

ИЗВОД ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2008. ГОДИНУ

Косовско Метохијска банка а.д. Звечан

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. пословно име:	Косовско Метохијска банка а.д. Звечан	3. матични број:	9081488
2. адреса:	Краља Милутина б.б. Звечан	4. ПИБ:	100017720

II ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)

АКТИВА	2007.	2008.	ПАСИВА	2007.	2008.
Готовина и готовински еквиваленти	60.874	68.715	ОБАВЕЗЕ		
Опозиви, депозити и кредити	276.302	155.201	Трансакциони депозити	328.517	282.262
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	2.823	2.383	Остали депозити	4.720	4.724
Дати кредити и депозити	72.949	128.307	Примљени кредити	3.360	2.688
Хартије од вредности (без сопствених акција)			Обавезе по основу ХОВ		
Удели (учешћа)	121.964	122.579	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	78	
Остали пласмани			Резервисања	9.612	6.183
Нематеријална улагања	2.315	8.467	Обавезе за порезе		
Основна средства и инвестиционе некретнине	28.964	28.389	Обавезе из добитка		
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља			Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља		
Одложена пореска средства			Одложене пореске обавезе		
Остала средства	3.527	8.159	Остале обавезе	4.968	7.078
Губитак изнад износа капитала			УКУПНО ОБАВЕЗЕ	351.255	302.935
УКУПНА АКТИВА	569.718	522.200	КАПИТАЛ		
			КАПИТАЛ	208.720	208.720
			Резерве из добити	8.881	9.743
			Ревалоризационе резерве		
			Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		
			Добитак	862	802
			Губитак до нивоа капитала		
			УКУПАН КАПИТАЛ	218.463	219.265
			УКУПНА ПАСИВА	569.718	522.200
			ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	20.640	37.130

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ (у 000 дин)

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 дин)

А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2007.	2008.	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2007.	2008.
I Приливи гот. из пословних активности	71.993	86.678	Приходи од камата	29.359	50.420
II Одливи гот. из пословних активности	72.595	79.524	Расходи од камата	360	39
III Нето прилив/одлив готовине пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	-602	7.154	Добитак / губит. по основу камата	28.999	50.381
IV Смањење пласмана и повећање узетих депозита	189.100	121.101	Приходи накнада и провизија	32.131	34.285
			Расходи накнада и провизија	3.021	2.947
			Доб./ губ. по основу нак. и пров.	29.110	31.338
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ по фер вред. / БУ		
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ расположивих за продају		
V Повећање пласмана и смањење узетих депозита	291.516	111.460	Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа		
			Нето добитак / губитак по основу продаје удела (учешћа)		
			Нето добитак/губитак по основу продаје осталих пласмана		
VI Нето прилив / одлив готов. из посл. актив. пре пореза на добит	-103.018	16.795	Нето приходи / расходи од курсних разлика	899	2.203
			Приходи од дивиденди и учешћа	258	602
			Остали пословни приходи	8.044	1.165
			Нето приходи / расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	2.241	-4.260
VII Нето прилив/одлив готов. из пословних активности	-103.018	16.795	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	34.070	41.810
			Трошкови амортизације	5.448	4.688
			Оперативни и остали пословни расходи	29.171	34.729
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I Приливи готов. из активности инвест.		660	Приходи од промене вредности имовине и обавеза		600
II Одливи готов. из активности инвест.	1.907	11.145	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	862	802
III Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања	-1.907	-10.485	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		862
I Приливи готов. из активности финанс.			Порез на добит		
II Одливи готов. из активности финанс.		672	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза /		
III Нето прилив / одлив готовине по основу ХОВ			Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		
IV Нето прилив / одлив готовине из активности финансирања		-672	ДОБИТАК / ГУБИТАК	862	802
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	261.093	208.439	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	366.018	202.801	Основна зарада по акцији		
Ђ./Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ ГОТ.	-104.925	5.638	Умањена (разводњена) зарада по акцији		

Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	164.901	60.874
З.И. ПОЗИТ. / НЕГАТ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	898	2.203
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	60.874	68.715

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)

	2007				2008			
	Стање на почетку	Повећање током	Смањење током	Стање на крају	Стање на почетку	Повећање током год.	Смањење током	Стање на крају
Акцијски капитал	208.720			208.720	208.720			208.720
Остали капитал								
Уписани, а неуплаћени акцијски капитал								
Емисиона премија								
Резерве из добити и остале резерве	7.257	2.093	469	8.881	8.881	862		9.743
Ревалоризационе резерве								
Добитак	2.093	862	2.093	862	862	802	862	802
Губитак до висине капитала								
Сопствене акције								
Нереализовани губици по основу ХОВ								
УКУПНО	218.070	2.955	2.562	218.463	218.463	1.664	862	219.265
Губитак изнад висине капитала								

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan

1. Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan (dalje u tekstu i: „Banka“), који укључују биланс стања на дан 31. децембра 2008. године, биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за пословну годину завршену на тај дан, као и статистици анекс и напомене уз финансијске извештаје, које укључују преглед значајних računovodstvenih политика и друге објашњавајуће напомене.

2. Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са законском регулативом важећом у Републици Србији. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примену одговарајућих računovodstvenih политика и računovodstvene процене које су разумне у датим околностима.

3. Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о računovodstvu и ревизији, Одлуком о спољној ревизији банака и Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава, да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелоданјивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталим услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака које су одговарајуће датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола „Banke“. Ревизија такође, укључује оцену применjenih računovodstvenih политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације финансијских извештаја. Сматрамо да су прибављени ревизијски докази довољни и одговарајући да обезбеде основу за наше ревизорско мишљење.

4. Основ за изражавање мишљења

4.1. За састављање и презентацију својих финансијских извештаја Банка nije primenila MRS 39 Финансијски инструменти признавање и мерење, односно Банка nije у складу са овим стандардом извршила свођење на садашњу вредност за финансијске инструменте тј. потраживања која се држе до доспећа и која су у билансу стања iskazana по амортизованој вредности, односно nije utvrđivana висина губитка као разлика између iskazanог износа средства и садашње вредности очекиваних будућих токова готовине дисконтovаних по првобитној ефективnoj каматnoj стопи.

Будући да Банка има врло ограничен портфељ кредита с фиксним каматним стопама и дужим доспећем, руководство сматра да фер вредност целокупног кредитног портфеља, израчуната дисконтovањем очекиваних будућих токова главнице и камате (уз претпоставку да ће се дати кредити отплаћивати у складу са уговореним доспећем на основу постојећих идентифицираних губитка од уманjenja вредности) не би били значајно различити, односно материјално значајни, од њихове knjigovodstvene вредности пре формирања резервације за губитке од уманjenja вредности који су вредновани на основу амортизованог трошка.

4.2. За састављање и презентацију финансијских извештаја Банка nije primenila MRS 19 – Накнаде запосленима, којим се захтева да се изврши ukalkulisavanje трошкова који се односе на законске или уговорене обавезе за накнаде према запосленима, које проистичу из Закона о раду и интерног акта о раду. Nismo могли да kvantifikujemo садашњу вредност вероватних будућих обавеза Банке по овим основама..

4.3. Као што је објашњено у напomenи 19. уз финансијске извештаје, Банка има ућеће у капиталу РМНХ Трeпчa a.d. Zvečan, чија набавна вредност износи RSD 127.666 hiljada, а исправка вредности RSD 6.383 hiljada. Због значајних промена које су настале у технолошком, економском, тржишном и правном окружењу у коме поменути entitet послује, nismo се уверили у истинитост и објективност iskazanог ућећа у капиталу, односно у realност створене исправке вредности по наведеном основу.

5. Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan, на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о računovodstvu и ревизији, propisима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелоданjenim у напomenи 2. уз финансијске извештаје.

6. Skрећемо пањnju, не изражавајући додатну резерву на изражено мишљење у претходној таčki, на следеће:

a) Као што је објашњено у Poglavlju 5 – Kapital Банке, Банка је у 2003. години utvrđila приход од smanjenja обавеза у износу од RSD 52.000 hiljada по основу neto pada депозитних средстава Банке у периоду од 8.04.1999. до 7.11.2000. године, када је Банка била филијала Beogradske банке a.d. Beograd. Банка је против Beogradske банке a.d. – у stečaju повела судски спор за naplatу потраживања у износу RSD 52.000 hiljada са законском zateznom каматом počев од 01.11.2000. године. На основу presude Vrhovnog суда Србије од 19.07.2007. године potvrđено је потраживање Банке у износу од RSD 52.000 hiljada са законском zateznom каматом у износу од RSD 14.968 hiljada. На дан 31.12.2008. године, Банка у пословним knjigама нема iskazana потраживања и обавезе по овом основу, а имајући у виду да је наведена банка у stečaju konačan ishod по овом питању се за сада не може utvrditi.

b) Градевијски објекти на дан 31. децембра 2008. године, iskazани су у пословним knjigама Банке на основу купопродајних уговора и осталих трансакционих dokumenata, али власништво nije registrovano у zemљишним knjigама.

c) Као што је објашњено у Poglavlju 7 – Pokazatelji пословања и izloženost rizicima, Банка са stanjem на дан 31. децембра 2008. године, има neusagлашен:

- novчаžni deo акцијског капитала;

- pokazatelj ukupnih ulaganja Банке;

- pokazatelj ulaganja Банке у lica која nisu у финансијском сектору.

d) Материјалне вредности primljene naplatом потраживања у претходним годинама, iskazane су у пословним knjigама Банке на основним средствима, и то: на градевинским објектима износ од RSD. 13.449 hiljada и на опреми износ од RSD. 1.657 hiljada. Банка је intezivно činila napore у pronalaženju kupca за наведене материјалне вредности, али због значајних промена које су настале у економском, тржишном и правном окружењу у коме Банка послује, nije uspjela да otuди наведена sredstva.

e) Пословање Банке у 2008. години карактерише се посебним naporима за opstanак на простору Kosova и Metohije, тако да се практично nije prekidao kontinuitet пословања на подручју северног дела Kosmeta и српских enklava, кроз праћење deponenata, акционара и грађана, као и pružanje посебних услуга preduzećима и радnicима здравства, prosvete и Elektroprivrede Србије. Пословање Банке се одvijало и nastavlja у режиму Резолуције 1244 Saveta безбедности UN, уз бројне teškoće, али са посебним значајем за ostvarivanje интереса srmsког народа и ostvarivanje суверенитета Републике Србије на територији Kosova и Metohiје. кроз vršenje функције

Narodne banke Srbije i legalno organizovano poslovanje Banke. I pored svih objektivnih teškoća u poslovanju, tokom čitave 2008. godine Banka je bila likvidna u meri dovoljnoj da su njeni komiteni 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 rešavanje statusa Kosova i Metohije, kao i eventualnih mera Narodne banke Srbije zbog neispunjenosti pokazatelja iz tačke c) gore.

U Beogradu, 21. marta 2009. godine

MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo

Bogoljub Aleksić

Увид се може извршити сваког радног дана у времену од 09 до 14 часова у седишту банке у Звечану, Краља Милутина б.б, као и на интернет адреси Банке www.kosmet-banka.com.

Председник Извршног одбора банке
Димитрије Ђиљак, с.р.