko je relevantno i odgovarajuće:
 - 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.

PREVOD PISMA O PREZENTACIJI

- 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 reotkup 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.
15. Proknjižili smo i odgovarajuće obelodanili sve obaveze, stvarne i potencijalne, i iskazali 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 ugovornih obaveza.
 17. Naknade zaposlenima, uključujući naknade po osnovu penzionisanja, otpremnine, i druge dugoročne naknade zaposlenima su evidentirane u skladu sa regulativom Republike Srbije.
 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, izuzev obelodanjenog u napomenama uz finansijske izveštaje.
 19. Potraživanja iskazana u finansijskim izveštajima predstavljaju realna potraživanja u vezi sa plasmanima ili drugim nastalim zaduženjima, nastalim do datuma bilansa stanja. Izvršena su rezervisanja za sve potencijalne gubitke po osnovu nenaplativih potraživanja.
 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.
 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 u narednim periodima.
 22. Potvrđujemo da smo pregledali sva finansijska sredstva i obaveze na dan 31. decembar 2008. godine 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 regulativom Republike Srbije, i da su odgovarajuće evidentirani po njihovoj poštenoj vrednosti, amortizovanoj vrednosti ili troškovima baziranim na njihovoj klasifikaciji.

PREVOD PISMA O PREZENTACIJI

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. 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. Obezvredjenja, ako postoje, su priznata u skladu sa regulativom Republike Srbije.
25. 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 regulativom Republike Srbije.
26. Tokom godine nismo imali poslovanja koja prestaju i nemamo stalna sredstva ili grupe sredstava koja bi u skladu sa regulativom Republike Srbije, bila okarakterisana kao sredstva koja su namenjena prodaji.
27. Ne postoje formalni ili neformalni ugovori o kompenzaciji stanja na našim računima novčanih sredstava ili plasmana. Nemamo druge kreditne aranžmane izuzev onih prezentiranih u napomenama uz finansijske izveštaje.
28. Ne postoje značajne stavke za koje imamo saznanje, a koje bi zahtevale korekcije uporednih podataka.
29. 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 obelodanjenog u napomenama uz finansijske izveštaje.
30. Nisu nastale okolnosti koje bi nepovoljno uticale na mogućnost Banke da nastavi poslovanje na načelu stalnosti ili na istinitost prikaza neto imovine, finansijske pozicije ili rezultata Banke.
31. Finansijski izveštaji sadrže sva obelodanjivanja za koja smo svesni da su relevantna za sposobnost Banke da nastavi poslovanje na načelu stalnosti, uključujući i značajne uslove, događaje i naše planove.

S poštovanjem,

P.H. Vlasiadis
Predsednik Izvršnog odbora

V.B. Milošević
Član Izvršnog odbora

Prilog A uz Pismo rukovodstvu za /ime preduzeća/

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.