

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2009. GODINU**

Beograd, mart 2010. godine

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2009. GODINU

S A D R Ž A J

Strana

I IZVEŠTAJ O REVIZIJI

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

Bilans uspeha

Bilans stanja

Izveštaj o promenama na kapitalu

Izveštaj o tokovima gotovine

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

1. Osnov za revizorsku analizu finansijskih izveštaja

2. Osnovne računovodstvene politike

A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA BANKE

3. Analiza Bilansa uspeha

4. Analiza Bilansa stanja

B ANALIZA BONITETA BANKE

5. Kapital Banke

6. Kvalitet aktive

7. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima

8. Kadrovska, tehnička i organizaciona osposobljenost

9. Informacioni sistem i srodne tehnologije

III PISMO O PREZENTACIJI GODIŠNJEG RAČUNA

IV PRILOZI UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE

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.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izveštaj o finansijskim izveštajima -nastavak

Budući da Banka ima vrlo ograničen portfelj kredita s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospelcem, 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 dospelcem na osnovu postojećih identifikiranih 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;*

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izveštaj o finansijskim izveštajima -nastavak

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 uspjela 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 građana, 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 raspolažu 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

MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo

Bogoljub Aleksić
Ovlašćeni revizor



“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5.1.	49.467	50.420
60	Rashodi kamata	202	5.2.	16	39
	Dobitak po osnovu kamata	203		49.451	50.381
	Gubitak po osnovu kamata	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5.3.	33.430	34.286
61	Rashodi od naknada i provizija	206	5.4.	2.710	2.947
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	207		30.720	31.339
	Gubitak po osnovu naknada i provizija	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78 - 68	Neto prihod od kursnih razlika	219	6.	790	2.203
68 - 78	Neto rashod od kursnih razlika	220			
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	7.		602
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8.	1.710	1.165
75 - 65	Neto prihod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223	9.	3.255	
65 - 75	Neto rashod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	9.		4.260
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	10.	46.828	41.810
642	Troškovi amortizacije	226	3.5, 11.	6.140	4.688
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali rashodi	227	12.	32.276	34.729
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	228	13.		600
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229			
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	230	14.	682	802
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	234	14.	682	802
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	235			
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	237			
860	Gubitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK	239	14.	682	802
	GUBITAK	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2009. godine**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	A K T I V A				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	215.291	68,715
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	84.905	155,201
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	003	17	2.724	2,383
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	99.949	128,307
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005			
13, 23	Udeli (učešća)	006	19	122.579	122,579
16, 26	Ostali plasmani	007			
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	12.394	8,467
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	20	31.545	28,389
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	21	8.444	8,159
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA	014		577.831	522,200

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2009. godine - nastavak**

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
	P A S I V A				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	22	344.442	282,262
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	23	2.521	4,724
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	24	2.016	2,688
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105			
od 450 do 454	Rezervisanja	106	25	2.162	6,183
456, 457	Obaveze za poreze	107			
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava nemenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	26	6.743	7,078
	UKUPNO OBAVEZE	112		357.884	302,935
	KAPITAL				
80 (osim 803) minus 128	Kapital	113	27	208.720	208,720
81	Rezerve iz dobiti	114		10.545	9,743
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	14	682	802
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL	119	27	219.947	219,265
	UKUPNO PASIVA	120		577.831	522,200
	VANBILANSNE POZICIJE	121	28	36.650	37,130
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122			
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	28	35.466	34,341
911,916,932, odnosno 961,966,982		124			
92, odnosno 97	Derivati	125			0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	28	1.184	2,789

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine**

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	301	84.607	86,678
1. Prihodi od kamata	302	49.467	50,626
2. Prilivi od naknada	303	33.430	34,285
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	1.710	1,165
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305		602
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	306	81.831	79,524
5. Odlivi po osnovu kamate	307	16	39
6. Odlivi po osnovu naknada	308	2.710	2,947
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	43.361	38,568
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	7.778	6,826
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	27.966	31,144
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	312	2.776	7,154
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	313		
V. Smanjenja plasmana i povećanja uzetih depozita	314	159.787	121,101
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	97.609	121,101
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316		
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	62.178	
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	318	2.876	111,460
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319		64,540
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320		
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	2.876	46,920
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	322	159.687	16,795
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	323		
16. Plaćeni porez na dobit	324		
17. Isplaćene dividende	325		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	326	159.687	16,795
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	328		660
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		660
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	334	13.230	11,145
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	13.230	11,145
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	340		
IV. Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	341	13.230	10,485

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine - nastavak**

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	342		
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	349	672	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	672	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	355		
IV. Neto odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	356	672	672
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE	336	244.394	208,439
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE	337	98.609	202,801
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE	338	145.785	5,638
E. NETO ODLIV GOTOVINE	339		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	340	68.715	60,874
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	341	3.166	7,291
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	342	2.375	5,088
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	343	215.291	68,715

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12. 2009. godine**

Red.br.	OPIS	Akcijski kapital (račun 800)	Ostali kapital (rn 801)	Upisani a neuplaćeni akciji kapital (rn 803)	Emisiona premija (rn 802)	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve(grupa računa 81)	Revalorizacione rezerve (grupa rn 82, osim rn 823)	Dobitak (grupa rn 83)	Gubitak do visine kapitala (rn 840,841)	Sopstvene akcije (račun 128)	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (rn 823)	UKUPNO
1	AOP	401	414	427	440	453	466	479	492	505	518	531
	Stanje na dan 01.01. prethodne godine 2008	208,720				8.881		862				218,46
2	AOP	402	415	428	441	454	467	480	493	506	519	532
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini -povećanje											
3	AOP	403	416	429	442	455	468	481	494	507	520	533
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini -smanjenje											
4	AOP	404	417	430	443	456	469	482	495	508	521	534
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine 2008 (r.br.1+2-3)	208,720				8.881		862				218,46
5	AOP	405	418	431	444	457	470	483	496	509	522	535
	Ukupna povećanja u prethodnoj godini					862		802				1,66
6	AOP	406	419	432	445	458	471	484	497	510	523	536
	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini							862				86
7	AOP	407	420	433	446	459	472	485	498	511	524	537
	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2008(r.br. 4+5-6)	208,720				9.743		802				219,26
8	AOP	408	421	434	447	460	473	486	499	512	525	538
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini -povećanje											
9	AOP	409	422	435	448	461	474	487	500	513	526	539
	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini -smanjenje											
10	AOP	410	423	436	449	462	475	488	501	514	527	540
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine 2009 (r.br.7+8-9)	208,720				9.743		802				219,26
11	AOP	411	424	437	450	463	476	489	502	515	528	541
	Ukupna povećanja u tekućoj godini					802		682				1,48
12	AOP	412	425	438	451	464	477	490	503	516	529	542
	Ukupna smanjenja u tekućoj godini							802				80
13	AOP	413	426	439	452	465	478	491	530	543		556
	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2009 (r.br. 10+11-12)	208,720				10.545		682				219,94

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN

**STATISTIČKI ANEKS
za 2009. godinu**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
630	Troškovi zarada	601	31.130	27,854
631	Troškovi naknada zarada	602	3.467	3,241
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	4.453	3,889
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	7.778	6,826
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali lični rashodi	606		
642	Troškovi amortizacije	607	6.140	4,688
deo 643	Troškovi premije osiguranja	608	50	72
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	8.543	11,905
deo 641	Troškovi zakupnina	610	4.640	4,192
644	Troškovi poreza	611	62	17
645	Troškovi doprinosa	612	7.778	6,826
deo 746	Prihodi od zakupnina	613		
68	Negativne kursne razlike	614	2.376	5,088
78	Pozitivne kursne razlike	615	3.166	7,291
30	Zalihe	616		
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen po osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	91	85
	Broj običnih akcija	618	208.720	208,720
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	208.720	208,720
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

1. OSNOV ZA REVIZORSKU ANALIZU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

1.2. Osnov za prezentiranje finansijskih izveštaja

1.2.1. MOORE STEPHENS „Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd je revizor finansijskih izveštaja „Kosovsko metohijske banke“ a.d., Zvečan (u daljem tekstu: Banka) za 2009. godinu.

Finansijski izveštaji Banke sa stanjema na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2008. godine bili su predmet revizije od strane istog revizora, koji je u Izveštaju revizora od 21. marta 2009. godine izrazio mišljenje sa rezervom, modifikovano skretanjem pažnje na određene činjenice.

Banke u svom poslovanju, vođenju poslovnih knjiga i sastavljanju finansijskih izveštaja primenjuju:

- Zakon o bankama;
- Zakon o računovodstvu i reviziji;
- Međunarodne računovodstvene standarde i Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja;
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije;
- Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije;
- Odluke i uputstava Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS).

Pored navedene zakonske i profesionalne regulative, banke su dužne da prilikom vođenja svojih poslovnih knjiga, sastavljanja, prezentacije, dostavljanja i obelodanjivanja finansijskih izveštaja primenjuju i internu regulativu, odnosno interni opšti akt o računovodstvenim politikama koji, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, sadrži posebna načela, uputstva i smernice za vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje, prezentaciju, usvajanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja .

U cilju prezentacije finansijskih izveštaja u skladu sa MRS, odnosno MSFI Banka je uradila najbolje procene i razumne pretpostavke koje utiču na prezentovane iznose sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, kao i ukupnih prihoda i rashoda za poslovnu godinu. Ove procene i pretpostavke zasnivaju se na informacijama raspoloživim na dan bilans stanja.

RSD je zvanična funkcionalna i izveštajna valuta, a finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara.

Izveštaj nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji godišnjih finansijskih izveštaja Banke (u daljem tekstu: Izveštaj o reviziji) sačinjen je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodnim standardima revizije i u skladu sa Odlukom o spoljnoj reviziji banaka („Službeni glasnik RS“, br. 41/07 i 59/08).

Analize uz Izveštaj o reviziji finansijskih izveštaja Banke za godinu završenu na dan 31. decembra 2009. godine sastavljeni su na osnovu zahteva koji su propisani: Odlukom o spoljnoj reviziji; Uputstvo o izveštajima banaka („Službeni glasnik RS“, br 59/08); Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik RS“, br. 129/07, 63/08 i 104/2009); Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“, br. 129/07, 63/08; Odlukom o upravljanju rizicima banke („Službeni glasnik RS“, br. 63/08 i 112/08) i drugim propisima NBS.

Analize bilansa stanja i bilansa uspeha sadrže kratke komentare pozicija bilansa stanja i bilansa uspeha Banke, njihovu strukturu, promene u odnosu na prethodnu godinu, kao i vezu sa priložima iz Uputstva o izveštajima banaka („Službeni glasnik RS“, br. 59/08,) i napomenama uz finansijske izveštaje.

Analiza boniteta Banke obuhvata:

1. Kapital Banke,
2. Kvalitet aktive,
3. Pokazatelje poslovanja i izloženosti rizicima,
 - Adekvatnost kapitala,
 - Kreditni rizik,
 - Likvidnost,
 - Devizni rizik,

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

- Profitabilnost,
 - Kamatni rizik,
 - Rizici izloženosti Banke,
 - Rizici ulaganja Banke,
 - Operativni rizik,
 - Rizik zemlje,
 - Izloženost Banke rizicima od potencijalnih obaveza,
4. Kadrovsku, tehnicku i organizacionu osposobljenost,
 5. Informacioni sistem i srodne tehnologije.

Za sadržaj analiza bilansa stanja i bilansa uspeha i analiza boniteta Banke koristili smo Odluku o spoljnoj reviziji banaka.

Prilozi uz izveštaj predstavljaju izveštaje koje Banka dostavlja NBS u skladu sa Uputstvom o izveštajima banaka („Službeni glasnik RS“, br. 59/08) koji su sastavljeni po stanju na dan 31 decembra 2009. godine.

Pismo o prezentaciji finansijskih izveštaja priloženo je nakon Analiza i Priloga uz izveštaj.

Pismo rukovodstvu

Zapažanja o određenim slabostima i nepravilnostima koja nisu bila od uticaja na istinitost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke date su u Pismu rukovodstvu Banke.

1.2.2. Obim izvršenih provera

Revizija je izvršena u skladu sa opšte prihvaćenim Međunarodnim standardima revizije i obuhvatila je, između ostalog, sledeće procedure:

- a) direktno usaglašavanje 94% ispitivanje 85% od vrednosti kreditnog portfolija;
- b) direktno usaglašavanje 95% i ispitivanje 89% od vrednosti stanja obaveza;
- c) direktno usaglašavanje 100% stanja tekućeg računa.

1.2.3. Računovodstvene politike koje su primenjivane u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja razlikuju se od onih koje definišu MRS, odnosno MSFI.

1.2.3.1. Najznačajnije razlike između primenjenih računovodstvenih politika i MRS su kod priznavanja, merenja i obelodanjivanja finansijskih instrumenata koji su vrednovani u skladu sa relevantnim propisima NBS koji se razlikuju od računovodstvenih politika u skladu sa MRS 32 "Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje i prikazivanje" i MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje". Finansijski instrumenti plasirani od strane Banke su vrednovani u iznosima neotplaćenih potraživanja umanjanih za procenjenu ispravku vrednosti u skladu sa propisima NBS. Navedena računovodstvena politika može usloviti značajne razlike u odnosu na svođenje finansijskih instrumenata na sadašnju vrednost diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova primenom efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja plasmana, u skladu sa MRS 39 „Finansijski instrumenti priznavanje i merenje“.

1.2.3.2. Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema obaveze. U Republici Srbiji su u primeni samo neke odredbe ovog standarda koje se odnose na ugovorene otpremnine (naknade za odlazak zaposlenih u penziju), plaćanja za jubilarne nagrade, naknade za korišćenje godišnjih odmora i druge naknade predviđene Zakonom o radu internim aktom o radu. Na dan 31. decembra 2009. godine Banka nije izvršila rezervisanja po ovim osnovama kako zahteva MRS 19 na teret bilansa uspeha.

1.2.3.3. Koncept gotovine i gotovinskih instrumenata je uže shvaćen pri evidentiranju gotovinskog toka od onog koji dopušta MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine".

1.2.3.4. Zbog potencijalno materijalno značajnih efekata koja prethodno navedena obrazloženja mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke na dan 31. decembra 2009. godine i za period od 01. januara do 31. decembra 2009. godine finansijski izveštaji se ne mogu smatrati kao finansijski izveštaji sastavljeni u potpunosti u skladu sa MRS i MSFI.

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

2. OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovne računovodstvene politike Banke definisane su Računovodstvenim politikama, donetim u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, a u skladu sa MRS i MSFI.

Računovodstvene politike kao interni opšti akt sadrže posebna načela, uputstva i smernice za vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje, prezentaciju, usvajanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja.

Osnovne računovodstvene politike Banke objašnjene su i detaljno opisane u napomenama uz finansijske izveštaje

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

3. ANALIZA BILANSA USPEHA

Struktura bilansa uspeha za 2009. i 2008. godinu, kao i promene u odnosu na 2008. godinu date su u sledećem pregledu:

	2009			2008		Rast/(pad) 2009/2008	
	Stanje pre korekcija	Korekc. revizora	Stanje nakon korekcije	Procent ualno učesće	Stanje nakon korekcije		Procent tualno učesće
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	%	RSD 000	%	
PRIHODI							
Prihodi od kamata	49.467		49.467	51,46	50.420	49,05	(1,89)
Prihodi od naknada i provizija	33.430		33.430	34,78	34.285	33,35	(2,49)
Pozitivne kursne razlike	3.166		3.166	3,29	7.291	7,09	(56,59)
Prihodi od dividendi i učešća					602	0,59	
Ostali poslovni prihodi	1.710		1.710	1,78	1.165	1,13	46,78
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate	8.355		8.355	8,69	8.433	8,20	(0,92)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza					600	0,59	
UKUPNO PRIHODI	96.128		96.128	100,00	102.796	100,00	(6,49)
RASHODI							
Rashodi od kamata	16		16	0,02	39	0,04	(58,97)
Rashodi naknada i provizija	2.710		2.710	2,84	2.947	2,89	(8,04)
Negativne kursne razlike	2.376		2.376	2,49	5.088	4,99	(53,32)
Rashodi indirektnih otpisa plasmata, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspenzije kamate	5.100		5.100	5,34	12.693	12,44	(59,82)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	46.828		46.828	49,06	41.810	40,99	12,00
Troškovi amortizacije	6.140		6.140	6,43	4.688	4,60	30,97
Operativni i ostali poslovni rashodi	32.276		32.276	33,82	34.729	34,05	(7,06)
UKUPNO RASHODI	95.446		95.446	100,00	101.994	100,00	(6,42)
DOBITAK	682		682		802		(14,96)

U periodu od 1. januara 2009. do 31. decembra 2009. godine, ostvareni su ukupni prihodi od RSD 96.128 hiljada i ukupni rashodi RSD 95.446 hiljada (2008. ukupni prihodi RSD 102.796 hiljade, a ukupni rashodi RSD 101.994 hiljada), pri čemu je ostvarena neto dobit od RSD 682 hiljada (2007. RSD 802 hiljada), koja je za 14,96% manja u odnosu na neto dobit ostvarenu u 2008. godini.

U 2009. godini osnovne izvore prihoda Banke predstavljaju prihodi od kamata 51,46% (2008 - 49,05%), prihodi od naknada i provizija 34,78% (2008 - 33,35%) i prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate 8,69% (2008 - 8,20%), dok ostali prihodi čine 5,07% (2008 - 9,40%) ukupnih prihoda.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

Struktura prihoda nije bitno izmenjena u odnosu na 2008. godinu.

Prihodi od kamata su značajno veći od rashoda po osnovu kamata. Razlika između kamatnih stopa na depozite i kredite koje Banka koristi kao izvore za finansiranje i kamatnih stopa na plasmane privredi i stanovništvu na teritoriji Republike Srbije, doprinela je da Banka u 2009. godini ostvari neto prihod od kamata u iznosu od RSD 49,451 hiljada (2008 - RSD 50,381 hiljada). Neto prihodi od kamata čine 51,44% (2008 - 49,01%) ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose RSD 30.720 hiljada (2008 - RSD 31.338 hiljada). Neto prihodi od naknada i provizija čine 31,96% (2008 - 30,49%) ukupnih prihoda.

Prihodi od kamata – RSD 49.467 hiljada (2008 - RSD 50.420 hiljada)

Prihodi od kamata smanjeni su za 1,89% u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvareni prihodi od kamata u 2009. godini mogu se analizirati po izvorima:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Hartije od vrednosti – blagajnički zapisi	9.356	18,91	-	
Druge banke	-		1.031	2,04
Narodna banka Srbije	16.515	33,39	29.736	58,98
Preduzeća	22.698	45,88	18.551	36,79
Stanovništvo	898	1,82	1.102	2,19
Ukupno prihodi od kamata	49.467	100,00	50.420	100,00

Najveći deo prihoda od kamata u 2009. i 2008. godini odnosi se na prihode od kamata po osnovu kreditnih plasmana Narodnoj banci Srbije i preduzećima.

Rashodi po osnovu kamata – RSD 16 hiljada (2008 - RSD 39 hiljada)

Ostvareni rashodi od kamata u 2009. godini mogu se analizirati po izvorima:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Narodna banka Srbije	13	81,25	16	41,03
Stanovništvo	3	18,75	23	58,97
Ukupno rashodi od kamata	16	100,00	39	100,00

Rashodi po kamatama su nematerijalni, jer Banka nema veliko korišćenje kredita.

Prihodi od naknada i provizija – RSD 33.430 hiljada (2008 - RSD 34.285 hiljada)

Prihodi od naknada i provizija manji su u 2009. godini u odnosu na prethodnu godinu za 2,49%. Prihodi od naknada i provizija se najvećim delom odnose na prihode od naknada za usluge platnog prometa u zemlji 55,96% (2008 - 55,32%), prihode od naknada za bankarske usluge EPS 29,22% (2008 - 26,13%), i prihode od ostalih naknada i 14,82% (2008 - 18,55%).

Detaljnu strukturu prihoda od naknada i provizija, Banka je dala u napomeni 5.3. uz finansijske izveštaje.

Rashodi po osnovu naknada i provizija – RSD 2.710 hiljada (2008 - RSD 2.947 hiljada)

Rashodi po osnovu naknada i provizija se najvećim delom odnose na naknade po osnovu platnog prometa u zemlji 80,59% (2008 - 80,56%).

Struktura ovih rashoda Banka je dala u napomeni 5.4. uz finansijske izveštaje.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

Neto prihodi po osnovu kursnih razlika - RSD 790 hiljada (2008 - RSD 899 hiljada)

U 2009. godini Banka je ostvarila ukupne pozitivne kursne razlike RSD 3.166 hiljada i ukupne negativne kursne razlike RSD 2.376 hiljada, odnosno neto prihode po kursnim razlikama u iznosu od RSD 790 hiljada. Najznačajniji iznosi se odnose na preračun finansijskih pozicija, dok je neznatan iznos po osnovu finansijskih transakcija.

U 2008. godini pozitivne kursne razlike iznose RSD 7.291 hiljada, dok negativne kursne razlike iznose RSD 5.088 hiljada, po osnovu čega je Banka ostvarila neto prihod po osnovu kursnih razlika u iznosu RSD 899 hiljada.

Ostali poslovni prihodi - RSD 1.710 hiljada (2008 – RSD 1.165 hiljada)

Ostali poslovni prihodi se najvećim delom sastoje od naplaćenih sudskih taksi, prihoda od ukidanja obaveza i prihoda iz ranijih godina.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja - RSD 5.100 hiljada (2008 - RSD 12.693 hiljada)

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za 2009. i 2008. godinu prikazani su u sledećoj tabeli:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Pojedinačne ispravke vrednosti	5.042	98,86	12.399	97,69
Pojedinačna ispravka vrednosti plasmana	5.042	98,86	11.634	91,66
Pojedinačna ispravka vrednosti kamate	-		765	6,03
Rezervisanja	1	0,02	294	2,31
Rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	1	0,02	294	2,31
Rashodi po osnovu suspendovane kamate	57	1,12	-	
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	5.100	100,00	12.693	100,00

Prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja - RSD 8.355 hiljada (2008 - RSD 8.433 hiljada)

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	4.274	51,15	4.710	55,85
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	3.921	46,93	4.641	55,03
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za kamatu	353	4,22	53	0,63
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti učešća			16	0,19
Prihodi od ukidanja rezervisanja	4.022	48,14	3.723	44,15
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	4.022	48,14	3.723	44,15
Prihodi od naplate suspendovane kamate	59	0,71		
Ukupno prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate	8.355	100,00	8.433	100,00

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

Promene na računima ispravki vrednosti date su u sledećem pregledu

	Kreditni plasirani komitent.	Kamate i naknade	Učešća u kapitalu	Ukupno (Din. 000)
Stanje 01. 01. 2009. godine	21.125	2.785	6.464	30.374
Nove ispravke vrednosti	5.042	-	-	5.042
Naplaćene ispravke vrednosti	(3.921)	(353)	-	(4.274)
Ostala smanjenja	-	(493)	-	(493)
Stanje 31. 12. 2009. godine	22.246	1.939	6.464	30.649

Ostala smanjenja u iznosu od RSD 493 hiljade odnose se na naplaćeno potraživanje od „Beobanke“ a.d., u stečaju, koje je iskazano na ostalim poslovnim prihodima.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja manji su za iznos od RSD 7.593 hiljada, odnosno za 59,82% u odnosu na 2008. godinu.

Indirektni otpisi kredita, plasmana i kamata putem pojedinačne ispravke vrednosti utvrđena su primenom interne metodologije, tj. Računovodstvenim politikama, koja je usklađena sa zahtevima MRS i MSFI.

Rezervisanja za procenjene gubitke po vanbilansnoj rizičnoj aktivni izvršena su na osnovu internog opšteg akta o rizicima, koji je usklađen sa zahtevima NBS.

Rezervisanja za potencijalne gubitke i klasifikacija za najveće dužnike u skladu sa propisima NBS dati su u okviru Analize boniteta Banke.

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi - RSD 46.828 hiljada (2008 - RSD 41.810 hiljada)

Troškove zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda čine:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Troškovi zarada	31.131	66,48	27.854	66,62
Troškovi naknada zarada	3.467	7,40	3.241	7,75
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	4.452	9,51	3.889	9,30
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	7.778	16,61	6.826	16,33
Ukupno	46.828	100,00	41.810	100,00

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi veći su za 12,00% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje je nastalo delom usled porasta troškova neto zarada, i drugih primanja i usled povećanja broja zaposlenih u Banci tokom 2009. godine.

Pregled zarada i naknada članova Upravnog i Izvršnog odbora dat je tački 10. naponema uz finansijske izveštaje.

Troškovi amortizacije - RSD 6.140 hiljada (2008 - RSD 4.688 hiljada)

Troškovi amortizacije sastoje se od troškova amortizacije osnovnih sredstava RSD 4.099 hiljada (2008 - RSD 3.774 hiljada) i troškova amortizacije nematerijalnih ulaganja RSD 2.041 hiljada (2008 - 914 hiljada).

Operativni i ostali poslovni rashodi - RSD 32.276 hiljada (2008 - RSD 34.729 hiljada)

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

Detaljan prikaz operativnih i ostalih poslovnih rashoda dat je u sledećem pregledu

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA	30.782	95,37	32.798	94,44
Troškovi materijala	3.618	11,21	3.163	9,11
Troškovi proizvodnih usluga	10.711	33,19	10.815	31,14
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	8.370	25,93	11.977	34,49
Troškovi poreza	305	0,94	17	0,05
Troškovi doprinosa	7.778	24,10	6.826	19,65
OSTALI RASHODI	1.494	4,63	1.931	5,56
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	-	252	0,73
Manjkovi i štete	158	0,49	1.255	3,61
Ostali rashodi	1.336	4,14	424	1,22
Ukupno	32.276	100,00	34.729	100,00

Operativni i ostali poslovni rashodi su manji za 7,06% u odnosu na prethodnu godinu.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

4. ANALIZA BILANSA STANJA

Struktura Bilansa stanja Banke je sledeća:

	2 0 0 9			2 0 0 8		Rast/(pad) 2009/2008	
	Stanje pre korekcija	Korekc. revizora	Stanje nakon korekcije	Procent ualno učešće	Stanje nakon korekcije		Procent ualno učešće
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	%	RSD 000	%	
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	215.291		215.291	37,26	68,715	13,16	213,31
Opozivi depoziti i krediti	84.905		84.905	14,69	155,201	29,72	(45,29)
Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	2.724		2.724	0,47	2,383	0,46	14,31
Dati krediti i depoziti	99.949		99.949	17,30	128,307	24,57	(22,10)
Udeli (učešća)	122.579		122.579	21,21	122,579	23,47	-
Nematerijalna ulaganja	12.394		12.394	2,15	8,467	1,62	46,38
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	31.545		31.545	5,46	28,389	5,44	11,12
Ostala sredstva	8.444		8.444	1,46	8,159	1,56	3,49
UKUPNA AKTIVA	577.831		577.831	100,00	522,200	100,00	10,65
PASIVA							
Transakcioni depoziti	344.442		344.442	59,61	282,262	54,05	22,03
Ostali depoziti	2.521		2.521	0,44	4,724	0,90	(46,63)
Primljeni krediti	2.016		2.016	0,35	2,688	0,51	(25,00)
Rezervisanja	2.162		2.162	0,37	6,183	1,19	(65,03)
Ostale obaveze	6.743		6.743	1,17	7,078	1,36	(4,73)
UKUPNO OBAVEZE	357.884		357.884	61,94	302,935	58,01	18,14
KAPITAL							
Kapital	208.720		208.720	36,12	208,720	39,97	-
Rezerve iz dobiti	10.545		10.545	1,82	9,743	1,87	8,23
Dobitak	682		682	0,12	802	0,15	(14,96)
UKUPNO KAPITAL	219.947		219.947	38,06	219,265	41,99	0,31
UKUPNO PASIVA	577.831		577.831	100,00	522,200	100,00	10,65

Dominantno učešće u ukupnoj aktivi Banke imaju gotovina i gotovinski ekvivalenti 37,26%, dati krediti i depoziti 17,30%, udeli (češća) 21,21% i opozivi depoziti i krediti 14,69%. U toku 2009. godine zabeležen je pad datih kredita i depozita za RSD 28.358 hiljada, odnosno 22,10%, smanjenje opozivih depozita i kredita za RSD 70.296 hiljada, odnosno 45,29% i povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata za RSD 146.576 hiljade ili 213,31%, u odnosu na 2008. godinu.

U strukturi ukupne pasive dominantno učešće imaju transakcioni depoziti 59,61% i ukupni kapital Banke 38,06%. U pasivi najznačajnije smanjenje se odnosi na rezervisanja u iznosu od RSD 4.021 hiljada ili za 65,03%, dok su transakcioni depoziti povećani za iznos od RSD 62.180 hiljada ili 22,03%, u odnosu na 2008. godinu.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Struktura bilansa stanja prema ročnosti

Struktura bilansa stanja prema ročnosti na dan 31. decembra 2009. godine je sledeća:

AKTIVA	2009	Struktura u %	PASIVA	2009	Struktura u %
Kratkoročna sredstva	393.453	68,09	Kratkoročni izvori	355.868	61,59
Dugoročna sredstva	140.439	24,30	Dugoročni izvori	2.016	0,35
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	43.939	7,61	Kapital	219.947	38,06
Ukupno	577.831	100,00%	Ukupno	577.831	100,00%

Iz ročne strukture bilansa Banke proizilazi da trajni i dugoročni izvori u potpunosti finansiraju stalna sredstva i dugoročne plasmane, kao i deo kratkoročne aktive, dok se kratkoročni izvori ne koriste za finansiranje dugoročnih plasmana.

Detaljna analiza strukture bilansa stanja prikazanog po pojedinim bilansnim pozicijama data je u nastavku:

Gotovina i gotovinski ekvivalenti – RSD 215.291 hiljada (2008 - RSD 68.715 hiljada)

Gotovina i gotovinski ekvivalenti Banke povećani su za RSD 146.576 hiljada u odnosu na 2008. godinu, ili za 213,31%. To je posledica smanjenja sredstava dinarskih tekućih računa za RSD 6.180 hiljada, smanjenja dinarske gotovine u blagajni za RSD 848 hiljada, povećanja devizne gotovine u blagajni za RSD 101 hiljada, povećanja deviznih sredstava na računima kod banaka za RSD 3.719 hiljada i povećanja gotovinskih ekvivalenata – državnih zapisa za RSD 149.784 hiljada.

Na dan 31.12.2009. godine dinarska obavezna rezerva iznosi RSD 35.686 hiljada. Izdvaja se po propisanim stopama i iskazuje se u okviru tekućeg računa Banke kod NBS. U toku 2009. godine Banka nije imala korišćenje obavezne rezerve. Kamata na izdvojena sredstva obavezne rezerve iznosi RSD 611 hiljada.

Struktura gotovine i gotovinskih ekvivalenata data je u napomeni 15. uz finansijske izveštaje.

Opozivi depoziti i krediti – RSD 84.905 hiljada (2008 - RSD 155.201 hiljada)

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu deviznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS i izračunava se na osnovu prosečnog iznosa deviznih depozita u toku jednog kalendarskog meseca. Na dan 17.12. 2009. godine obračunata je obavezna devizna rezerva u iznosu od EUR 29.927,90, odnosno u iznosu od RSD 2.870 hiljada. Razlika do EUR 30.294,25, što daje dinarsku protivvrednost od RSD 2.905 hiljada je više izdvojena obavezna devizna rezerva (EUR 366,35, ili RSD 35 hiljada), koja se nalazi na deviznom računu kod NBS. Iznos od EUR 30.294,25 je potvrđen izvodom NBS.

Na osnovu Odluke o uslovima i načinu deponovanja viškova likvidnih sredstava banaka kod NBS, Banka na dan 31.12.2009. godine ima deponovana sredstva na posebnom računu kod NBS u iznosu od RSD 82.000 hiljada. Na iznos sredstava koji je Banka deponovala kod NBS u skladu sa navedenom odlukom, NBS obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi propisanoj odlukom kojom se utvrđuju kamatne stope koje NBS primenjuje u postupku sprovođenja monetarne politike.

Po osnovu deponovanih viškova likvidnih sredstava Banka je utvrdila prihode od kamata u iznosu od RSD 15.904 hiljada, (vidi Analiza bilansa uspeha – prihodi od kamata).

Opozivi depoziti i krediti nisu prikazani u izveštaju o tokovima gotovine, i ako po suštini predstavljaju gotovinu i gotovinske ekvivalente.

Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja – RSD 2.724 hiljada (2008 - RSD 2.383 hiljada)

Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja veća su za 14,31% u odnosu na 2008. godinu. Ispravka vrednosti na dan 31. decembra 2009. godine utvrđena je u skladu sa internim pravilima Banke u iznosu od RSD 1.922 hiljada za kamate i RSD 17 hiljada za naknade. Struktura ovih potraživanja data je u napomeni 17. uz finansijske izveštaje.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Dati krediti i depoziti - RSD 99.949 hiljada (2008 – RSD 128.307 hiljada)

Dati krediti i depoziti dati su u sledećem pregledu:

	2009	%	2008	%
Dati krediti do jedne godine	82.088	82,13	107.536	83,81
- Banke	1.841	1,84	1.841	1,43
- Pravna lica	99.731	99,78	121.212	94,47
- Stanovništvo	2.630	2,63	5.476	4,27
Minus: Ispravka vrednosti	(22.114)	(22,12)	(20.993)	(16,36)
Kreditni preko jedne godine	17,861	17,87	20.771	16,19
- Pravna lica	13.735	13,74	16.175	12,61
- Stanovništvo	4.258	4,26	4.727	3,68
Minus: Ispravka vrednosti	(132)	(0,13)	(131)	(0,10)
Ukupno	99.949	100,00	128.307	100,00%

Dati krediti i depoziti odnose se samo na dinarske kredite.

Najznačajnije učešće i u 2009. i 2008. godini u ukupnim kreditima odnosi se na kredite date pravnim licima.

Koncentracija ukupno datih kredita komitentima data je u napomeni 18. uz finansijske izveštaje.

Promene na datim kreditima i depozitima u toku godine:

Stanje na dan 1. januara 2009. godine	128.307
Novi plasmani	162.155
Naplate kredita	(189.392)
Nove ispravke vrednosti	(5.042)
Naplaćene ispravke vrednosti	3.921
Definitivan otpis	
Stanje na dan 31. decembra 2009.	99.949

Na dan 31. decembra 2009. godine dospeli krediti iznose RSD 24.288 hiljada (2008 - RSD 41.095 hiljada).

Udeli (učešća) - RSD 122.579 hiljada (2008 - RSD 122.579 hiljada)

Ova bilansna pozicija se najvećim delom odnosi na učešće Banke u kapitalu RMHK „Trepča“ a.d. Zvečan u iznosu od RSD 121.283 hiljada, ili 98,94% (bruto RSD 127.666 hiljada; ispravka vrednosti RSD 6.383 hiljada). Po ovom osnovu navedeni entitet je najveći dužnik Banke i Banka ga je na dan 31.12.2009. godine klasifikovala u kategoriju B.

Zbog značajnih promena koje su nastale u tehnološkom, ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome pomenuti entitet posluje, nisu se uverili u istinitost i objektivnost iskazane nabavne vrednosti i ispravke vrednosti u finansijskim izveštajima za 2009. godinu.

Nematerijalna ulaganja – RSD 12.394 hiljada (2008 - RSD 8.467 hiljada)

Nabavna vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2009. godine iznosi RSD 20.693 hiljada, a ispravka vrednosti RSD 8.299 hiljada.

Celokupni iznos nematerijalnih ulaganja se odnosi na licence za softver.

Osnovna sredstva i investicione nekretnine – RSD 31.545 hiljada (2008 - RSD 28.389 hiljada)

Neotpisana vrednost osnovnih sredstava na dan 31.12.2009. godine povećana je u odnosu na 2008. godinu za RSD 3.156 hiljada ili 11,12%. Ispravka vrednosti osnovnih sredstava iznosi RSD 23.815 hiljada ili 43,02% (2008 – RSD 19.716 hiljada ili 40,99%) od nabavne vrednosti.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Osnovna sredstva na kraju izveštajnog perioda se sastoje od:

	2009	%	2008	%
Nekretnine – građevinski objekti	18.027	57,14	17.630	62,10
Oprema	13.518	42,86	10.219	36,00
Osnovna sredstva u pripremi	-	-	540	1,90
Ukupno	31.545	100,00	28.389	100,00

Pregled promena na osnovnim sredstvima u toku 2009. godine dat je napomeni 20. uz finansijske izveštaje.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga na dan 31. decembra 2009. godine, Banka za građevinske objekte nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

Ne postoje opterećenja nad osnovnim sredstvima Banke, niti je neko sredstvo dato u zalogu kao sredstvo obezbeđenja.

Sredstva stečena 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 intezivno 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 uspešla da otuđi navedena sredstva.

Ostala sredstva – RSD 8.444 hiljada (2008 - RSD 8.159 hiljada)

Ova bilansna pozicija se najvećim delom odnosi na sredstva stečena naplatom potraživanja u iznosu od RSD 4.853 hiljada, odnosno 57,47% i potraživanja od zaposlenih u iznosu od RSD 2.765 hiljada ili 32,75% ukupnih ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja potiču iz 2008. i ranijih godina.

Struktura ostalih sredstava data je u napomeni 21. uz finansijske izveštaje.

Transakcioni depoziti - RSD 344.442 hiljade (2008 – RSD 282.262 hiljada)

Čine ih dinarski transakcioni depoziti u iznosu RSD 336.870 hiljada (2008 - RSD 277.987 hiljada) i devizni transakcioni depoziti u iznosu RSD 7.572 hiljada (2008 – RSD 4.275 hiljada).

Prema učešću najznačajniji su transakcioni depoziti ostalih komitenata koji iznose RSD 291.842 hiljada, odnosno 84,73% (2008 – RSD 206.808 hiljada ili 73,27%) i preduzeća u iznosu od RSD 41.492 hiljade ili 12,05% (2008 – RSD 67.882 hiljada ili 24,05%) ukupnih transakcionih depozita. Svi ostali transakcioni depoziti iznose RSD 11.108 hiljada, ili 3,22%, (2008 – RSD 7.572 hiljada ili 2,68%) ukupnih transakcionih depozita.

Detaljna struktura transakcionih depozita data je u napomeni 22. uz finansijske izveštaje, a pregled najvećih deponenata Banke dat je u Prilogu br.2. - Pregled najvećih deponenata banke.

Ostali depoziti RSD – 2.521 hiljada (2008 – RSD 4.724 hiljada)

Ostali depoziti obuhvataju dinarske depozite u iznosu RSD 2.343 hiljada (2008 - RSD 2.878 hiljada) i devizne depozite koji iznose RSD 178 hiljada (2008 – RSD 1.846 hiljada).

Prema učešću najznačajniji su depoziti javnog sektora u iznosu od RSD 1.507 hiljade ili 59,78% (2008 – RSD 1.507 hiljada ili 31,90%) i depoziti stanovništva koji iznose RSD 961 hiljada, odnosno 38,12% (2008 – RSD 157 hiljada ili 3,32%), ukupnih transakcionih depozita. Svi ostali depoziti iznose RSD 53 hiljada, ili 2,10%, (2008 – RSD 3.060 hiljada ili 64,78%) ukupnih transakcionih depozita.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Ukupni ostali depoziti su kratkoročni depoziti.

Detaljna struktura ostalih depozita data je u napomeni 23. uz finansijske izveštaje.

Primljeni krediti RSD 2.016 hiljada (2008 - RSD 2.688 hiljada)

Primljeni krediti obuhvataju dugoročni dinarski kredit iz primarne emisije NBS. Kredit je odobren u 2000. godini, sa grejs periodom od dve godine, rokom otplate od deset godina i kamatnom stopom 0,50% na godišnjem nivou.

Rezervisanja RSD 2.162 hiljada (2008 - RSD 6.183 hiljada)

Rezervisanja su smanjena za RSD 4.021 hiljada u odnosu na 2008. godinu, ili za 65,03% (vidi *Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja i Prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja - Analiza bilansa uspeha*).

Ukupna rezervisanja sastoje se od rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi, što je potvrđeno na Obrascu KA 2 - Izveštaj o klasifikaciji vanbilansnih stavki banke.

Ostale obaveze RSD 6.743 hiljada (2008 - RSD 7.078 hiljada)

Ostale obaveze najvećim delom se odnose na obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada iz ranijih godina u iznosu od RSD 3.948 hiljada ili 58,55% (2008 - RSD 4.350 hiljade ili 61,46%) i obaveze prema dobavljačima u iznosu od RSD 2.064 hiljada ili 30,61% (2008 - RSD 1.666 hiljada ili 23,54%), ukupnog stanja ostalih obaveza.

Kapital - RSD 219.947 hiljada (2008 - RSD 219.265 hiljada)

Kapital čini 38,06% (2008 - 41,99%) ukupne pasive Banke. Banka je poslovala sa neto dobitkom u 2009. godini u iznosu od RSD 682 hiljada (2008 - RSD 802 hiljada).

Kapital Banke obuhvata:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Akcijski kapital- obične akcije	208.720	94,89	208.720	95,19
Rezerve iz dobiti	5.472	2,49	5.472	2,50
Posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	2.767	1,26	2.767	1,26
Rezerve za opšte bankarske rizike	2.306	1,05	1.504	0,69
Dobitak tekuće godine	682	0,31	802	0,36
Stanje na dan 31. decembra	219.947	100,00	219.265	100,00

Akcionarski kapital Banke čini 208.720 običnih akcija nominalne vrednosti od RSD 1,000 po akciji.

Banka na dan 31.12.2009. godine ima 806 akcionara, od kojih ni jedan nema više od 5% kapitala.

Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učešća u raspodeli dobiti. Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu.

Pregled najvećih akcionara Banke na dan 31. decembra 2009. godine dat je na Prilogu 1 (Obrazac AKC).

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije važećim na dan 31. decembar 2009. godine Banka nema dovoljno neto kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. U skladu sa pomenutim

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Zakonom novčani deo akcijskog kapitala Banke ne sme biti manji od EUR 10.000.000, preračunatim po srednjem kursu na dan bilansa.

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke odnose se na rezervisanja po osnovu bilansne aktive Prilog 7 – Obrazac KA 1.

U toku 2009. godine Banka je izvršila raspodelu neraspoređene dobiti iz prethodne godine RSD 802 hiljada u rezerve za opšte bankarske rizike.

Vanbilansne pozicije

Vanbilansne pozicije čine:

	2009	%	2008	%
	RSD. 000		RSD. 000	
Preuzete buduće obaveze	35.466	96,77	34.341	92,49
Plative garancije u dinarima				
kratkoročne	27.645	75,43	11.958	32,21
dugoročne	1.957	5,34	111	0,30
Činidbene garancije u dinarima				
kratkoročne	3.134	8,55	14.739	39,70
dugoročne	568	1,55	600	1,62
Akcepti i avali menica u dinarima	2.162	5,90	6.933	18,66
Ostale vanbilansne stavke	1.184	3,23	2.789	7,51
Suspendovana kamata	1.184	3,23	2.753	7,41
Menični blanketi	-		36	0,10
Stanje na dan 31. decembra	36.650	100,00	37.130	100,00

Potencijalne obaveze

Pregled sudskih sporova u kojima je Banka tužilac i tuženik dat je kao prilog uz Pismo o prezentaciji godišnjeg računa. Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ovih sporova.

Događaji nakon datuma bilansa stanja

Nakon bilansa stanja, do dana revizije u vezi sadržaja finansijskih izveštaja za 2009. godinu, nisu se promenile okolnosti niti su nastali događaji koji bi zahtevali ispravke finansijskih izveštaja, ili njegovog obrazloženja namenjenog organima upravljanja ili drugim korisnicima.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

B ANALIZA BONITETA BANKE

5. KAPITAL BANKE

Osnovni kapital Banke iz Izveštaja KAP na dan 31.12.2009. godine iznosi RSD 201.798 hiljada, a nakon umanjenja za iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje u iznosu od RSD 9.211 hiljada i uvećanja za dopunski kapital (rezerve iz dobiti za opšte bankarske rizike) u iznosu od RSD 2.306 hiljada, Kapital Banke iznosi RSD 194.893 hiljada.

Aktiva ponderisana kreditnim rizikom iz Obrasca PAK iznosi RSD 301.450 hiljada.

Izloženost deviznom riziku iz Obrasca PAK iznosi RSD 3.717 hiljade.

Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava tako da ne bude manji od 12%, i na dan 31. decembra 2009. godine on iznosi 63,86%. I u ostalim kvartalima u 2009. godini on je bio iznad propisanog.

Promene na kapitalu su prikazane u Izveštaju o promenama na kapitalu i objašnjene u napomeni 27. uz finansijske izveštaje i Analize bilansa stanja pozicija – Kapital.

Novčani deo akcijskog kapitala treba da iznosi na dan 31. decembra 2009. godine min 10.000.000 EUR. Banka na navedeni dan nema propisan iznos novčanog kapitala, jer on iznosi 2.032.489,72 EUR (194.894.000:95,8888).

Pregled najvećih akcionara Banke na dan 31. decembra 2009. godine dat je na Prilogu 1 (Obrazac AKC).

Od 15 najvećih akcionara navedenih u Prilogu 1 (Obrazac AKC) njih 11 (jedanaest) je sa teritorije Kosova i Metohije, čije je poslovanje ograničeno i otežano, odnosno nemoguće u uslovima Rezolucije 1244 Saveta bezbednosti UN.

Banka je u 2003. godini utvrdila prihod od smanjenja obaveza u iznosu od Din. 52.000 hiljada na osnovu iskazanog minusnog stanja Banke, odnosno neto pada – isključenja depozitnih sredstava Banke u periodu od 10. juna do 15. decembra 1999. godine. Banka je ovu obavezu iskazala u poslovnim knjigama na osnovu usaglašenog stanja obaveza filijala iz sastava „Beogradske banke“ a.d., Beograd prema Narodnoj banci Jugoslavije, od 07. novembra 2000. godine. Ovim dokumentom je potvrđeno da će Banka, nakon izdvajanja iz sastava „Beogradske banke“ ad, Beograd, ovu obavezu preneti kao svoju i istu će regulisati posebnim ugovorom sa Narodnom bankom Jugoslavije. Banka nije do današnjeg dana ovu obavezu regulisala posebnim ugovorom sa Narodnom bankom Jugoslavije - Srbije Po ovom osnovu Banka je utužila „Beogradsku banku“ a.d., Beograd – u stečaju za neovlašćeno trošenje ovih sredstava. Na osnovu presude Vrhovnog suda Srbije od 19.07.2007. godine potvrđeno je potraživanje Banke po ovom osnovu u iznosu od RSD 52.000 hiljada, sa 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 za sada se ne može utvrditi.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

6. KVALITET AKTIVE

Klasifikacija aktive i odgovarajućih vanbilansnih stavki u smislu utvrđivanja kvaliteta aktive izvršena je saglasno Odluci NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, odnosno u skladu sa Uputstvom o načinu i kriterijumima klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i Uputstvom o načinu formiranja i visini rezervi za procenjene gubitke Banke. Pregled podataka o klasifikovanoj bilansnoj aktivni i klasifikovanoj vanbilansnoj aktivni, kao i iznos obračunate potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama, dat je u Izveštaju o klasifikaciji bilansne aktive banke Prilog 7 (Obrazac KA 1) i Izveštaju o klasifikaciji vanbilansnih stavki banke Prilog 7 (Obrazac KA 2), sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine.

Posebna rezerva za procenjene gubitke procenjuje se na nivou svakog komitenta. Individualne kreditne izloženosti procenjuju se na osnovu karaktera zajmoprimaca, ukupnog finansijskog stanja, resursa i evidencije plaćanja, izgleda da dobije podršku nekog kreditnog garanta i kada postoji instrument obezbeđenja, na bazi njegove prodajne vrednosti.

Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih instrumenata obezbeđenja.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjuje se za izvršene ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, utvrđene internom metodologijom.

Potrebna rezerva za bilansnu i vanbilansnu aktivnu za procenjene gubitke, prema Uputstvu o načinu formiranja i visini rezervi za procenjene gubitke Banke, obračunava se na osnovicu za obračun potrebne rezerve, kao zbir:

- 5% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B;
- 20% potraživanja klasifikovanih u kategoriju V;
- 40% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G;
- 100% potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

Posebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni evidentira se na posebnim računima u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima. Sa stanjem na dan 31.12.2009. godine Banka nije imala dovoljno dobiti, pa nedostajući iznos posebnih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni iznosi RSD. 9.211 hiljada.

Banka vrši izdvajanje, tj. pokriće obračunate rezerve na teret neraspoređene dobiti na osnovu odluke Skupštine Banke.

Posebne rezerve za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivni formirane su na teret rashoda i evidentirane su na računima računima Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (vidi Analize bilansa stanja pozicija – Rezervisanja).

Iz priloga 7 (Obrazac KA 1) proizilazi da se od ukupno obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni Banke, od RSD. 11.978 hiljada, odnosi na:

	<i>K</i>	<i>A</i>	<i>T</i>	<i>E</i>	<i>G</i>	<i>O</i>	<i>R</i>	<i>I</i>	<i>J</i>	<i>A</i>
	A	B	V	G	D	UKUPNO				
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000				
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke	-	8.268	1.192	25	33.142	42.627				
Ispravka vrednosti bilansne aktive	-	6.399	65	-	24.185	30.649				
Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivni	-	1.869	1.127	25	8.957	11.978				

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

	K	A	T	E	G	O	R	I	J	A
Formirane rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivni	647		317		12		79	1.712		2.767
Nedostajući iznos rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivni	(647)		1.552		1.115		(54)	7.245		9.211

Iz priloga 7 (Obrazac KA 2) proizilazi da se od ukupno obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivni Banke, od RSD. 2.162 hiljada, odnosi na:

	K	A	T	E	G	O	R	I	J	A
	A		B		V		G		D	UKUPNO
	RSD 000		RSD 000		RSD 000		RSD 000		RSD 000	RSD 000
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke	-		-		-		-		2.162	2.162
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	-		-		-		-		2.162	2.162
Potrebne rezerve za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivni	-		-		-		-		-	-

Revizor je polazeći od navedene Odluke o klasifikaciji bilansne i vanbilansne aktive NBS i na osnovu ispitivanja i uvida u svu raspoloživu dokumentaciju potvrdio utvrđenu klasifikaciju od strane Banke kao i procenjeni iznos rezervisanja i shodno tome nije vršena korekcija finansijskih izveštaja Banke.

Obrazac KA 4 – Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke po dužnicima (Prilog 7) nije priložen iz tehničkih razloga (sadrži preko 40 strana). Zbirovi u ovom izveštaju su usaglašeni sa ostalim obrascima u okviru Obrasca KA 1 i KA 2.

Banka ima kod “Beogradske banke” a.d., u stečaju, Beograd plasman od RSD 1.841 hiljada i kamatu u iznosu RSD 131 hiljada, koji su ispravljani putem ispravke vrednosti u ukupnom iznosu.

Banka ima kredit dat jednom zajmoprimcu, odnosno licu koji je veći od 10% kapitala (Prilog 5, Obrazac VIB).

Kredit plasirani licima povezanim sa Bankom, a prikazani na Prilogu 6 (Obrazac VIPL), odnose se na fizička lica (zaposlene u Banci) i stoga nije data finansijska analiza navedenih dužnika.

Pregled potraživanja Banke od najvećih dužnika prema ukupnoj izloženosti riziku na dan 31. decembra 2009. godine, sa osvrtom na finansijsko stanje navedenih dužnika, prikazan je kao što sledi:

RSD 000

Komitent	Ukupna bruto izloženost riziku	% učešća u klasifikovanoj bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	Klasifikacija Banke prema Odluci NBS	Komentar
RMHK „Trepča“ K. Mitrovica	127.666	43,50	„B“	Banka ima učešće kod komitenta, čija nabavna vrednost iznosi RSD 127.666 hiljada a ispravka RSD 6.383 hiljade. Usled značajnih promena koje su nastale u tehnološkom, ekonomskom, tržišnom i pravnom okruženju u kome pomenuti entitet posluje, nismo bili u mogućnosti da se uverimo u iskazanu nabavnu

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

				vrednost i iskazanu ispravku vrednosti. Iskazano učešće je međusobno usaglašeno.
OD „Ving“ Kraljevo	22.622	7,71	„A“	U ukupnoj zaduženosti komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 17.522 hiljada. Društvo se bavi izgradnjom stambenih objekata, proizvodnih hala, poslovnih objekata, stambenih jedinica – kuća, benzinskih stanica i dr. Značajniji kupci su Srpski pravoslavni manastir Žiča, Valve profill doo Kraljevo, Fudbalski klub Sloga Kraljevo i dr. Komitent je završio 2008. godinu sa dobitkom u iznosu od RSD 8.949 hiljada; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 20 dana.
Dom zdravlja Gračanica	12.350	4,21	„A“	Dom zdravlja Gračanica obavlja zdravstvenu delatnost iz oblasti primarne zdravstvene zaštite, pruža preventivne, dijagnostičke, terapijske i rehabilitacione zdravstvene usluge. Najznačajniji dobavljači su „Velefarm“ ad Beograd, „Vetfarm“ ad Beograd i „Zdravlje“ Leskovac. Docnja u plaćanju ne prelazi 10 dana.
AD „Magistrala“ Beograd	11.797	4,02	„A“	U ukupnoj zaduženosti komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 1.604 hiljada. Društvo se bavi održavanjem i izgradnjom saobraćajnica u Srbiji. Najveći poslovni partneri su Srbijaauput, Beograd, JP Putevi Srbija, Beograd, PZP Beograd, Beograd, Vojvodina put – Bačka put, Novi Sad. Komitent je završio 2008. godinu sa dobitkom u iznosu od RSD 13.583 hiljada; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 20 dana.
AD „Kristal“ Leposavić	10.099	3,44	„D“	U ukupnoj zaduženosti komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 5.933 hiljada. Preduzeće se bavi eksploatacijom rude andezit – balzat. Frakcije bazalta se prodaju putnoj i građevinskoj privredi. Komitent je koristio kredit od Fonda za razvoj RS gde je Banka bila avalist menica. Avalirane menice su padale na teret Banke i ceo iznos zaduženja je na ispravci i komitent se nalazi u „D“ kategoriji. Banka vodi sudski spor sa Fondom za razvoj RS. Komitent je ostvario gubitak i ima docnju u plaćanju preko 365 dana.
DOO „Ozring“ Zvečan	9.180	3,13	„B“	Društvo svoju delatnost zasniva na izgradnji, projektovanju i inženjeringu na području Kosova i Metohije. Raspolaze

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

				sa svom potrebnom građevinskom opremom i mehanizacijom. Komitent je poslovao sa dobitkom u 2008. godini; neto tok gotovine je negativan i postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; kašnjenje u plaćanju je kraće od 30 dana.
„Metal Sistemi tehnika“ DOO Kragujevac	7.905	2,69	„B“	Osnovna delatnost društva je izrada mašinskih delova, pribora i uređaja za mašinsku industriju i poljoprivrednu mehanizaciju. Gotove proizvode prodaje na domaćem i ino tržištu. Koristi sirovine domaćeg porekla. Komitent je ostvario gubitak u 2008. godini; neto tok gotovine je negativan; ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 35 dana. Banka ima založno pravo - hipoteku I reda na građevinske objekte komitenta.
MB „Inženjering“ Beograd	5.364	1,83	„A“	U ukupnoj zaduženosti komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 284 hiljada. Društvo se bavi projektovanjem i izgradnjom stanova na području Beograda. Komitent je ostvario dobitak u 2008. godini; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 30 dana.
DOO Milinex	5.003	1,70	„B“	Društvo je registrovano za proizvodnju aluminijskih folija. Značajniji kupci su Auto čačak doo, Čačak, DOO Kojić promet Čačak, HTUP Palisad Čajetina. Komitent je ostvario neto dobitak u 2008. godini, neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 35 dana. Banka ima založno pravo - hipoteku I reda na građevinske objekte Komitenta.
DOO „Gradina“ Žerovnica - Zvečan	5.045	1,72	„A“	Osnovna delatnost društva je trgovina na veliko čvrstim, tečnim i gasovitim gorivima. Značajniji kupci su sa područja Kosova i Metohije. Komitent je ostvario dobitak u 2008. godini; neto tok gotovine je pozitivan i postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 30 dana.

Banka je usaglasila potraživanja na dan 31.12.2009. godine sa svim gore navedenim dužnicima.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

7. POKAZATELJI POSLOVANJA I IZLOŽENOST RIZICIMA

a) Adekvatnost kapitala

Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava tako da ne bude manji od 12%.

Tokom godine Banka je održavala adekvatan nivo kapitala, srazmerno obimu i vrsti poslovnih aktivnosti i on je sa stanjem na dan 31.12. iznosio 63,86%. I u ostalim kvartalima u 2009. godini on je bio iznad propisanog.

Narodna banka Srbije nije odredila pokazatelj adekvatnosti kapitala veći od propisanog, s obzirom na vrstu i stepen rizika i poslovnih aktivnosti Banke, kako bi se obezbedila stabilnost i sigurnost poslovanja Banke i ispunjenje njenih obaveza prema poveriocima.

Upravni odbor Banke je na sednici održanoj dana 27.06.2008. godine doneo procedure za adekvatnost kapitala.

Procedure kao skup aktivnosti vezanih za utvrđivanje kapitala Banke i minimalnih kapitalnih zahteva primenjuje se u Službi za upravljanje rizicima, Službi boniteta, Službi sredstava i plasmana, Službi računovodstva.

Ove procedure služe za utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke predstavlja odnos kapitala Banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva za devizni rizik koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnim zahtevima u vezi sa ostalim rizicima koji su pomnoženi recipročnim vrednostima kapitala.

Cilj procedura je da uspostavi kvalitetnije upravljanje kapitalom Banke, rizičnom aktivom, izloženosti rizicima u poslovanju Banke i utvrđivanju kapitalnih zahteva za pojedinim vrstama rizika Banke koji direktno utiču na visinu pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke.

Uspostavljanje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke podrazumeva uspostavljanje takvog procesa koji se zasniva na utvrđenim ciljevima i principima upravljanja rizicima, kao i na identifikovanju i merenju, odnosno proceni i praćenju rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, a radi procene i utvrđivanja nivoa kapitala koji je potreban za pokriće rizika i kapitalnih zahteva proisteklih iz obračuna.

b) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom Banka je definisala Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i Procedurama kreditni poslovi. Kreditni rizik je navedenim procedurama definisan kao rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu sa odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost njenog kapitala.

Procedure kojima se definišu kriterijumi klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki i načini obračuna i formiranja rezervisanja su:

- Uputstvo o načinu i kriterijumima klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Uputstvo o načinu formiranja i visini rezervi za procenjene gubitke,
- Interna pravila i kriterijumi klasifikacije i ocenjivanja klijenata i formiranja ekonomskih rezervi,
- Procedura za testiranje deviznog rizika.

U svrhu odobravanja i realizacije kreditnih proizvoda kao i ocenjivanja rizika i klasifikacije klijenti Banke podeljeni su u tri segmenta:

- Corporate klijenti (u Corporate klijente Banke spadaju pravna lica/preduzetnici sa godišnjim

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

- prihodom od prodaje većim od 2 miliona EUR),
- SBE klijenti (u SBE klijente Banke spadaju pravna lica/preduzetnici sa godišnjim prihodom od prodaje manjim od 2 miliona EUR),
 - Fizička lica.

Proces praćenja i kontrole realizacije kreditnih poslova za sve segmente klijenata opisani su sledećim procedurama Banke:

- Uputstvo za rad Under Watch Unit,
- Uputstvo za kontrolu i administriranje kreditne dokumentacije,
- Poslovi sektora kontrole u kreditnom delu Banke,
- Procedura za monitoring.

Svi zaposleni Banke koji učestvuju u realizaciji kreditnih poslova odgovorni su da postupaju u skladu sa pravilima, procedurama i uputstvima navedenim ovim procedurama.

Procedurama kreditni poslovi uređen je proces odobravanja i plasiranja kredita klijentima.

c) Likvidnost

Rizik likvidnosti definisan je Procedurama za upravljanje rizikom likvidnosti Banke. Ovim procedurama utvrđuje se način identifikovanja, merenja, upravljanja, procene i izveštavanja o riziku likvidnosti Banke.

Procedura se primenjuje u svakom momentu rada i u svim organizacionim delovima Banke, od strane svih njenih radnika i rukovodilaca, kojima je u delokrugu rada raspolaganje i pribavljanje novčanih sredstava.

Likvidnost Banke je njena sposobnost da pravovremeno ispuni svoje dospele obaveze, kao i da obezbedi potrebna dodatna sredstva za uredno izmirivanje svojih obaveza.

Rizik likvidnosti je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Banka upravlja likvidnošću polazeći od sledećih principa:

1. Razvijanje organizacione strukture za upravljanje likvidnošću (izvršni odbor Banke sprovodi politiku i principe upravljanja likvidnošću),
2. Obezbeđenje stabilnosti i diversifikacije izvora sredstava,
3. Izradu plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja,
4. Alternativno planiranje,
5. Upravljanje deviznom likvidnošću po značajnim valutama,
6. Razvijanje unutrašnje kontrole za upravljanje rizikom likvidnosti.

Banka iskazuje nivo likvidnosti u skladu sa propisima NBS, izračunavanjem pokazatelja likvidnosti.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem likvidnosti, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da pokazatelj likvidnosti mora da iznosi:

- 1) Najmanje 1,0 – kada je obračunat prosek svih radnih dana u mesecu,
- 2) Ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana i
- 3) Najmanje 0,8 – kada je obračunat za radni dan.

Obračun pokazatelja likvidnosti vrši se prema propisanom obrascu za izveštavanje prema NBS.

Upravljanje rizikom likvidnosti treba da bude izbegnuta situacija da Banka ima negativnu likvidnu aktivnu iz tog razloga proističe upravljanje aktivom i pasivom Banke.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Upravljanje aktivom i pasivom se bazira na:

- Prognoziranju tokova gotovine,
- Strateškom planiranju aktivnosti Banke,
- Održavanju adekvatnog visokokvalitetnih, lakoutrživih stavki aktive i
- Diversifikaciji u pogledu likvidnosti.

Ukoliko se očekuje odliv likvidnih sredstava, usled pada nivoa depozita ili povećanja obima datih kredita, vrše se odgovarajuće kompenzacione promene u bilansu kako bi on ostao u ravnoteži, tako da Banka ima za obavezu da obezbedi dodatna likvidna sredstva prodajom postojećih stavki aktive (upravljanje aktivom) ili pozajmljivanjem novčanih sredstava na tržištu (upravljanje pasivom).

Likvidnost Banke svakodnevno prati Izvršni odbor Banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Služba za upravljanje rizicima, Direkcija sredstava i plasmana, Služba za rad sa stanovništvom, Služba platnog prometa.

Likvidnost Banke se može bliže sagledati iz sledećih uporednih pokazatelja.

O d n o s	2009	2008
	%	%
Ukupnih kredita i ukupnih depozita	28,81	44,71
Likvidne aktive i depozita do 3 meseca	75,02	23,94
Likvidne aktive i ukupne aktive	37,26	13,16
Likvidne aktive i kratkoročnih obaveza	60,50	22,87
Vanbilansnih obaveza i ukupnih depozita	10,22	11,97

Banka nema “stand-by” aranžmane i garancije koje joj stoje na raspolaganju za pokriće privremenih nedostataka sredstava.

S obzirom da je likvidnost potrebno analizirati i u kontekstu dinamike priliva i odliva sredstava i njihovog planskog usklađivanja kroz duži vremenski period, praćenjem takvih tendencija može se zaključiti da je rukovodstvu Banke stalnim planskim usklađivanjem priliva i odliva sredstava, kao i dnevnim pribavljanjem potrebnih izvora obezbeđivalo dnevnu likvidnost tokom čitave godine.

Tokom cele 2009. godine Banka je bila likvidna u meri dovoljnoj da su njeni komitenti mogli nesmetano da raspolažu svojim sredstvima i da učestvuju u platnom prometu.

Prema izveštajima o pokazatelju likvidnosti banke Prilog 9. (Obrazac LIKMES), Banka ni u jednom mesecu nije imala prekoračenje ovog pokazatelja, čak je on bio značajno veći od dozvoljenog (dozvoljen je 1%).

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

d) Devizni rizik

Devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2009. godine sačinjavaju:

U AKTIVI	RSD 000	%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8.329	71,71
Opozivi depoziti i krediti	2.905	25,01
Ostala sredstva	381	3,28
Ukupno	11.615	100,00
U PASIVI	RSD 000	%
Transakcioni depoziti	7.572	97,70
Ostali depoziti	178	2,30
Ukupno	7.750	100,00

Devizni rizik je definisan Procedurama za upravljanje deviznim rizikom Banke. Ovim procedurama uzvrđuje se način identifikovanja, merenja, upravljanja, procene i izveštavanja i odgovornosti o deviznom riziku Banke.

Procedure se primenjuju u svim relevantnim službama i organizacionim delovima Banke.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene devizne pozicije Banke, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu i kapitala Banke, koji se obračunavaju u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Banka je dužna da odnose između devizne aktive i pasive održava tako da njena ukupna otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Osnov za pripremanje izloženosti deviznom riziku je devizna pozicija u pojedinačno značenje i ostalim valutama koje se prate i koje su sadržane u poslovanju Banke.

Shodno procedurama za upravljanje deviznim rizikom Banka je definisala značajne valute EUR, USD, CHF, pa je dužna da kontinuirano prati i kontroliše njihovo kretanje.

Izveštaji o deviznom riziku dostavljaju se dnevno i mesečno.

Dnevno se dostavlja:

- Izvršnom odboru,
- Sektoru za upravljanju rizicima,
- NBS.

Mesečno se dostavlja:

- Odboru za praćenje aktive i pasive Banke,
- Sektoru za upravljanje rizicima,
- Ostalim službama,
- NBS.

Za upravljanje deviznim rizikom odgovorna je Služba za devizne poslove, Služba sredstava i menadžment Banke.

Za izveštavanje prema NBS odgovorna je Služba za devizne poslove i Služba izveštavanja.

Devizna potraživanja u stranoj valuti, u dinarima indeksiranim deviznom klauzulom, u zlatu i ostalim plemenitim metalima umanjuju se za izvršene ispravke vrednosti tih potraživanja.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Dinarska protivvrednost potraživanja i obaveza u stranoj valuti utvrđuju se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke, a zlato i plemeniti metali po poslednjoj utvrđenoj ceni fine unce zlata (30,1 gr.), odnosno drugog plemenitog metala na londonskoj berzi.

Pokazatelj deviznog rizika je u 2009. godini bio u granicama propisanim od strane Narodne banke Srbije.

U napomeni 30. uz finansijske izveštaje, Banka je detaljno prikazala izloženost Banke deviznom riziku kao i rizik od promena kurseva valuta..

e) Profitabilnost

Ostvareni prihodi i rashodi od kamate i struktura istih za godinu završenu 31. decembra 2009. godine dati su u Poglavlju Bilans uspeha.

Prihodi od kamata iznose RSD 49.467 hiljada. Prihodi od kamata na plasmane kod NBS učestvuju sa 33,39%, a prihodi od kamate na kredite plasirane preduzećima sa 45,88% u ukupnim prihodima od kamate.

Najznačajnije učešće u ukupnim rashodima od kamata (RSD 39 hiljada) imaju rashodi kamata NBS sa 81,25%.

Profitabilnost Banke se može sagledati iz sledećih pokazatelja koji su izračunati na bazi propisanih zahteva iz Odluke o spoljnoj reviziji banaka, a na osnovu podataka iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2009. godine i bilansa uspeha za godinu završenu 31. decembra 2009. godine:

Pokazatelji profitabilnosti		2009	2008
		%	%
Neto prihodi od kamata/Ukupna aktiva	49.451/577.831x100	8,56	9,65
Neto prihodi od naknada/Ukupna aktiva	30.720/577.831x100	5,32	6,00
Prihodi od kamata/ Kamatonosna aktiva	49.467/331.733x100	14,91	17,78
Prihodi od naknada/ Kamatonosna aktiva	33.430/331.733x100	10,08	12,09
Neto dobitak / Ukupna aktiva	682/577.831x100	0,12	0,15
Neto dobitak / Kapital	682/219.947x100	0,31	0,37
Prihodi od kamata / Ukupna aktiva	49.467/577.831x100	8,56	9,66
Rashodi od kamata / Ukupna pasiva	16/577.831x100	0,00	0,01
Rashodi od kamata / Kamatonosna pasiva	16/4.537x100	0,35	0,53
Rashodi rezervisanja / Ukupna aktiva	5.100/577.831x100	0,88	2,43
Ostali prihodi bruto/ Ukupna aktiva	1.710/577.831x100	0,30	0,22
Ostali rashodi bruto / Ukupna aktiva	32.276/577.831x100	5,59	6,65
Ostali rashodi bruto/ Ukupne obaveze	32.276/357.884x100	9,02	11,46
Ostali rashodi bruto/ Ukupni rashodi	32.276/95.446x100	33,82	34,05
Ostali rashodi / Neto prihodi od kamate	32.276/49.451x100	65,27	68,93
Ostali rashodi / Neto prihodi od kam. i nakn.	32.276/80.171x100	40,26	42,50
Ostali rashodi / Nekamatonosni prihodi	32.276/13.231x100	243,94	205,18

Na profitabilnost Banke utiče struktura njene aktive sa stanovišta ostvarivanja kamate koja na dan 31. decembra 2009. godine iznosi:

	2009	%	2008	%
	RSD 000		RSD 000	
Kamatonosna aktiva	331.733	57,41	283.508	54,29
Nekamatonosna aktiva	246.098	42,59	238.692	45,71
Ukupno aktiva	577.831	100,00	522.200	100,00

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Pokazatelji ostvarene kamatne marže su:

		2009	2008
		%	%
Neto prihodi od kamata/kamatonosna aktiva	49.451/331.733x100	14,91	17,77
Neto prihodi od kam. i nakn./Kam. aktiva	80.171/331.733x100	24,17	28,82
Prihodi od kamata/ Kamatonosna aktiva	49.467/331.733x100	14,91	17,78
Neto prihodi od kamata/Prihodi od kamata	49.451/49.467x100	99,97	99,92

Svi pokazatelji kamatne marže beleže pad u odnosu na 2008. godinu.

Suspendovana kamata na dan 31.12.2009. godine iznosi RSD 1.184 hiljada (2008 – RSD 2.753 hiljada) i u Bilansu stanja je iskazana na vanbilansnim pozicijama – Analiza bilansa stanja, vanbilansne pozocije.

f) Kamatni rizik

Kamatni rizik Banka je definisala Procedurama za upravljanjem kamatnim rizikom. Ove procedure se primenjuju radi otklanjanja svih vrsta kamatnih rizika koji mogu da nastanu u toku poslovanja Banke, kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke i nedovoljne koherentnosti sa propisima koji su referentni za sve oblasti poslovanja.

Procedure definišu principe za upravljanje kamatnim rizicima, kao i njihovu identifikaciju i kasniju selekciju, merenje, procena, ublažavanje i praćenje.

Procedure se primenjuju u svakom momentu rada i u svim organizacionim delovima Banke, od strane svih njenih radnika i rukovodilaca.

Kamatnu stopu, kao osnov kamatnog rizika, Banka definiše na sledeći način:

- Kamatna stopa izražava cenu korišćenja kreditnih i novčanih resursa na finansijskom tržištu,
- Kamatna stopa predstavljan instrument uravnotežavanja između obima štednje i ponude kapitala (kredita) sa tražnjom finansijskih resursa, apsorbovanje formirane štednje od strane investitora, distribucije dohotka na potrošnju i investicije, a lokacije finansih resursa i mobilnosti kapitala,
- Kamatna stopa je bitan i moglo bi se reći, najvažniji instrument funkcionalnog poslovanja Banke,
- Promenljivost kamatnih stopa je bitna karakteristika poslovne politike Banke.

Banka u okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti dolazi svakodnevno u poziciju da u tržišnim uslovima istovremeno na sebe preuzima dvostrani poslovni rizik.

Na jednoj strani rizik se manifestuje u držanju i čuvanju prikupljenih depozita privrede i stanovništva, a na drugoj strani rizik se manifestuje prilikom plasiranja prikupljenih sredstava u kredite, hartije od vrednosti i druge plasmane.

Ovakav položaj Banke na tržištu zahteva da Banka pronade takve načine i oblike zaštite od rizika koji će na najbolji način odgovarati pojedinim vrstama depozita i plasmana.

Banka je na osnovu svoje poslovne politike usvojila sledeće modele kamatnih stopa koje su u potpunoj saglasnosti sa metodama i načinima obračuna koje propisuje NBS.

U okviru poslovne politike Banke razlikujemo sledeće vrste kamatnih stopa:

1. Nominalna kamatna stopa,
2. Stvarna – efektivna kamatna stopa,
3. Realno pozitivna kamatna stopa,
4. Realno negativna kamatna stopa,
5. Relativna kamatna stopa,
6. Komforna kamatna stopa.

Koeficijent rizika kamatne stope Banke dobija se iz odnosa prosečnog dospeća aktive i pasive prema odnosu obaveza i aktive Banke, odnosno prema odnosu obima kapitala prema aktivi.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Politikom kamatnih stopa Banka obezbeđuje zaštitu realne vrednosti kapitala i pokriće svih rashoda poslovanja.

Visina kamatnih stopa utvrđuje se prema ceni izvora sredstava na tržištu i visini kamatnih stopa kod konkurentskih banaka, kao i prema uslovima u okruženju.

Banka obračunava kamate po kamatnim stopama koje se utvrđuju na mesečnom nivou, a sam obračun se vrši primenom komforne metode.

Visinu kamatnih stopa u 2009. godini na osnovu člana 22. Statuta Banke utvrdio je Upravni odbor na sednicama održanim 26.01.2009. godine, odnosno 10.07.2009. godine, Odlukom o visini kamatnih stopa i naknada za vršenje bankarskih usluga u platnom prometu u 2009. godini.

Kamatna stopa na kratkoročne kredite kretala se u rasponu od 1,5% do 2,0%, a u zavisnosti od prometa ostvarenog preko tekućeg računa otvorenog kod Banke i visine kreditnog rizika.

Naknade za obradu kreditnih zahteva, avaliranje menica i izdavanje garancija kretale su se u rasponu od 1,0% do 2,0%.

Aktivne kamatne stope na kredite i naknade, kao i pasivne kamatne stope su bile polazna osnova za utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Za sve dospele, a o roku neizmirene obaveze, Banka obračunava i naplaćuje kamatu u visini stope utvrđene Zakonom o visini stope zatezne kamate.

Ukoliko je ugovorena kamatna stopa viša od stope zatezne kamate, primenjuje se ugovorena kamatna stopa.

Na osnovu izvršenog uvida u dokumentaciju Banke, kao što su ugovori o odobrenim kreditima, obračuni kamata, a sve na bazi ispitanog uzorka dužnika stekli smo uverenje da se Banka tokom 2009. godine pridržavala usvojene politike kamatnih stopa.

g) Rizici izloženosti Banke

Rizici izloženosti Banke su definisani Procedurama za upravljanje rizicima izloženosti.

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica i rizik izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

Ukupna izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica je ukupan iznos bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica, umanjeno za iznos bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki koje su utvrđene u alinejama tačke 17. Odluke o upravljanju rizicima, koju je donela NBS.

Izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom se utvrđuje na isti način kako je to utvrđeno za izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

Povezanost lica, odnosno povezanost lica sa Bankom se utvrđuje u skladu sa odredbama Zakona o bankama.

Rizik izloženosti prema grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom se identifikuje u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku trajanja plasmana.

Izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Ukupna izloženost banke prema licima povezanim s bankom ne sme preći 20% kapitala banke.

Rizik izloženosti Banke procenjuje se i meri kao veliki, ukoliko izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica iznosi najmanje 10% kapitala Banke.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Zbir svih izloženosti Banke ne sme biti veći od 400% kapitala Banke.

Zbir velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2009. godine iznosi 62,23% - Obrazac VIB.

Na dan 31.12.2009. godine Banka ima prekoračenje Pokazatelja izloženosti Banke prema jednom licu – Obrazac VIB i on iznosi 62,23%. Ovo prekoračenje se odnosi na trajni ulog kod RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan, koji datira iz ranijih perioda.

Da bi se problem neusaglašenog pokazatelja prevazišao prioritetni cilj Banke u narednom periodu je dokapitalizacija Banke.

h) Rizici ulaganja Banke

Rizici ulaganja Banke definisani su Procedurama za rizik ulaganja.

Rizik ulaganja Banke je rizik ulaganja slobodnih sredstava Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i upravljanje rizikom ulaganja u dužničke hartije od vrednosti.

Ulaganje Banke u jedno pravno lice koje nije u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala utvrđenog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala. Pod ulaganjem Banke u jedno pravno lice podrazumeva se ulaganje kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koja nisu lica u finansijskom sektoru.

Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke.

Pokazatelj ulaganja Banke je odnos između zbira ulaganja Banke u druga pravna lica i ulaganja u osnovna sredstva i kapitala Banke. Ovaj pokazatelj Banka izračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke i drugim propisima koji regulišu način izračunavanja ovog pokazatelja.

Ulaganja banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru na dan 31.12.2009. godine iznosi 62,23% - Obrazac UB. Banka ima prekoračenje ovog pokazatelja.

Ukupna ulaganja Banke na dan 31.12.2009. godine iznose 78,57% - Obrazac UB. Banka ima prekoračenje ovog pokazatelja.

U prethodnom poglavlju obrazložen je trajni ulog Banke kod RMHK Trepča, Zvečan, koji je uslovio prekoračenje pokazatelja ukupnih ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u ukupna ulaganja Banke koji na dan 31.12.2009. godine.

i) Operativni rizik

Operativni rizik Banka je definisala Procedurama za upravljanje rizicima - operativni rizici.

Ove procedure se primenjuju radi otklanjanja operativnih rizika koji mogu da nastanu u toku poslovanja Banke, i to kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke i nedovoljne koherentnosti sa propisima koji su referentni za sve oblasti poslovanja. Proceduru definišu globalne principe za upravljanje rizicima, kao i njihovu identifikaciju i kasniju selekciju, merenje, procene, ublažavanje i praćenje.

Procedure se primenjuju u svakom momentu rada i u svim organizacionim delovima Banke, od strane svih njenih radnika i rukovodilaca.

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji proističe iz neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, ljudi i sistema, ili iz eksternih događaja.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Aktivnosti i mere koje odgovorna lica Banke sprovode prilikom sprovođenja ove i svih ostalih procedura koje se tiču upravljanja posebnim kategorijama rizika u sebi podrazumevaju sledeći skup aktivnosti i metoda za upravljanje rizicima:

1. Identifikaciju izloženosti riziku za sve kategorije sredstava uz procenu potencijalnih gubitaka,
2. Procenu rizika, koja obuhvata merenje i analizu gubitaka u prošlosti, kako bi se procenile varijable koje će, odnosno mogu uticati na buduće aktivnosti iz domena poslovanja Banke,
3. Kontrolu rizika u smislu smanjenja ili eliminisanja rizika gubitaka primenom svih vrsta obezbeđenja,
4. Finansiranje rizika, obezbeđenjem rezervi, uključujući i osiguranje,
5. Razvoj administrativnih tehnika i korišćenje stručnih znanja za upravljanje rizikom.

Osnovni cilj ovih procedura jeste da se uspostavi i za akcionare i za menadžment Banke prihvatljiv odnos između rizika i prinosa po svim aktivnostima iz oblasti poslovanja Banke, izbegne nesolventnost, odnosno da se maksimizira stopa prinosa na kapital uz korekciju za rizik (RAROC – risk adjusted rate of return on kapital).

Operativni rizik kao jedna od kategorija rizika sa kojim se Banka u svom redovnom poslovanju susreće je u celosti pokriven procedurama za uspostavljanje kontinuiteta poslovanja, odnosno rezervnim IT rešenjem koje je u okviru Banke i ovim procedurama definisano.

Banka u okviru svojih redovnih poslovnih aktivnosti svakodnevno dolazi u poziciju da u tržišnim uslovima istovremeno na sebe preuzima dvostrani poslovni rizik.

Na jednoj strani rizik se manifestuje u držanju i čuvanju prikupljenih depozita privrede i stanovništva, a na drugoj strani rizik se manifestuje prilikom plasiranja prikupljenih sredstava u kredite, hartije od vreenosti i druge plasmane.

Banka je u skladu sa svojom poslovnom politikom i pozitivnim zakonskim propisima organizovala posebnu organizacionu jedinicu u formi odbora koja se bavi upravljanjem svih pojava oblika rizika iz sfere redovog bankarskog poslovanja.

Banke je izložena operativnim rizicima zbog niza činilaca i faktora kao što su:

- Ljudski faktor,
- Tehnički faktor,
- Procesne radnje,
- Informaciona tehnologija.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Kod ljudskog faktora radi se o greškama koje proističu iz nedovoljnog iskustva, nediscipline kod poštovanja ustanovljenih procedura i politika, uključujući i sklonost prevarama, koje proističu iz nepoštovanja ekličkog kodeksa.

Kod tehničkog faktora radi se o greškama koje su svojstvene određenom modelu koji se koristi u procesu rada, a najčešće proističu iz toga što se ne poseduje adekvatan instrumentarij za merenje rizika.

Faktor procesnih radnji se ispoljava u odsustvu adekvatnih procedura za izveštavanje, monitoring i odlučivanje, uključujući i neadekvatne obrade informacija, neadekvatne kontrole tih procesa, manjkavosti u organizacionoj šemi, odsustvo podsticaja da se izbegne preterana izloženost riziku itd.

Faktor informacione tehnologije ogleda se u tome da informacioni sistem ima određene nedostatke koji nisu uočeni i da oni u određenom trenutku mogu da dovedu do propusta ili neblagovremene reakcije na nastupanje pojedinih rizika.

Meriti operativni rizik znači, u principu, oceniti koja je verovatnoća da se desi nepoželjan slučaj, kao i koji je trošak koji ga prati.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Rizik menadžmenta (management risk) je rizik koji prouzrokuju ljudi koji upravljaju bankom i uključuje rizik nepoštenja rukovodilaca i radnika, tj. rizik pronevere (defalcation risk), rizik nepostojanja efektivne organizacije u banci, tj. organizacioni rizik (organization risk), rizik nedostatka sposobnosti donošenja konzistentno dobrih odluka od strane menadžera, tj. rizik sposobnosti (ability risk), kao i rizik na bančin plan naknada menadžerima nije dovoljno podsticajan za adekvatno upravljanje i rukovođenje bankom, tj. rizik naknade (compensantion risk).

Upravljanje rizicima je u celosti usklađeno sa veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom poslovnih aktivnosti i vrstom poslova koje Banka obavlja.

j) Rizik zemlje

Rizik zemlje je definisan Procedurama za upravljanje rizikom zemlje porekla klijenta.

Ove procedure se primenjuju radi otklanjanja svih vrsta rizika koji mogu da nastanu u toku poslovanja Banke u odnosu na zemlju porekla klijenta, tj. na zakonodavnu regulativu zemlje, a koja može uticati na uredno i blagovremeno izvršavanje i izmirenje obaveza, i to kao posledica neusklađenosti poslovanja Banke i nedovoljne koherentnosti sa propisima koji su referentni za sve oblasti poslovanja.

Ove procedure služe svim radnicima Banke, a sa njenim odredbama sporadično ili sistematski mogu biti upoznavani i klijenti.

Procedure služe i menadžmentu Banke, a najviše koristi zaposlenima koji su u neposrednom kontaktu sa klijentima, pre svega u cilju identifikacije kamatnih rizika sa kojima se Banka sreće prilikom svog redovnog poslovanja.

Rizik zemlje je mogućnost da dođe do neizvršenja obaveza prema Banci usled postupaka vlasti ili događaja u zemlji dužnika.

Upravljanje rizikom zemlje je obično integrisano sa upravljanjem kreditnim rizikom, a u nekim slučajevima je uključeno u proces ukupnog upravljanja rizikom.

Rangiranje zemalja po rizičnosti vrše standardno specijalizovane agencije, od kojih su najpoznatije Moody's Investors Service, Standard and Poor's i Fitch.

One zemljama dodeljuju rejtinge u rasponu od AAA/Aaaa/A3 do C/D koji indiciraju spremnost te države da otplati svoj komercijalni dug u celosti i na vreme, pri čemu se generalno rejting BBB ili odgovarajući ekvivalent smatra investicionim rangom.

k) Izloženost Banke rizicima od potencijalnih obaveza

Banka vodi vanbilansnu evidenciju po vrstama potencijalnih obaveza i po korisnicima. Kod odobravanja vanbilansnih plasmana. Banka proverava bonitet podnosioca zahteva, ocenjuje kreditnu sposobnost na isti način kao i kod odobravanja kredita.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Promene na preuzetim budućim obavezama su sledeće:

	Stanje 1.01.2009.	Povećanje obaveza	Smanjenje obaveza-isknjiž.	RSD. 000 Stanje 31.12.2009.
Plative garancije	12.069	47.627	30.094	29.602
Činidbene garancije	15.339	5.208	16.845	3.702
Dati avali i akcepti menica	6.933	540	5.311	2.162
Ukupno	34.341	53.375	52.250	35.466

Plative garancije su date:

R. br	Naziv dužnika	Iznos RSD.000	Datum dospeća	Korisnik
1	AD Magistrala, Beograd	1.604	31.01.2010.	SO Priština, Gračanica JKP Beogradske
2	IBG Tehnološki centar, Beog.	156	13.02.2010.	elektrane, Novi Beograd
3	GP Ving, Kraljevo	14.385	30.06.2010.	Manastir Žiča AD Coca cola Helenic
4	Trgo jug doo, Čačak	1.500	10.05.2010.	botting company
5	DOO Feniks bona, Beograd	10.000	29.06.2010.	Telekom Srbija
6	GP Ving, Kraljevo	1.957	31.12.2010.	Manastir Žiča
	Ukupno	29.602		

Činidbene garancije su date:

R. br	Naziv dužnika	Iznos RSD.000	Datum dospeća	Korisnik
1	GP Ving, Kraljevo	2.360	20.06.2010.	Manastir Žiča TE Nikola tesla,
2	PK Kosovo, Obilić	774	16.02.2010.	Obrenovac
3	DOO MB Inženjering, Beograd	568	07.12.2011.	DOO SP Arh Bioinženjering, Beograd
	Ukupno	3.702		

U toku 2009. godine na teret Banke nije pala nijedna garancija.

Dati avali i akcepti menica u iznosu od Din. 2.162 hiljada odnose se na avalirane menice za “Kristal” a.d., Leposavić, a korisnik je Fond za razvoj Republike Srbije.

U toku 2009. godine na teret Banke su pale 4 avalirane menice “Kristal” a.d., Leposavić u iznosu od RSD. 4.311 hiljada. Od toga u toku godine naplaćeno je RSD 2.560 hiljada.

Ostala vanbilansna aktiva u iznosu od RSD 1.184 hiljada odnosi se na suspendovanu kamatu.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

8. KADROVSKA, TEHNIČKA I ORGANIZACIONA OSPOSOBLJENOST

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka ima 91 zaposlenih.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih je: VSS 26, VŠS 10, SSS 55.

Predsednik izvršnog odbora Banke je Dimitrije Ljiljak, diplomirani ekonomista.

Organi upravljanja Bankom su Skupština Banke, Upravni Odbor i Izvršni Odbor.

Upravni odbor Banke ima 7 članova i bira ih Skupština Banke iz reda osnivača Banke, kao i iz reda poslovnih ljudi, menadžera, ekonomskih eksperata i eksperata drugih struka i zanimanja.

Članovi Upravnog Odbora Banke su:

- Zoran Stanišić, predsednik, “PKB Orvin”, Orahovac;
- Dragan Radaković, član, “JP EPS PK Kosovo”, Obilić;
- Milovan Stanojević, član, “PKB Metohija vino”, Suva Reka;
- Radmila Anđelković, član, Beogradska banka u stečaju, Beograd;
- Radenko Luković, nezavisni član, OD “BORD” Čačak;
- Ljubiša Golubović, nezavisni član, ADO “DDOR” Novi Sad, Kosovska Mirtovica;
- Branislav Cvejić, nezavisni član, “BROKER”, Niš.

Izvršni Odbor Banke ima 3 člana i bira ih Upravni Odbor Banke.

Članovi Izvršnog Odbora Banke su:

- Dimitrije Ljiljak, predsednik;
- mr Sonja Lukić, zamenik predsednika;
- Dobrija Radović, član.

Banka je organizovana tako da pored sedišta u Zvečanu bankarsko poslovanje obavlja u Poslovnim jedinicama u Kraljevu, Beogradu, Nišu, Gračanici, Raškoj, Leposaviću, Zubinom Potoku, Priluzju, Štrpcu, Ranilugu, Kosovskoj Mitrovici, Čačku, Kragujevcu, a ima i ekspozituru u Erdeču.

Banka koristi poslovni prostor u zgradi Opštine Zvečan od 100 m² i plaća zakup.

Sopstveni poslovni prostor i drugi objekti preuzeti od bančinih dužnika naplatom potraživanja, uzurpiran je od strane KFOR-a i UNMIK- a, kao i od strane tzv. OVK-a.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

9. INFORMACIONI SISTEM I SRODNE TEHNOLOGIJE

Realizacija planova Banke u pogledu razvoja informacionog sistema kretala se u smeru unificiranja tehnologija i rešavanja zadataka koji su proistekli iz primene Odluka NBS o upravljanju rizicima koje su stupile na snagu 1.07.2008. godine, kao i primene novog kontnog okvira za banke.

Tokom 2009. godine izvršena je planirana kupovina kompletnog bankarskog informacionog sistema.

U osnovi sistema su aplikativna rešenja informatičke kuće S&T Srbija d.o.o., Beograd, sa kojom Banka ima dugogodišnju saradnju (ranije Sito d.o.o. Beograd), takođe, za implementaciju novih aplikativnih rešenja izvršena je i nabavka adekvatnog hardvera na serverskoj i klijentskoj platformi.

Izvršena je nabavka i implementacija sledećih aplikativnih rešenja:

- Glavna knjiga,
- GSP Građani sredstva i plasmani,
- SIP Sredstva i plasmani privrede,
- AML Sprečavanje pranja novca,
- Active directory i Domen controler,
- Devizni platni promet,
- Tekući računi građana,
- Štednja građana,
- Mail server,
- Centralno izveštavanje.

Implementacijom nove softverske i hardverske platforme IT infrastruktura na nivou cele Banke (serveri i pojedinačne PC radne stanice, telekomunikacione veze switch-evi, licence...) je na zadovoljavajućem nivou i tehnološki je potpuno spremna da prihvati rad informacionih sistema zasnovanih na savremenim informacionim tehnologijama.

Napravljena je posebna prostorija (mala sistem sala sa klimatizacijom) u kojoj su smešteni serveri i Cluster koji ima 2 node-a, exchange server, storage, traku.

Za obezbeđenje neprekidnog rada i napajanja električnom energijom instaliran je automatski agregat.

Shodno obavezi Banke, na osnovu Odluke o upravljanju rizicima NBS, izvršena je izrada Plana za kontinuirano poslovanje (PKP) čiji je integralni deo i Plan za oporavak sistema usled velikih katastrofa ili Disaster Recoveri Plan (DRP).

PKP je usvojen od strane Upravnog odbora Banke i u roku je dostavljen NBS.

PKP sadrži pisane procedure za nastavak poslovnih operacija u slučaju bilo kakvih neželjenih događaja (zemljotresi, poplave, nestanak struje, požari, problemi u telekomunikaciji, virusi u informacionom sistemu, slučajno brisanje file-ova sa važnim podacima i dr.).

Svi zaposleni kao i lica koja imaju ovlašćenja i zaduženja u sprovođenju PKP su blagovremeno upoznata sa sadržinom plana i procedurama za oporavak.

Banka je izvršila i implementaciju Active Directory Domain-a, čime je izvršena postavka politike lozinki na domenu, tako da svaki zaposleni ima svoju jedinstvenu šifru i lozinku za ulazak u operativni sistem i dozvoljene softverske module.

Banka poseduje i mrežu koja povezuje poslovne jedinice (WAN) sa glavnim serverom, putem rutera (CISCO), preko frame relay, iznajmljenih linija, isdn linija i dial-up konekcijom.

Tokom 2009. godine izvršeno je online povezivanje poslovnih jedinica gde je to tehnički bilo moguće, na dial-up konekciji su ostale PJ Priluzje, Zubin Potok, Kusce, tako da sada Banka ima 12 Poslovnih jedinica koje su direktno povezane preko frame relay-a, a u toku je prelazak na moderniju vezu LAYER 3 VPN.

U okviru organizacionih delova funkcionišu lokalne mreže (LAN).

Banka je povezana na mrežu NBS – RTGS, UBS kriring čekova i UBS Kreditni biro i Agencije za sprečavanje pranja novca putem frame relay-a sa kvalitetnom CISCO opremom i internet konekcijom.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Sav softver poseduje uredne licence.

Operativni sistem na serverima je Windows server 2003, a na radnim stanicama je instaliran Windows XP. Svi kompjuteri koji su u domenu Banke su zaštićeni antivirusnim programom Trend Micro i ažuriraju se sa antivirusnog servera koji se nalazi u Kraljevu.

Banka poseduje sistem za elektronsko bankarstvo (eBanking) koji klijentima banke omogućava učešće u platnom prometu putem Interneta.

Svi XML izveštaji potrebni Narodnoj banci Srbije, generišu se odvojeno, što sa stanovništva Banke predstavlja zadovoljavajuću kontrolu obrade i slanja izveštaja na FTP sistem Narodne banke Srbije.

Tokom 2009. godine implementiran je modul za izveštavanje prema NBS, koji generiše digitalni potpis na izveštajima iz aplikativnih rešenja u Banci.

U toku je implementacija aplikativnog rešenja za generisanje i slanje izveštaja (CENTIZV), koje će obezbediti unifikaciju i centralizaciju funkcije izveštavanja Banke.

U narednom periodu Banku očekuje implementacija Bazel II standarda u svom poslovanju što će usloviti nova značajna ulaganja prvenstveno u aplikativno rešenje koje će omogućiti praćenje, identifikaciju, merenje i izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Primena Bazel II standarda je oročena za 01.01.2011. godine, shodno Operativnom planu NBS.

**“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE**

III PISMO O PREZENTACIJI GODIŠNJEG RAČUNA

**“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD, ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE**

IV PRILOZI UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE