

ИЗВОД ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2009. ГОДИНУ

Косовско Метохијска банка а.д. Звечан

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. пословно име:	Косовско Метохијска банка а.д. Звечан	3. матични број:	09081488
2. адреса:	Краља Милутина б.б. Звечан	4. ПИБ:	100017720

II ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)

АКТИВА	2009.	2008.	ПАСИВА	2009.	2008.
Готовина и готовински еквиваленти	215.291	68.715	ОБАВЕЗЕ		
Опозиви, депозити и кредити	84.905	155.201	Трансакциони депозити	344.442	282.262
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	2.724	2.383	Остали депозити	2.521	4.724
Дати кредити и депозити	99.949	128.307	Примљени кредити	2.016	2.688
Хартије од вредности (без сопствених акција)			Обавезе по основу ХОВ		
Удели (учешћа)	122.579	122.579	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата		
Остали пласмани			Резервисања	2.162	6.183
Нематеријална улагања	12.394	8.467	Обавезе за порезе		
Основна средства и инвестиционе некретнине	31.545	28.389	Обавезе из добитка		
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља			Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља		
Одложена пореска средства			Одложене пореске обавезе		
Остала средства	8.444	8.159	Остале обавезе	6.743	7.078
Губитак изнад износа капитала			УКУПНО ОБАВЕЗЕ	357.884	302.935
УКУПНА АКТИВА	577.831	522.200	КАПИТАЛ		
			КАПИТАЛ	208.720	208.720
			Резерве из добити	10.545	9.743
			Ревалоризационе резерве		
			Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		
			Добитак	682	802
			Губитак до нивоа капитала		
			УКУПАН КАПИТАЛ	219.947	219.265
			УКУПНА ПАСИВА	577.831	522.200
			ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	36.650	37.130

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ (у 000 дин)

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 дин)

A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2009.	2008.	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2009.	2008.
I Приливи гот. из пословних активности	84.607	86.678	Приходи од камата	49.467	50.420
II Одливи гот. из пословних активности	81.831	79.524	Расходи од камата	16	39
III Нето прилив/одлив готовине пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2.776	7.154	Добитак / губит. по основу камата	49.451	50.381
IV Смањење пласмана и повећање узетих депозита	159.787	121.101	Приходи накнада и провизија	33.430	34.285
			Расходи накнада и провизија	2.710	2.947
			Доб./ губ. по основу нак. и пров.	30.720	31.338
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ по фер вред. / БУ		
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ расположивих за продају		
V Повећање пласмана и смањење узетих депозита	2.876	111.460	Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа		
			Нето добитак / губитак по основу продаје удела (учешћа)		
			Нето добитак/губитак по основу продаје осталих пласмана		
VI Нето прилив / одлив готов. из посл. актив. пре пореза на добит	159.687	16.795	Нето приходи / расходи од курсних разлика	790	2.203
			Приходи од дивиденди и учешћа		602
			Остали пословни приходи	1.710	1.165
			Нето приходи / расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	3.255	-4.260
VII Нето прилив/одлив готов. из пословних активности	159.687	16.795	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	46.828	41.810
			Трошкови амортизације	6.140	4.688
			Оперативни и остали пословни расходи	32.276	34.729
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			Приходи од промене вредности имовине и обавеза		600
I Приливи готов. из активности инвест.		660	Расходи од промене вредности имовине и обавеза		
II Одливи готов. из активности инвест.	13.230	11.145	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	682	802
III Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања	-13.230	-10.485	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	682	802
I Приливи готов. из активности финанс.			Порез на добит		
II Одливи готов. из активности финанс.	672	672	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза /		
III Нето прилив / одлив готовине по основу ХОВ			Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		
IV Нето прилив / одлив готовине из активности финансирања	-672	-672	ДОБИТАК / ГУБИТАК	682	802
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	244.394	208.439			
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	98.609	202.801			
Ђ. Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ ГОТ.	145.785	5.638			

Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	68.715	60.874
З.И. ПОЗИТ. / НЕГАТ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	791	2.203
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	215.291	68.715

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)

	2008.			2009				
	Стање на почетку	Повећање током	Смањење током	Стање на крају	Стање на почетку	Повећање током год.	Смањење током	Стање на крају
Акцијски капитал	208.720			208.720	208.720			208.720
Остали капитал								
Уписани, а неуплаћени акцијски капитал								
Емисиона премија								
Резерве из добити и остале резерве	8.881	862		9.743	9.743	802		10.545
Ревалоризационе резерве								
Добитак	862	802	862	802	802	682	802	682
Губитак до висине капитала								
Сопствене акције								
Нереализовани губици по основу ХОВ								
УКУПНО	218.463	1.664	862	219.265	219.265	1.484	802	219.947
Губитак изнад висине капитала								

III ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА "MOORE STEPHENS REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO" О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА:

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan, (dalje u tekstu i: Banka) koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2009. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu, izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerne ili slučajne.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu svoje revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje sa rezervom.

Osnov za izražavanje mišljenja sa rezervom

1) Za sastavljanje i prezentaciju svojih finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 39 Finansijski instrumenti priznavanje i merenje, odnosno Banka nije u skladu sa ovim standardom izvršila svođenje na sadašnju vrednost za finansijske instrumente tj. potraživanja koja se drže do dospeća i koja su u bilansu stanja iskazana po amortizovanoj vrednosti, odnosno nije utvrđivana visina gubitka kao razlika između iskazanog iznosa sredstva i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Budući da Banka ima vrlo ograničen portfelj kredita s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospećem, rukovodstvo smatra da fer vrednost celokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontovanjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamate (uz pretpostavku da će se dati krediti otplaćivati u skladu sa ugovorenim dospećem na osnovu postojećih identificiranih gubitaka od umanjenja vrednosti) ne bi bili značajno različiti, odnosno materijalno značajni, od njihove knjigovodstvene vrednosti pre formiranja rezervacije za gubitke od umanjenja vrednosti koji su vrednovani na osnovu amortizovanog troška.

2) Za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 19 – Naknade zaposlenima, kojim se zahteva da se izvrši ukalkulisavanje troškova koji se odnose na zakonske ili ugovorene obaveze za naknade prema zaposlenima, koje proističu iz Zakona o radu i internog akta o radu. Nismo mogli da kvantifikujemo sadašnju vrednost verovatnih budućih obaveza Banke po ovim osnovama.

3) Kao što je objašnjeno u napomeni 19. uz finansijske izveštaje, Banka ima učešće u kapitalu RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan, čija nabavna vrednost iznosi RSD 127.666 hiljada, a ispravka vrednosti RSD 6.383 hiljada. Zbog značajnih promena koje su nastale u tehnološkom, ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome pomenuti entitet posluje, nismo saglasni sa politikom vrednovanja iskazanog učešća u kapitalu, odnosno u realnost stvorene ispravke vrednosti po navedenom osnovu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte i moguće efekte iznetog u paragrafu Osnov za izražavanje mišljenja sa rezervom, finansijski izveštaji "Kosovsko metohijske banke" a.d., Zvečan, na dan 31. decembra 2009. godine su sastavljeni po svim materijalno značajnim pitanjima u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji.

Naglašavanje pitanja

Skrećemo pažnju, ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje u paragrafu Mišljenje sa rezervom, na sledeće:

- a) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 5 – Kapital Banke, Banka je u 2003. godini utvrdila prihod od smanjenja obaveza u iznosu od RSD 52.000 hiljada po osnovu neto pada depozitnih sredstava Banke u periodu od 8.04.1999. do 7.11.2000. godine, kada je Banka bila filijala „Beogradske banke“ a.d., Beograd. Banka je protiv „Beogradske banke“ a.d., – u stečaju povelu sudski spor za naplatu potraživanja u iznosu RSD 52.000 hiljada sa zakonskom zateznom kamatom počev od 1.11.2000. godine. Na osnovu presude Vrhovnog suda Srbije od 19.07.2007. godine potvrđeno je potraživanje Banke u iznosu od RSD 52.000 hiljada sa zakonskom zateznom kamatom u iznosu od RSD 14.968 hiljada. Na dan 31.12.2009. godine, Banka u poslovnim knjigama nema iskazana potraživanja i obaveze po ovom osnovu, a imajući u vidu da je navedena banka u stečaju, konačan ishod po ovom pitanju se za sada ne može utvrditi.
- b) Građevinski objekti na dan 31. decembra 2009. godine, iskazani su u poslovnim knjigama Banke na osnovu kupoprodajnih ugovora i ostalih transakcionih dokumenata, ali vlasništvo nije registrovano u zemljišnim knjigama.
- c) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 7 – Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima, Banka sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine, ima neusaglašen:
- novčani deo akcijskog kapitala;
 - pokazatelj ukupnih ulaganja Banke;
 - pokazatelj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru;
- d) Materijalne vrednosti primljene naplatom potraživanja u prethodnim godinama, iskazane su u poslovnim knjigama Banke na osnovnim sredstvima, i to: na građevinskim objektima iznos od RSD 11.054 hiljada i na opremi iznos od RSD 1.041 hiljada. Banka je intenzivno činila napore u pronalaženju kupca za navedene materijalne vrednosti, ali zbog značajnih promena koje su nastale u ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome Banka posluje, Banka nije uspeła da otuđi navedena sredstva.

e) Poslovanje Banke u 2009. godini karakteriše se posebnim naporima za opstanak na prostoru Kosova i Metohije, tako da se praktično nije prekidao kontinuitet poslovanja na području severnog dela Kosmeta i srpskih enklava, kroz praćenje deponenata, akcionara i granana, kao i pružanje posebnih usluga preduzećima i radnicima Elektroprivrede Srbije. Poslovanje Banke se odvijalo i nastavlja u režimu Rezolucije 1244 Saveta bezbednosti UN, uz brojne teškoće, ali sa posebnim značajem za ostvarivanje interesa srpskog naroda i ostvarivanje suvereniteta Republike Srbije na teritoriji Kosova i Metohije, kroz vršenje funkcije Narodne banke Srbije i legalno organizovano poslovanje Banke.

Rukovodstvo Banke čini posebne napore na povraćaju, odnosno stavljanje u funkciju poslovanja Banke, materijalnih vrednosti primljenih naplatom potraživanja koje su uzurpirane od strane fizičkih i pravnih lica sa teritorije Kosova i Metohije.

I pored svih objektivnih teškoća u poslovanju, tokom čitave 2009. godine Banka je bila likvidna u meri dovoljnoj da su njeni komitenti mogli nesmetano da raspolazu svojim sredstvima i da učestvuju u platnom prometu (Poglavlje 7- Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima).

f) Finansijski izveštaji o kojima izveštavamo su sastavljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja, što podrazumeva da nastavak poslovanja Banke u doglednom periodu neće biti doveden u pitanje. Opravdanost primene ovog načela zavisiće od opšteg stanja u privredi i rešavanja statusa Kosova i Metohije, kao i eventualnih mera Narodne banke Srbije zbog neispunjenosti pokazatelja iz tačke c) gore.

U Beogradu, 13. mart 2010. godine

Računovodstvo

MOORE STEPHENS

Revizija i



IV ZNAČAJNE PROMENE PRAVNOG I FINANSIJSKOG POLOŽAJA BANKE I DRUGE VAŽNE PROMENE PODATAKA SAĐRŽANIH U PROSPEKTU ZA IZDAVANJE, ODNOSNO PROSPEKTU ZA ORGANIZOVANO TRGOVANJE HARTIJAMA OD VREDNOSTI

Skupština akcionara Banke dana 24.04.2009. godine donela je Odluku o izdavanju običnih akcija II emisije javnom ponudom radi povećanja kapitala. Komisija za Hartije od vrednosti izdala je Rešenje o odobrenju prospekta za izdavanje hartija od vrednosti br.4/0-03-1059/4-10 dana 25.03.2010. Upis i uplata akcija javnom ponudom izdavaoca Kosovsko Metohijske banke a.d. Zvečan uspešno je završeno dana 30.04.2010. godine. Komisija za Hartije od vrednosti izdala je Rešenje o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti br.4/0-03-1059/12-10 dana 11.05.2010. godine na osnovu kojeg je sproveden postupak registracije II B emisije akcija u Centralnom Registru HOV dana 13.05.2010. godine. Registrovano je 850.000 komada običnih akcija izdavaoca Kosovsko Metohijska banka a.d. Zvečan, pojedinačne nominalne vrednosti od 1000,00 dinara, ukupne vrednosti 850.000.000,00 dinara. **Posle sprovedene II emisije akcija kapital Kosovsko Metohijske banke a.d. Zvečan iznosi 1.058.720.000,00 dinara, čime je Banka usaglasila pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.**