

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2008. GODINU

Beograd, april 2009. godine

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2008. GODINU**

S A D R Ž A J

	Strana
I IZVEŠTAJ O REVIZIJI	
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA	1-3
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans uspeha	4-5
Bilans stanja	6-7
Izveštaj o promenama na kapitalu	8
Izveštaj o tokovima gotovine	9-10
Statistički aneks	11
Napomene uz finansijske izveštaje	12-32
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI	
1. Osnov za revizorsku analizu finansijskih izveštaja	33-35
2. Osnovne računovodstvene politike	35
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA BANKE	
3. Analiza Bilansa uspeha	36-40
4. Analiza Bilansa stanja	41-46
B ANALIZA BONITETA BANKE	
5. Kapital Banke	47
6. Kvalitet aktive	47-51
7. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima	51-61
8. Kadrovska, tehnička i organizaciona osposobljenost	61-62
9. Informacioni sistem i srodne tehnologije	62-63
III PISMO O PREZENTACIJI GODIŠNJEG RAČUNA	
IV PRILOZI UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE	

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan

1. *Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan (dalje u tekstu i: „Banka“), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2008. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje, koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće napomene.*

2. **Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje**

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa zakonskom regulativom važećom u Republici Srbiji. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procene koje su razumne u datim okolnostima.

3. **Odgovornost revizora**

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima na osnovu 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 i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koje su odgovarajuće 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 opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

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

4. **Osnov za izražavanje mišljenja**

4.1. *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-nastavak

Akcionarima „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan

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

4.2. *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..*

4.3. *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 se uverili u istinitost i objektivnost iskazanog učešća u kapitalu, odnosno u realnost stvorene ispravke vrednosti po navedenom osnovu.*

5. Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan, na dan 31. decembra 2008. godine, kao i rezultate njenog poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka i osnovama za sastavljanje finansijskih izveštaja obelodanjenim u napomeni 2. uz finansijske izveštaje.

6. *Skrećemo pažnju, ne izražavajući dodatnu rezervu na izraženo mišljenje u prethodnoj tački, 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 01.11.2000. 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 31.12.2008. 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 2008. 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 2008. godine, ima neusaglašen:*

- *novčani deo akcijskog kapitala;*
- *pokazatelj ukupnih ulaganja Banke;*
- *pokazatelj ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru.*

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA-nastavak

Akcionarima „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan

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. 13.449 hiljada i na opremi iznos od RSD. 1.657 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, nije uspela da otuđi navedena sredstva.

e) Poslovanje Banke u 2008. godini karakteriše se posebnim naporima za opstanak na prostoru Kosova i Metohije, tako da se praktično nije prekidaio kontinuitet poslovanja na području severnog dela Kosmeta i srpskih enklava, kroz praćenje deponenata, akcionara i građana, kao i pružanje posebnih usluga preduzećima i radnicima zdravstva, prosvete i 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 teritoriju Kosova i Metohije, kroz vršenje funkcije 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 komitenti mogli nesmetano da raspoložu 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
Ovlašćeni revizor



“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

**BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2008. godine**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5.1.	50,420	29,359
60	Rashodi kamata	202	5.2.	39	360
	Dobitak po osnovu kamata	203		50,381	28,999
	Gubitak po osnovu kamata	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5.3.	34,285	32,131
61	Rashodi od naknada i provizija	206	5.4.	2,947	3,021
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	207		31,338	29,110
	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.	2,203	899
68 - 78	Neto rashod od kursnih razlika	220			
766	Prihodi od dividendi i učešća	221	7.	602	258
74,76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8.	1,165	8,044
75 - 65	Neto prihod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223	9.		2,241
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.	41,810	34,070
642	Troškovi amortizacije	226	11	4,688	5,448
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali rashodi	227	12	34,729	29,171
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		802	862
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	231			

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

**BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2008. godine-nastavak**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
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		802	862
	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.	802	862
	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” A.D. ZVEČAN

**BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2008. godine**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
	A K T I V A				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	68,715	60,874
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	155,201	276,302
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	003	17	2,383	2,823
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	128,307	72,949
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005			
13, 23	Udeli (učešća)	006	19	122,579	121,964
16, 26	Ostali plasmani	007			
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	8,467	2,315
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	20	28,389	28,964
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	8,159	3,527
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA	014		522,200	569,718

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

**BILANS STANJA
na dan 31. 12. 2008. godine-nastavak**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
	P A S I V A				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	22	282,262	328,517
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	23	4,724	4,720
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	24	2,688	3,360
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104		0	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105		0	78
od 450 do 454	Rezervisanja	106	25	6,183	9,612
456, 457	Obaveze za poreze	107		0	0
434, 455	Obaveze iz dobitka	108		0	0
46	Obaveze po osnovu sredstava nemenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109		0	0
47	Odložene poreske obaveze	110		0	0
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	26	7,078	4,968
	UKUPNO OBAVEZE	112		302,935	351,255
	KAPITAL				
80 (osim 803) minus 128	Kapital	113	27	208,720	208,720
81	Rezerve iz dobiti	114		9,743	8,881
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		0	0
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116		0	0
83	Dobitak	117	14	802	862
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		0	0
	UKUPAN KAPITAL	119	27	219,265	218,463
	UKUPNO PASIVA	120		522,200	569,718
	VANBILANSNE POZICIJE	121		37,130	20,640
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122		0	0
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	28	34,341	16,637
911,916,932, odnosno 961,966,982		124	28	0	827
92, odnosno 97	Derivati	125		0	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	28	2,789	3,176

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2008. godine

Red.br.	OPIŠ	Akcijski kapital (račun 800)	Ostali kapital (rn 801)	Upisani a neplaćeni akcijski kapital (rn 803)	Emisiona premija (rn 802)	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve(grupa računa 81)	Revalorizaci- one 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	Gubitak iznad iznosa kapitala (rn 842)
1	AOP	401	414	427	440	453	466	479	492	505	518	531	544
	Stanje na dan 01.01. prethodne godine 2007	208,720				7,257		2,093				218,070	
2	AOP	402	415	428	441	454	467	480	493	506	519	532	545
	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	546
	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	547
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine 2007 (r.br.1+2-3)	208,720				7,257		2,093				218,070	
5	AOP	405	418	431	444	457	470	483	496	509	522	535	548
	Ukupna povećanja u prethodnoj godini					2,093		862				2,955	
6	AOP	406	419	432	445	458	471	484	497	510	523	536	549
	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini					469		2,093				2,562	
7	AOP	407	420	433	446	459	472	485	498	511	524	537	550
	Stanje na dan 31.12. prethodne godine 2007(r.br. 4+5-6)	208,720				8,881		862				218,463	
8	AOP	408	421	434	447	460	473	486	499	512	525	538	551
	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	552
	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	553
	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine 2008 (r.br.7+8-9)	208,720				8,881		862				218,463	
11	AOP	411	424	437	450	463	476	489	502	515	528	541	554
	Ukupna povećanja u tekućoj godini					862		802				1,664	
12	AOP	412	425	438	451	464	477	490	503	516	529	542	555
	Ukupna smanjenja u tekućoj godini							862				862	
13	AOP	413	426	439	452	465	478	491	530	543		556	569
	Stanje na dan 31.12. tekuće godine 2008 (r.br. 10+11-12)	208,720				9,743		802				219,265	

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2008. godine**

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	301	86,678	71,993
1. Prihodi od kamata	302	50,626	31,560
2. Prilivi od naknada	303	34,285	31,423
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	1,165	8,752
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305	602	258
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	306	79,524	72,595
5. Odlivi po osnovu kamate	307	39	398
6. Odlivi po osnovu naknada	308	2,947	3,021
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	38,568	25,791
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	6,826	14,534
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	31,144	28,851
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	312	7,154	
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	313		602
V. Smanjenja plasmana i povećanja uzetih depozita	314	121,101	189,100
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	121,101	14,644
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		2,779
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317		171,677
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	318	111,460	291,516
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	64,540	286,318
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	46,920	5,198
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	322	16,795	
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	323		103,018
16. Plaćeni porez na dobit	324		
17. Isplaćene dividende	325		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	326	16,795	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	327		103,018
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	11,145	1,907
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	11,145	1,907
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	10,485	1,907

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2008. godine-nastavak

(u hiljadama dinara)

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	
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	
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	
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE	336	208,439	261,093
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE	337	202,801	366,018
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE	338	5,638	
E. NETO ODLIV GOTOVINE	339		104,925
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	340	60,874	164,901
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	341	7,291	8,535
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	342	5,088	7,637
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	343	68,715	60,874

Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
 banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

**STATISTIČKI ANEKS
za 2008. godinu**

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
630	Troškovi zarada	601	27,854	22,617
631	Troškovi naknada zarada	602	3,241	2,666
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	3,889	3,168
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	6,826	5,619
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali lični rashodi	606		
642	Troškovi amortizacije	607	4,688	5,448
deo 643	Troškovi premije osiguranja	608	72	67
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	11,905	9,514
deo 641	Troškovi zakupnina	610	4,192	3,736
644	Troškovi poreza	611	17	128
645	Troškovi doprinosa	612	6,826	5,619
deo 746	Prihodi od zakupnina	613		20
68	Negativne kursne razlike	614	5,088	7,636
78	Pozitivne kursne razlike	615	7,291	8,535
30	Zalihe	616		
	Prosečan broj zaposlenih utvrđen po osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	85	83
	Broj običnih akcija	618	208,720	208,720
	Broj prioriternih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	208,720	208,720
	Nominalna vrednost prioriternih akcija	621		

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. OSNIVANJE BANKE I POSLOVNA POLITIKA

KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA A.D., Zvečan (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo dana 03. Januara 1991. godine u skladu sa Odlukom osnivanju Banke i Odlukom osnivačke skupštine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji, rešenjem Trgovinskog suda u Prištini pod brojem Fi 1181/91, za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa sa inostranstvom, u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U toku 2005. godine Banka je izvršila preregistraciju kod Agencije za privredne registre Beograd, shodno Zakonu o privrednim društvima.

Osnov poslovanja su principi likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. U toku 2008. godine Banka je dosledno sprovodila poslovnu politiku donetu od strane Organa banke.

Na dan 31. decembra 2008. godine, Banka se sastojala od centrale sa sedištem u Zvečanu, u ulici Kralja Milutina bb i organizacionim delovima koje čine 14 poslovnih jedinica od kojih 8 su na području Kosova i Metohije u Gračanici, Štrpcu, Priluzju, Ranilugu, Kosovskoj Mitrovici, Leposaviću, Zubinom Potoku, Zvečanu, dok se 6 nalaze u Republici Srbiji u Beogradu, Kragujevcu, Nišu, Čačku, Kraljevu i Raški.

Tokom 2008. godine prestala je sa radom PJ u Meljaku.

Banka je na dan 31. decembra 2008. godine ima 89, a na dan 31.12.2007. godine 82 zaposlenih radnika.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100017720.

Upravni odbor usvojio je finansijske izveštaje.

2. REGULATORNI ZAHTEVI

Finansijski izveštaji za 2008. godinu sastavljeni su na osnovu zakonske regulative u Republici Srbiji čiji je osnov Zakon o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik RS br. 46/06), Zakon o bankama (Službeni glasnik RS br. 107/05), ostali Zakoni i prateća podzakonska regulativa Narodne banke Srbije.

Zakon o računovodstvu i reviziji i Zakon o bankama zahtevaju da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije. Međutim, imajući u vidu razlike između zahteva MSFI i određenih zahteva računovodstvenih propisa Republike Srbije i regulative NBS, rukovodstvo Banke ne izražava bezrezervni iskaz o usaglašenosti finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i interpretacija izdatih od strane Odbora za MRS, koji čine MSFI.

Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanim Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik RS broj 98/2007, 57/2008 i 3/2009).

Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne nekonsolidovane finansijske izveštaje Banke.

Banka ne vrši izradu konsolidovanih finansijskih izveštaja.

2.1. Računovodstveni metod

Finansijski izveštaji Banke obuhvataju aktivnosti bankarskog poslovanja za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2008. godine.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara.

Dinar predstavlja zvaničnu funkcionalnu i izveštajnu valutu u R. Srbiji.

2.2. Poštena (fer) vrednost

Finansijsko tržište u Republici Srbiji obuhvata trgovanja sa osnovnim finansijskim instrumentima u vidu akcija, zapisa, kratkoročnih i dugoročnih obveznica, te ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza.

Stoga, poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtevaju MSFI.

Radi utvrđivanja poštene vrednosti budući novčani tokovi su svedeni na sadašnju vrednost primenom diskontne stope jednake ugovorenoj kamatnoj stopi, koja sadašnju vrednost svodi na nominalnu vrednost.

Za iznos procenjenih rizika da knjigovodstvena vrednost neće biti realizovana vrši se ispravka vrednosti.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

2.3. Uporedni podaci

Banka obelodanjuje finansijske izveštaje na dan 31. decembra 2008. godine sa uporednim podacima na dan 31. decembar 2007. godine koji predstavljaju početno stanje za tekuću 2008. godinu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatorashodnu pasivu iskazani su po načelu obračunatih iznosa, za koje se smatralo da će sa velikom izvesnošću biti naplaćeni odnosno plaćeni, a shodno Ugovoru sa korisnicima i vlasnicima sredstava, i Poslovnom politikom Banke.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija iskazani su po načelu obračunatih i naplaćenih iznosa, na osnovu Poslovne politike Banke.

3.3. Prihodi po osnovu hartija od vrednosti

Hartije od vrednosti kojima se trguje se iskazuju po nabavnoj vrednosti. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda, ukoliko tržišna vrednost postoji.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti namenjene prodaji iskazuju se po nabavnoj ili tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti tih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda. Za procenjene iznose rizika da plasmani u hartije od vrednosti neće biti naplaćeni Banka vrši ispravku vrednosti.

3.4. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po kursu utvrđenom od strane Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjiže se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Devizni kursevi utvrđeni od strane Narodne banke Srbije primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2008. po srednjem kursu, za pojedine značajne valute su:

U dinarima		
Za godinu koja se završava 31. decembra		
	2007.	2008.
USD	53.7267	62.9000
EUR	79.2362	88.6010
CHF	47.8422	59.4040

3.5. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2008. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija je ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih od Banke usvojenih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

S r e d s t v o	Iznos amortizacije	Procenat
Građevinski objekti	268.389,95	1.3%-1.8%
Kompjuterska oprema	1.435.998,00	20%
Nameštaj i druga oprema	2.069.708,16	10%-15.5%
Nematerijalna ulaganja	914.113,21	20%
UKUPNO amortizacija	4.688.209,32	

Nematerijalna ulaganja obuhvataju aplikativni softver za poslove Banke, elektronsko bankarstvo, realizaciju čekova građana, licencni operativni sistem Windows.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja počinje da se vrši kada se sredstva stave u upotrebu.

3.6.1. Krediti

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju.

U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje Pravilnik o kriterijumima i metodologiji za utvrđivanje posebne rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke.

Banka u okviru svog kreditnog potencijala, a u skladu sa zakonskim propisima odobravlja sve vrste dinarskih kredita koji su predviđeni Poslovnim politikom.

Pošto tržišna kamatna stopa nije poznata, za svrhe određivanja amortizovane vrednosti, odnosno poštene vrednosti u skladu sa MSFI, korišćena je ugovorena kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita, umanjeno za izvršene otplate.

3.7. Ispravka vrednosti nenaplativih potraživanja i rezerve

Banka vrši ispravku vrednosti dospelih potraživanja po osnovu glavnice i kamate koja nisu naplaćena u roku od 90 dana od dana dospeća, ako rukovodstvo Banke proceni da su potraživanja nenaplativa.

Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije 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 sredstava obezbeđenja.

Na dan 31. decembra 2008. godine iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 1% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% na plasmane kategorije B, 20% na plasmane kategorije V, 40% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

3.8. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od komercijalnih zapisa domaćih preduzeća i akcija i ostalih hartija od vrednosti drugih banaka i preduzeća.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

3.9. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća inicijalno se evidentiraju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu ugovorene kamatne stope.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, plasmani i depoziti bankama sa rokom dospeća do 30 dana, kao i slobodna sredstva kod NBS.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

3.11. Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 10% na iznos dobitka pre oporezivanja iskazanog u skladu sa MSFI, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

3.12. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim. Ovi porezi i doprinosi si prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2008. godine. Sadašnja vrednost ostalih obaveza, kao što su jubilarne nagrade za navršениh deset godina rada i otpremina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova, nije materijalno značajna za početni bilans stanja sastavljen na osnovu stanja na dan 31. decembar 2008. godine.

3.14. Informacije po segmentima

Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na području Kosova i Metohije i teritoriji Republike Srbije. Koncentracija plasmana po kreditima po privrednim delatnostima je prikazana u napomeni 18.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima u skladu sa Zakonom o bankama, drugim propisima i internim aktima.

Od 01.07.2008.godine stupile su na snagu nove odluke NBS koje se odnose na upravljanje rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju. Primena istih u Banci je praćena izradom adekvatnih internih akata, određenim promenama u informacionom sistemu Banke, kupovinom novih aplikativnih rešenja i obukom zaposlenih u banci.

Banka je usvojila akte koji se odnose na identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, polazeći u njihovom definisanju od svoje veličine, organizacione strukture, obima aktivnosti i vrsta poslova koje obavlja.

Banka je usvojila *Priručnik za upravljanje rizicima* kojim je definisana procedura koja se primenjuje sa ciljem otklanjanja svih vrsta 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. Procedura opisuje globalne principe za upravljanje svim vrstama rizika, kao i njihovu identifikaciju, kasniju selekciju, merenje, procenu, ublažavanje i praćenje.

4.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze.

Banka je usvojila *Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti*.

Praćenje i kontinuirano upravljanje likvidnošću Banka sprovodi:

- planiranjem priliva i odliva novćanih sredstava,
- utvrđivanjem, praćenjem i merenjem pokazatelja likvidnosti na dnevnoj osnovi,
- merenjem i praćenjem likvidnosti za svaku valutu značajnu za ukupnu likvidnost banke,
- praćenjem usklađenosti poslovanja sa uspostavljenim limitima banke za upravljanje rizikom likvidnosti,
- analizom kretanja i procene stabilnosti depozita,
- analizom bilansnih i vanbilansnih pozicija u odnosu na buduće novćane tokove,
- izradom izveštaja za potrebe organa banke.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

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 videnju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Postupajući u skladu sa definisanim procedurama za identifikovanje, merenje i procenu rizika likvidnosti, menadžment Banke je upravljao tim rizikom na zadovoljavajući način obzirom da je prosečan mesečni pokazatelj likvidnosti za 2008. godinu iznosi 4,48 što je iznad propisanog od 1,0.

Banka tokom 2008. godine nije nijednom koristila obaveznu rezervu te samim tim nije koristila ni kredite za likvidnost od NBS.

4.2. Kreditni rizik

Banka kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, na osnovu njegove urednosti u izvršavanju obaveza prema banci i na osnovu kvaliteta instrumenata obezbeđivanja potraživanja banke.

Postupci i procedure odobravanja i naplate potraživanja Banke, kao i identifikovanje, praćenje i merenje kreditnog rizika Banka je definisala usvajanjem sledećih procedura:

- Procedura za upravljanje kreditnim rizikom,
- Procedura kreditni poslovi,
- Procedura za monitoring i
- Procedura za nadgledanje klijenata.

Narodna banka Srbije je, svojom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, propisala da banke, radi adekvatnog i efikasnog upravljanja rizicima kojima su izložene, svoja ukupna potraživanja, koja nose kreditni rizik, kvartalno, zavisno od procene njihovog stepena naplativosti i procene finansijskog stanja dužnika, klasifikuju u pet kategorija. To znači da banke klasifikuju deo potraživanja koji predstavlja tzv. rizičnu bilansnu i vanbilansnu aktivu tj. ne samo kredite nego i druge stavke bilansne aktive, kao i određene vanbilansne stavke definisane pomenutom odlukom. Izmena u novoj odluci odnosi se na smanjenje broja dana u docnji koji se koriste kao uslov za klasifikaciju u određenu kategoriju.

Izloženost kreditnom riziku koji se ispoljava kao nemogućnost naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućom kamatom u ugovorenim rokovima, Banka kontinuirano prati kroz: bonitet i kreditnu sposobnost klijenta i načine - instrumente obezbeđenja, stepen naplativosti kredita i kamata, procenu stepena rizičnosti ukupnog portfolia u odnosu na propisane standarde na osnovu kojih se formiraju rezerve za procenjene gubitke i eventualno ranije evidentirane potencijalne gubitke za svakog klijenta pojedinačno.

Kvalitet bilansne aktive Banke definisane na gore pomenuti način, na dan 31.12.2008. godine prikazan je u narednoj tabeli:

(u 000 dinara)

		A+B	V+G+D	UKUPN O
Ukupno bilansna aktiva	1			522.200
Bruto rizična aktiva	2	244.901	40.982	285.883
Učešće u bruto rizičnoj aktivni	3	85,66%	14,34%	100%
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke	4	9.368	34.702	44.070
Ispravka vred. bilansne aktive	5	6.399	23.975	30.374
Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	6=4-5	2.969	10.727	13.696
Formirane rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	7	964	1.803	2.767
Nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke	8=6-7	2.005	8.924	10.929
Bilansna aktiva koja se ne klasifi.	9			236.317
Bilansna aktiva sa statusom neizmirenih obaveza(default)	10		28.741	28.741
Ispravka vred. Bilansne aktive sa statusom neizmirenih obaveza(default)	11		23.909	23.909

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

Učešće tzv. loših plasmana iz kategorija V, G i D u bruto rizičnoj aktivi Banke iznosi 14,34%.
Na dan 31.12.2008.godine stanje klasifikacije vanbilansnih stavki je sledeće:

(u 000 dinara)

	A+B	V+G+D	UKUPNO
Ukupno vanbilansne stavke			37.183
Vanbilans.stavke koje se klasifikuju	28.408	5.933	34.341
Osnovica za obračun posebnih rezervi	21.039	5.933	26.972
Obračunate posebne rezerve	250	5.933	6.183
Vanbilans. stavke koje se ne klasifikuju			2.842

Iznos obračunatih rezervi za pokriće eventualnih gubitaka po bilansnoj aktivi iznosi 13.696 hiljada dinara i nepokriven je u iznosu od 10.929 hiljada dinara.

Iznos obračunatih rezervi za pokriće eventualnih gubitaka po vanbilansnim stavkama obračunat je i izdvojen u iznosu od 6.183 hiljada dinara.

4.3. Kamatni rizik

Identifikovanje, praćenje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom definisano je Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

Banka je svoju kamatnu politiku vodila na način da se prilikom odobravanja plasmana pravnim licima, preduzetnicima i fizičkim licima pridržavala usvojenog tarifnika Banke, vodeći računa da ne ugrozi finansijski rezultat, a samim tim i kapital Banke, a da pri tom bude konkurentna i ojača svoju poziciju na finansijskom tržištu.

Dinamika praćenja kamatnog rizika Banke bila je usklađena sa izloženošću Banke tom riziku, u skladu sa njenom veličinom i aktivnostima koje utiču na promenu njene izloženosti ovom riziku.

4.4. Devizni rizik i ostali tržišni rizici

Banka ne trguje aktivno na domaćem i stranim finansijskim tržištima. Potrebe svojih klijenata za devizama Banka zadovoljava iz sopstvenog potencijala, kupovinom deviza od GNB filijala Beograd preko koje se vrši platni promet sa inostranstvom i kupovinom na Međubankarskom tržištu deviza.

Banka je za identifikovanje, praćenje, merenje i upravljanje deviznim rizikom usvojila Procedure za upravljanje deviznim rizikom.

Devizni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, koji se obračunavaju u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Banka je dužna da odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 10% njenog kapitala, čega se Banka pridržavala od momenta primene nove regulative.

Pokazatelj deviznog rizika Banke na dan 31.12.2008.godine iznosi 0,09%.

4.4. Devizni rizik (nastavak)

Ostali tržišni rizici obuhvataju cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, rizik izmirenja/isporuke i rizik druge ugovorne strane – u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

U cilju praćenja ostalih tržišnih rizika Banka je usvojila Pravila o raspoređivanju finansijskih instrumenata i drugih stavki u knjigu trgovanja, kojima su definisani kriterijumi, postupci i ovlašćenja za raspoređivanje stavki u knjigu trgovanja i bankarsku knjigu.

Obzirom da Banka ne poseduje ni jednu od napred pobrojanih stavki nije vršeno evidentiranje bilansnih pozicija u okviru knjige trgovanja, iz tog razloga nije ni bilo izloženosti po ostalim tržišnim rizicima.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

4.5. Rizici izloženosti

Polazeći od usvojene Procedure za upravljanje rizicima izloženosti, prilikom odobravanja plasmana vodilo se računa da se ne prekorače propisani pokazatelji koji se tiču rizika izloženosti Banke i nije odobren ni jedan plasman koji bi ugrozio ove pokazatelje.

Međutim, Banka je na dan 31.12.2008.godine iskazala prekoračenje kod pokazatelja izloženost banke prema jednom licu je veća od 25% kapitala Banke i iznosi 58,10%. Ovo prekoračenje odnosi se na trajni ulog koji Banka ima kod RMHK „Trepča“ Kosovska Mitrovica koji datira iz ranijih perioda.

Na dan 31.12.2008.godine Banka je usaglasila sa propisanim sledeći pokazatelj izloženosti:

- zbir svih velikih izloženosti Banke je manji od 400% kapitala banke i iznosi 60,53%,
- izloženost banke prema licu povezanom sa bankom je ispod 5% kapitala,
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom je ispod 20% kapitala banke i iznosi 2,43%.

Menadžment Banke je u cilju prevazilaženja ovog problema ponudio trajni ulog Ministarstvu finansija RS, Ekonomskom timu za Kosovo i Metohiju, kao i pojedinim bankama, obzirom da predstoji proces privatizacije Trepče, a Republika Srbija kao vlasnik značajnog paketa akcija (preko Fonda za razvoj RS i Agencije za osiguranje depozita) već vodi aktivne pregovore sa predstavnicima UNMIK administracije kako bi se privatizacija sproveda na adekvatan način, obzirom na obaveze Trepče prema Pariskom i Londonskom klubu poverilaca koje servisira Republika Srbija.

Prodajom uloga pored toga što bi se došlo do značajnih likvidnih sredstava, usaglasili bi se i prekoračeni pokazatelji izloženosti.

Prioritetan cilj banke je dokapitalizacija kojom bi se problem neusaglašenog pokazatelja izloženosti banke prevazišao.

4.6. Rizik ulaganja

Obrazloženi problem trajnog uloga Banke kod RMHK „Trepča“ Kosovska Mitrovica, je uslovio prekoračenje rizika ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru i ulog prelazi 10% kapitala Banke i na dan 31.12.2008.godine iznosi 58,10%.

Ukupna ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke na dan 31.12.2008.godine iznose 71,85% kapitala Banke i veće je od dozvoljenih 60%.

Banka je usvojila Procedure za upravljanje rizikom ulaganja Banke.

4.7. Rizik zemlje porekla

Procedurama za upravljanje rizikom zemlje porekla klijenta Banka je definisala postupanje svih zaposlenih koji su u neposrednom ili posrednom kontaktu sa klijentima nerezidentima, sa ciljem minimiziranja ovog rizika.

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena jesu rizici negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Obzirom da su klijenti Banke rezidenti u proteklom periodu nije bilo direktnog eksponiranja Banke u odnosu na rizik zemlje porekla.

Rizik zemlje porekla pratio se kroz indirektan uticaj na Banku preko klijenata Banke koji su izvozno orijentisani pri čemu se vodilo računa da se kreditno i garancijski prate samo klijenti koji izvoze u zemlje Evropske Unije.

4.8. Operativni rizik

U cilju praćenja operativnih rizika Banka je usvojila Procedure za upravljanje operativnim rizicima.

Na osnovu analize iskustvenih podataka koji se odnose na identifikovane i evidentirane operativne rizike može se konstatovati sledeće:

- nije identifikovano neovlašćeno postupanje zaposlenih i zloupotreba službenog položaja;
- došlo je do eksternog kršenja propisa, zbog oružane krađe u Poslovnoj jedinici Banke u Meljaku i šteta iznosi 377.785,15 dinara;
- došlo je do eksternog kršenja propisa, zbog oružane krađe u Poslovnoj jedinici Kragujevac-ekspozitura Stanovo i šteta iznosi 877.396,62 dinara;

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

- nije bilo propusta u sistemu zapošljavanja i zaštite na radu;
- nije bilo problema u funkcionisanju sistema odnosa s klijentima u plasmanu proizvoda i u poslovnim procedurama;
- nije bilo štete na imovini banke usled prirodnih katastrofa i drugih događaja;
- nije bilo poremećaja u organizaciji banke i grešaka u funkcionisanju uspostavljenih sistema.

Radi otklanjanja rizika koji može nastati kao posledica neusklađenosti poslovanja banke s propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i sprečavanje finansiranja terorizma, banka je usvojila Procedure „Upoznaj svog klijenta“, na osnovu kojih se Uprava za sprečavanje pranja novca redovno izveštava na način shodno zakonskim propisima i ustanovljenim internim procedurama.

Za potrebe upravljanja operativnim rizikom, banka je dužna da usvoji Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, s čijom sadržinom moraju biti upoznata lica zadužena za njihovo sprovođenje. Rok za izradu ovih planova je 30.06.2009.godine. Tokom 2008 godine Banka je uredno izveštavala NBS o evidentiranim operativnim rizicima, na propisanim izveštajima.

5. PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA

5.1. Prihodi od kamata

U hiljadama dinara

31. decembra

2007. 2008.

Druge banke	3.090	1.031
Narodna banka Srbije	8.306	29.736
Preduzeća	17.124	18.551
Stanovništvo	839	1.102
	<u>29.359</u>	<u>50.420</u>

5.2. Rashodi od kamata

U hiljadama dinara

31. decembra

2007. 2008.

Narodna banka Srbije	19	16
Preduzeća	341	
Stanovništvo		23
	<u>360</u>	<u>39</u>

5.3. Prihodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara

31. decembra

2007. 2008.

Poslovi platnog prometa u zemlji	11.847	18.965
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	1.868	1.335
Kreditni poslovi	6.149	2.444
Garancijski i drugi poslovi jemstva	408	1.989
Ostale naknade i provizije	301	
Naknade za ostale bankarske usluge	6.149	594
Naknade za bankarske usluge EPS	11.558	8.958
	<u>32.131</u>	<u>34.285</u>

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

5.4. Rashodi naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Poslovi platnog prometa u zemlji	2.225	2.374
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	475	64
Brokerske naknade i provizije		319
Ostale naknade i provizije	321	190
	<u>3.021</u>	<u>2.947</u>

6. KURSNE RAZLIKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Prihodi od kursnih razlika	8.535	7.291
Rashodi od kursnih razlika	(7.637)	(5.088)
Neto prihodi od kursnih razlika	2.203	899

7. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Prihodi od dividendi	258	602

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Prihodi od zakupnina	20	
Kapitalni dobici	34	31
Prihodi od operativnog poslovanja	7.990	1.134
	<u>8.044</u>	<u>1.165</u>

9. PRIHODI I RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Prihodi po osnovu indir. otpisa plasmana i rezervisanja	9.178	8.433
Rashodi po osnovu indir. otpisa plasmana i rezervisanja	6.937	12.693
Neto prihodi po osnovu indir. otpisa plasmana i rezerv.	2.241	
Neto rashodi po osnovu indir. otpisa plasmana i rezerv.		4.260

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Neto zarade	22.616	27.854
Porezi i doprinosi na zarade	8.788	10.715
Ostali lični rashodi	2.666	3.241
	<u>34.070</u>	<u>41.810</u>

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Primanja članova upravnog i izvršnog odbora Banke u 2008. godini.

UPRAVNI ODBOR

R.BR.	IME I PREZIME	FUNKCIJA	UKUPNA PRIMANJA
2.	Zoran Stanišić	Predsednik UO	480.000,00
3.	Radenko Luković	Član Upravnog odbora	340.000,00
4.	Branislav Cvejić	Član Upravnog odbora	285.000,00
5.	Ljubiša Golubović	Član Upravnog odbora	255.000,00
6.	Dragan Radaković	Član Upravnog odbora	240.000,00
7.	Radmila Anđelković	Član Upravnog odbora	240.000,00
8.	Milovan Stanojević	Član Upravnog odbora	240.000,00

IZVRŠNI ODBOR

R.BR.	IME I PREZIME	FUNKCIJA	UKUPNA PRIMANJA
1.	Dimitrije Ljiljak	Predsednik IO	739.760,00
2.	mr Sonja Lukić	Zam. predsednika IO	646.410,00
3.	Dobrija Radović	Član IO	577.446,00

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U hiljadama dinara

31. decembra

2007.

2008.

Troškovi amortizacije	5.448	4.688
-----------------------	-------	-------

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

U hiljadama dinara

31. decembra

2007.

2008.

Troškovi materijala	2.422	3.163
Troškovi proizvodnih usluga	9.518	10.815
Nematerijalni troškovi	9.581	11.977
Troškovi poreza	128	17
Troškovi doprinosa	5.619	6.826
Gubici od prodaje OS	21	252
Manjkovi i štete		1.255
Ostali rashodi	1.882	424
	<u>29.171</u>	<u>34.729</u>

13. PRIHODI I RASHODI PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

U hiljadama dinara

31. decembra

2007.

2008.

Prihodi od promene vrednosti HoV		600
		<u>600</u>

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

14. FINANSIJSKI REZULTAT IZ REDOVNOG POSLOVANJA

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Dobitak pre oporezivanja	862	802

U toku 2008 godine ostvareni su ukupni prihodi u visini od 102.796.625,77 dinara, a ukupni rashodi iznose 101.994.364,07 dinara, što daje finansijski rezultat – dobit u iznosu od 802.261,70 dinara, koja će se dalje rasopređivati shodno odluci Organa Banke.

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Gotovina u blagajni		
- u dinarima	23.213	21.244
- u stranoj valuti	1.902	1.979
Dinarski tekući račun	31.565	42.962
Devizna sredstva na računima kod banaka	4.194	2.530
	60.874	68.715

Na dan 31.12.2008. godine po obračunu na dan 16.12.2008. godine obračunata je dinarska obavezna rezerva u visini od 35.772.036,44 dinara. Dinarska obavezna rezerva se izdvaja po propisanim stopama, u okviru stanja na tekućem računu Banke kod NBS.

U toku 2008. godine Banka nije imala korišćenje obavezne rezerve ni jedan dan.

Banka je u saglasnosti sa navedenom regulativom na dan 31. decembra 2008. godine.

Kamata na izdvojena sredstva dinarske obavezne rezerve je u toku 2008. godine prihodovana nakon naplate od NBS u iznosu od 910 hiljada dinara.

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Devizna obavezna rezerva	1.802	1.701
NBS deponovani višak likvidnih sredstava	274.500	153.500
	276.302	155.201

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 16.12.2007. godine obračunata je devizna obavezna rezerva u visini od 16.397.22 Eura ili 1.452.810,09 din.

Razlika do 19.194,25 Eura, što daje dinarsku protivvrednost od 1.700.629,74 dinara, je više izdvojena rezerva, na računu 0600, koja se nalazi na deviznom računu kod NBS, a zbog fluktuacije deviznih depozita i lakšeg servisiranja izdvajanja obračunate obavezne rezerve.

Banka u saglasnosti sa navedenom regulativom na dan 31. decembra 2008. godine.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PRODAJE

U hiljadama dinara

31. decembra

	2007.	2008.
Potraživanja po kamati od banaka	623	623
Potraživanja po kamati od NBS	1.258	0
Potraživanja po kamati od preduzeća	2.999	4.358
Potraživanja po kamati od stanovništva		29
Potraživanja po naknadama od preduzeća	17	17
Potraživanja po osnovu prodaje		140
Ispravka vrednosti	(2.073)	(2.785)
	<u>2.823</u>	<u>2.382</u>

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

U hiljadama dinara

31. decembra

	2007.	2008.
Kreditni do jedne godine:		
- Banke	1.841	1.841
- Pravna lica	77.670	121.212
- Stanovništvo	2.134	5.476
Kreditni preko jedne godine:		
- Pravna lica	2.575	16.175
- Stanovništvo	3.672	4.727
	87.892	149.431
Ispravka vrednosti	(14.943)	(21.124)
	<u>72.949</u>	<u>128.307</u>

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke, značajna je kod sledećih delatnosti:

U hiljadama dinara

31. decembra

	2007.	2008.
Rudarstvo i energetika	3.803	8.998
Prerađivačka industrija	26.033	69.318
Poljoprivreda i prehrambena industrija	4.172	6.095
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	1.360	
Saobraćaj i veze	1.228	720
Stanovništvo	6.255	10.203
Trgovina	30.125	37.468
Državne organizacije	200	
Banke	1.841	1.841
Ostalo	12.875	14.788
	<u>87.892</u>	<u>149.431</u>

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

19. UDELI (UČEŠĆA)

U hiljadama dinara

31. decembra

	2007.	2008.
Učešća u kapitalu	130.554	129.044
Ispravka vrednosti	(8.590)	(6.465)
	<u>121.964</u>	<u>122.579</u>

Na dan 31.12.2008. godine Banka ima učešća u kapitalu kod sledećih pravnih lica:

(u hiljadama dinara)

NAZIV	BRUTO IZNOS	ISPRAVKA VREDNOSTI	NETO IZNOS
RHMK TREPČA Zvečan	127.666	6.383	121.283
Fond SANU Beograd	320	16	304
Beogradska berza a.d. Beograd	906		906
Tržište novca a.d. Beograd	152	65	87
UKUPNO	129.044	6.465	122.579

20. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

NABAVNA VREDNOST	Zemljište i građev. Objekti	Oprema	Nemater. ulaganja	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2007.	18.937	26.464	7.660	53.061
Povećanja		4.080	1.537	5.617
Otuđenja i rashodovanja		1.383		1.383
Os. sred. u pripremi			5.528	5.528
Stanje na dan 31. decembra 2008.	18.937	29.161	14.725	62.823
ISPRAVKA VREDNOSTI				
Stanje na dan 31. decembra 2007.	1.038	15.397	5.345	21.780
Amortizacija za 2008. godinu	269	3.505	914	4.688
Otuđivanja i rashodovanja		501		501
Stanje na dan 31. decembra 2008.	1.307	18.402	6.258	25.967
SADAŠNJA VREDNOST 31.12.2008. godine	17.630	10.759	8.467	36.856

Građevinski objekti Banke nisu pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Nematerijalna ulaganja sastoje se iz sledećih pozicija:

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Aplikativni softver za platni promet	3.813	3.813
Operativni sistem Windows HR	49	49
Aplikativni softver za elektronsko bankarstvo u PP	1.377	1.377
Aplikativni softver za kliring čekova	880	880
Operativni sistem Windows server 2003	107	107
Licencni softver	1.434	1.434
Licenca sa operativni sistem Windows		1.538
Aplikativni softver GSP, SIP		5.528
Ispravka vrednosti – amortizacija	<u>(5.345)</u>	<u>(6.259)</u>
	<u>2.315</u>	<u>8.467</u>

21. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Potraživanja od zaposlenih	38	2.919
Potraživanja od Western Union	321	103
Ostala sredstva preuzete materijalne vrednosti	3.144	5.137
Razgraničeni rashodi	24	
Ispravka vrednosti	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>3.527</u>	<u>8.159</u>

22. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Transakcioni depoziti		
- u dinarima		
Preduzeća	157.574	65.886
Stanovništvo	28.213	5.288
Strana lica		5
Ostali komitenti	138.057	206.808
- u stranoj valuti		
Preduzeća	2.228	1.996
Stanovništvo	2.445	2.279
	<u>328.517</u>	<u>282.262</u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, preduzetnika i drugih pravnih lica i organizacija. Ovi depoziti su nekamatonsni.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

23. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Ostali depoziti		
- u dinarima		
Preduzeća	580	
Stanovništvo	705	127
Javni sektor	1.507	1.507
Ostali komitenti	1.267	1.244
- u stranoj valuti		
Preduzeća	634	1.816
Stanovništvo	27	30
	4.720	4.724

24. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Dugoročni krediti od NBS - u dinarima	3.360	2.688
	3.360	2.688

25. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	9.612	6.183
	9.612	6.183

26. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara 31. decembra	
	2007.	2008.
Obaveze za neto zarade		624
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	3.958	4.350
Obaveze prema dobavljačima	674	1.666
Ostale obaveze	336	438
	4.968	7.078

27. KAPITAL

U skladu sa osnivačkim aktima, kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala i rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara, narednim emisijama novih akcija, pripisa revalorizacije do 2002 godine i ostvarene dobiti.

Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učešća u raspodeli dobiti.

Tokom 2006. godine izvršena je homogenizacija akcionarskog kapitala, i izvršen je upis knjige akcionara u Centralni registar HoV.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Banka ima ukupno 802 akcionara, od kojih nijedan nema više od 5% kapitala, sledi spisak 10 najvećih na dan 31.12.2008 godine, prema podacima iz Centralnog registra hartija od vrednosti:

Rbr	Akcionar	Broj akcija	% od ukupne emisije
1.	PKB ORVIN	5232	2.50671
2.	KBC	4355	2.08653
3.	INDUSTRIJA BATERIJA GNJILANE	4012	1.92219
4.	GALENKA BROKER A.D. ZEMUN	3723	1.78373
5.	SEMENARSTVO-DEON.DRUŠTVO	3665	1.75594
6.	VAMA DOO BEOGRAD	3449	1.65245
7.	INEX HOTELI-U RESTRUKTURIRANJU	2996	1.43542
8.	AKCIONARSKO DRUŠTVO KRISTAL LE	2970	1.42296
9.	KOSOVKA	2874	1.37696
10.	PRIMARNA	2818	1.35013

Ukupan kapital na dan 31.12.2008. godine iznosi 219.265 hiljada dinara i ima sledeću strukturu:

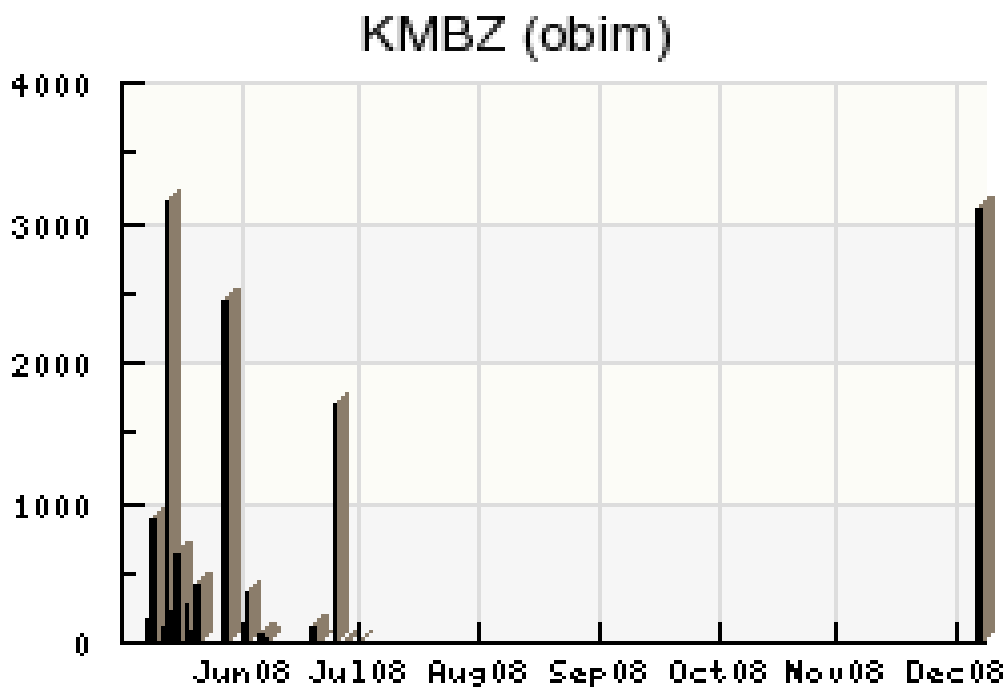
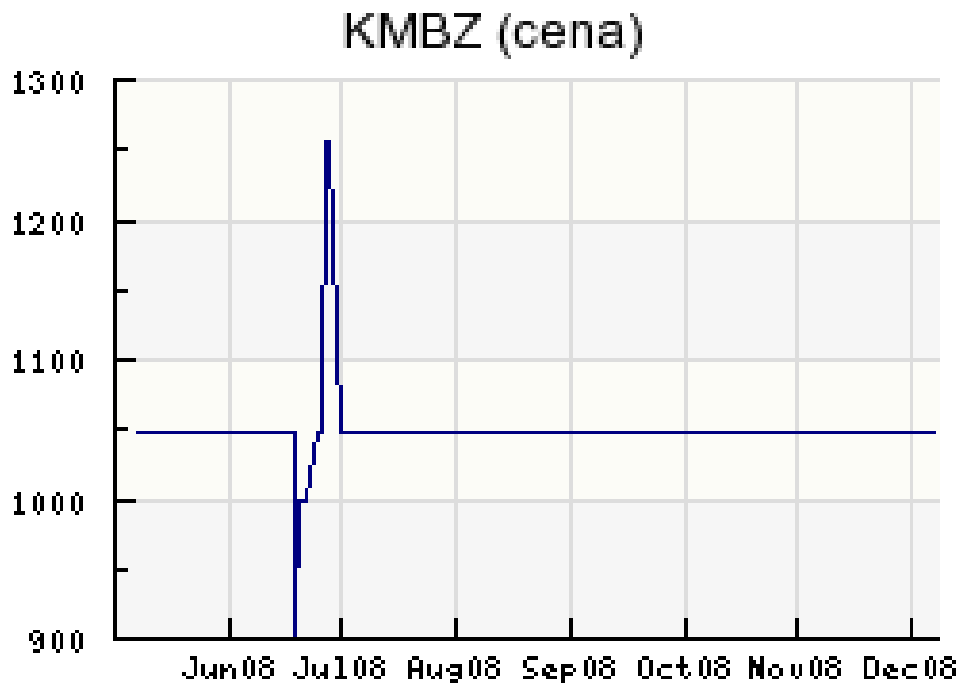
	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Akcijski kapital - u dinarima	208.720	208.720
Statutarne rezerve	5.472	5.472
Posebna rezerva za bilansnu aktivu	10.303	13.696
Nedostajući deo posebnih rezervi	(7.536)	(10.929)
Rezerva za opšte bankarske rizike	642	1.504
Neraspoređena dobit	862	802
	<u>218.463</u>	<u>219.265</u>

Dana 30.04.2008.godine Beogradska berza a.d. Beograd, a na zahtev Banke, donela je odluku o uključivanju 208.720 komada akcija Banke na vanberzansko tržište akcija, po nominalnoj vrednosti od 1.000,00 dinara po akciji, obračunskoj vrednosti 1.047,00 dinara po akciji i dodeljenoj oznaci (simbolu) akcije KMBZ. Prvo trgovanje akcijama Banke na vanberzanskom tržištu Beogradske berze a.d. Beograd obavljeno je 08.05.2008.godine.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

27. KAPITAL (nastavak)

Dijagrami kretanja cene akcija i obima trgovanja u toku 2008. godine.



U 2008. godini ukupan promet akcija Banke na vanberzanskom tržištu ostvaren je od 14.127 komada akcija. Najviša cena po kojoj se trgovalo je 1.256,00 dinara, a najniža cena 900,00 dinara po akciji.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

28. VANBILANSNE POZICIJE

a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

	U hiljadama dinara	
	31. decembra	
	2007.	2008.
Preuzete buduće obaveze		
Garancije u dinarima	7.937	27.408
Akcepti i avali menica u dinarima	10.355	6.933
Primljena jemstva za obaveze	827	
Ostale vanbilansne stavke		
Suspendovana kamata	3.146	2.753
Menični blanketi	30	36
	<u>20.640</u>	<u>37.130</u>

Za navedene vanbilansne stavke izdvojena je rezerva za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama, na računu 4250, u iznosu od 6.183 hilj. dinara po obrascu KA-2.

Tokom 2008. godine banka nije imala plaćana po izdatim garancijama, a po avaliranim menicama koje su dostavljene na naplatu izvršeno je plaćanje od 7.424 hiljada dinara.

Nije bilo obaveza po terminskim deviznim poslovima na dan 31. decembra 2008. godine.

b) Sudski sporovi

Rukovodstvo Banke po osnovu sporova koji se vode ne očekuje materijalno značajne gubitke koji mogu imati efekat na finansijske izveštaje Banke u narednim periodima.

U toku 2008.godine pravosnažno je okončan u korist Banke spor sa OTP banka a.d. Novi Sad kao pravnim sledbenikom Niške banke a.d. Niš, koji se vodio kod Trgovinskog suda Priština po predmetu tog suda P.br. 39/05.

Naplaćen je deo potraživanja od dužnika Kristal Lepasavić u visini od 3.000.000,00 dinara putem preuzimanja materijalne, na osnovu ugovora zaključenog i overenog kod Oštinskog suda u Lepasaviću Ov.br.719/08 od 31.12.2008.godine, 100 metara kvadratnih poslovnog prostora-magacina postojećeg na kat.parceli br.3097 KO Lepasavić, a sve po posedovnom listu br.731 izdatog od strane RGZ službe za katarstar nepokretnosti Lepasavić.

Od dužnika Standart Komerc Boljevac banka je na osnovu rešenja o dosuđenju Iv.br.2280/07 od 01.12.2008. godine, donetog od strane Trgovinskog suda Zaječar, naplatila iznos od 75.000,00 dinara putem preuzimanja pokretnih stvari popisanih od strane dužnika, koje su prodate preduzeću ILR Lola Štrpce.

Naplaćeno je potraživanje od dužnika banke INEH HOTELI Brezovica u iznosu od 600.000,00 dinara, po osnovu pravosnažne presude Trgovinskog Suda Priština P.br.6/01 od 03.09.2001. godine, na ime ostatka duga, budući da je dužnik svoje obaveze izmirivao po odnosnoj presudi sve do 2004. godine, zbog čega je obavestena Agencija za privatizaciju i direkcija INEKS HOTELI Beograd, obzirom da se dužnik nalazi shodno odredbama Zakona o privatizaciji u restruktuiranju, nakon čega je dužnik dobrovoljno izmirio ostatak obaveze.

29. POKAZATELJI POSLOVANJA

Banka preko posebno formiranog organizacionog dela identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja banke i upravlja tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od pravne ili druge sankcije regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Ispunjenje regulatornih zahteva meri se kroz propisane pokazatelje poslovanja koji na dan 31.12.2008.godine iznose:

Pokazatelji poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost 31.12.2007.god.	Ostvarena vrednost 31.12.2008.god
Adekvatnost kapitala	min.12%	87,85%	61,36%
Ulaganje banke	maks. 60%	73,62%	71,85%
Izloženo. prema licima povezanim s bankom	maks. 20%	1,94%	2,43%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	61,11%	60,53%
Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:			
-u prvom mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	4,16	4,99
-u drugom mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	3,99	3,90
-u trećem mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	3,90	4,66
Pokazatelj deviznog rizika	maks. 10%	1,4%	0,09%

Banka je sve pokazatelje ostvarila u granicama propisanih, izuzev pokazatelja ulaganje banke.

U skladu sa propisima, banke su u obavezi da pokazatelj adekvatnosti kapitala održavaju tako da ne bude manji od 12% u odnosu na rizikom ponderisanu aktivu.

Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 60,83%. Upoređenjem sa pokazateljem ostvarenim na kraju prethodne godine uočava se pad koji je nastao kao rezultat primene nove Odluke o adekvatnosti kapitala, kojom je predviđen novi način obračuna, koji je rigorozniji jer se dobija kao 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 tržišnim rizicima (cenovni rizik, rizik izmirenja/ispоруke i rizik druge ugovorne strane) koji su pomnoženi recipročnom vrednošću adekvatnosti kapitala.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikada ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,0 miliona evra, prema zvaničnom srednjem kursu.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. DEVIZNI PODBILANS

Devizna pozicija bilansnih sredstava i obaveza Banke:

Na dan 31. decembra 2008. godine
u hiljadama dinara

	EUR	USD	Ostale valute	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti.	4.351	156	3	64.205	68.715
Opozivi depoziti i krediti	1.701			153.500	155.201
Potraživanja za kamatu i naknadu				2.383	2.383
Dati krediti i depoziti				128.307	128.307
Hartije od vrednosti					
Udeli (učešća)				122.579	122.579
Ostali plasmani					
Nematerijalna ulaganja				8.467	8.467
Osnovna sredstva				28.389	28.389
Stalna sredstva namenjena prodaji					
Odložena poreska sredstva					
Ostala sredstva	102			8.057	8.159
Gubitak iznad iznosa kapitala					
Ukupno aktiva	6.154	156	3	515.887	522.200
PASIVA					
Transakcioni depoziti	4.274	1		277.987	282.262
Ostali depoziti	1.843	3		2.878	4.724
Primljeni krediti				2.688	2.688
Obaveze po osnovu HOV					
Obaveze po osnovu kamata i naknada					
Rezervisanja				6.183	6.183
Ostale obaveze				7.078	7.078
Odložene poreske obaveze					
Kapital				219.265	219.265
Ukupno pasiva	6.117	4		516.079	522.200
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2007.	2.885				
Ukupno aktiva	6.313				
Ukupno pasiva	6.121				
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2008.	192				

**“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nema značajnih događaja nastalih do 28.02.2009. godine koji su od značaja za finansijski položaj Banke i njene rezultate poslovanja iskazane u finansijskim izveštajima na dan 31. decembra 2008., odnosno za 2008. godinu.

Zvečan, Februar 2009.g.

**P R E D S E D N I K
IZVRŠNOG ODBORA BANKE**

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

1. OSNOV ZA REVIZORSKU ANALIZU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

1.2. Osnov za prezentiranje finansijskih izveštaja

1.2.1. MGI „Revizija i Računovodstvo“ d.o.o. Beograd (Od 4. marta 2009. godine promenjen naziv u „Moore Stephens Revizija i Računovodstvo“ d.o.o. Beograd) je angažovana kao revizor finansijskih izveštaja „Kosovsko metohijska banka“ a.d. Zvečan (u daljem tekstu: Banka) za 2008. godinu.

Finansijski izveštaji Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2007. godine bili su predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u Izveštaju revizora od 25. februara 2008. 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 uputstva 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.

Na osnovu izmene Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke (Sl. Glasnik RS 03/09) uporedni podaci za prethodnu godinu pojedinih pozicija finansijskih izveštaja su reklasifikovani i usklađeni sa prezentiranim finansijskim izveštajima za tekući period.

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 2008. godine sastavljeni su na osnovu zahteva koji su propisani: Odlukom o spoljnoj reviziji; Odlukom o izveštajima banaka („Službeni glasnik RS“, br. 59/08); Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik RS“, br. 129/07 i 63/08); Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“, br. 129/07, 63/08; Odlukom o upravljanju rizicima („Službeni glasnik RS“, br. 129/07, 63/08) 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.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Analiza boniteta Banke obuhvata:

1. Kapital Banke,
2. Kvalitet aktive,
3. Pokazatelje poslovanja i izloženosti rizicima,
Adekvatnost kapitala,
Kreditni rizik,
Likvidnost,
Devizni rizik,
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 i 63/08) koji su sastavljeni po stanju na dan 31 decembra 2008. 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 oko 91% ispitivanje 83% od vrednosti kreditnog portfolija;
- b) direktno usaglašavanje 89% i ispitivanje 86% 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 umanjениh 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 2008. godine Banka nije izvršila rezervisanja po ovim osnovama kako zahteva MRS 19 na teret bilansa uspeha.

“KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA” A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

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 2008. godine i za period od 01. januara do 31. decembra 2008. godine finansijski izveštaji se ne mogu smatrati kao finansijski izveštaji sastavljeni u potpunosti u skladu sa MRS i MSFI.

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“ A.D. 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 2008. i 2007. godinu, kao i promene u odnosu na 2007. godinu date su u sledećem pregledu:

	2008.			2007.		Rast/(pad) 2008/2007	
	Stanje pre korekcija	Korekc. revizora	Stanje nakon korekcije	Procent ualno učešće	Stanje nakon korekcije		Procent tualno učešće
	RSD. 000	RSD.000	RSD.000	%	RSD.000	%	
PRIHODI							
Prihodi od kamata	50.420		50.420	49,05	29.359	33,55	71,74
Prihodi od naknada i provizija	34.285		34.285	33,35	32.131	36,72	6,70
Pozitivne kursne razlike	7.291		7.291	7,09	8.535	9,75	(14,58)
Prihodi od dividendi i učešća	602		602	0,59	258	0,30	133,33
Ostali poslovni prihodi	1.165		1.165	1,13	8.044	9,19	(85,52)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate	8.433		8.433	8,20	9.178	10,49	(8,12)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	600		600	0,59			
UKUPNO PRIHODI	102.796		102.796	100,00	87.505	100,00	17,47
RASHODI							
Rashodi od kamata	39		39	0,04	360	0,42	(89,17)
Rashodi naknada i provizija	2.947		2.947	2,89	3.021	3,49	(2,45)
Negativne kursne razlike	5.088		5.088	4,99	7.636	8,81	(33,37)
Rashodi indirektnih otpisa plasmata, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspenzije kamate	12.693		12.693	12,44	6.937	8,00	82,96
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	41.810		41.810	40,99	34.070	39,32	22,72
Troškovi amortizacije	4.688		4.688	4,60	5.448	6,29	(13,95)
Operativni i ostali poslovni rashodi	34.729		34.729	34,05	29.171	33,67	19,05
UKUPNO RASHODI	101.994		101.994	100,00	86.643	100,00	17,72
DOBITAK	802		802		862		(6,96)

U periodu od 1. januara 2008. do 31. decembra 2008. godine, ostvareni su ukupni prihodi od RSD 102.796 hiljada i ukupni rashodi RSD 101.994 hiljada (2007. ukupni prihodi RSD 87.505 hiljade, a ukupni rashodi RSD 86.643 hiljada), pri čemu je ostvarena neto dobit od RSD 802 hiljada (2007. RSD 862 hiljada), koja je za 6,96% manja u odnosu na neto dobit ostvarenu u 2007. godini.

U 2008. godini osnovne izvore prihoda Banke predstavljaju prihodi od kamata 49,05% (2007. - 33,55%), prihodi od naknada i provizija 33,35% (2007. - 36,72%) i pozitivne kursne razlike 7,09% (2007.- 9,75%), dok ostali izvori prihoda čine 10,51% (2007. – 19,98%) ukupnih prihoda.

„KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA“ A.D. 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 2007. godinu, izuzev značajnog nominalnog rasta prihoda od kamata u odnosu na 2007. 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 2008. godini ostvari neto prihod od kamata u iznosu od RSD 50,381 hiljada (2007.- RSD 28,999 hiljada). Neto prihodi od kamata čine 49,01% (2007.-33,14%) ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose RSD 31,338 hiljada (2007. - RSD 29,110 hiljada). Neto prihodi od naknada i provizija čine 30,49% (2007. – 33,27%) ukupnih prihoda.

Prihodi od kamata – RSD 50.420 hiljada (2007. - RSD 29.359 hiljada)

Prihodi od kamata povećani su za 71,74% u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvareni prihodi od kamata u 2008. godini mogu se analizirati po izvorima:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Druge banke	1.031	2,04	3.090	10,52
Narodna banka Srbije	29.736	58,98	8.306	28,29
Preduzeća	18.551	36,79	17.124	58,33
Stanovništvo	1.102	2,19	839	2,86
Ukupno prihodi od kamata	50.420	100,00	29.359	100,00

Najveći deo prihoda od kamata u 2008. i 2007. godini odnosi se na prihode od kamata po osnovu kreditnih plasmana Narodnoj banci Srbije i preduzećima.

Rashodi po osnovu kamata – RSD 39 hiljada (2007. - RSD 360 hiljada)

Ostvareni rashodi od kamata u 2008. godini mogu se analizirati po izvorima:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Narodna banka Srbije	16	41,03	19	5,28
Preduzeća			341	94,72
Stanovništvo	23	58,97		
Ukupno rashodi od kamata	39	100,00	360	100,00

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

Prihodi od naknada i provizija – RSD 34.285 hiljada (2007. - RSD 32.131 hiljada)

Prihodi od naknada i provizija veći su u 2008. godini u odnosu na prethodnu godinu za 6,70%. Prihodi od naknada i provizija se najvećim delom odnose na prihode od naknada za usluge platnog prometa u zemlji 55,32% (2007. – 36,87%), prihode od naknada za bankarske usluge EPS 26,13% (2007. – 35,97%), i prihode od ostalih naknada i 18,55% (2007.- 27,16%).

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

Rashodi po osnovu naknada i provizija – RSD 2.947 hiljada (2007. - RSD 3.021 hiljada)

Rashodi po osnovu naknada i provizija se najvećim delom odnose na naknade po osnovu platnog prometa u zemlji 80,56% (2007.-73,65%).

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

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

Neto prihodi po osnovu kursnih razlika RSD 899 hiljada (2007.- RSD 2.203 hiljada)

U 2008. godini Banka je ostvarila ukupne pozitivne kursne razlike RSD 7.291 hiljada i ukupne negativne kursne razlike RSD 5.088 hiljada, odnosno neto prihode po kursnim razlikama u iznosu od RSD 899 hiljada.

Najznačajniji iznosi se odnose na preračun finansijskih pozicija dok je neznatan iznos po osnovu finansijskih transakcija.

U 2007. godini pozitivne kursne razlike iznose RSD 8.535 hiljada, dok negativne kursne razlike iznose RSD 7.637 hiljada, po osnovu čega je Banka ostvarila neto prihod po osnovu kursnih razlika u iznosu RSD 2.203 hiljada.

Prihodi od dividendi i učešća RSD 602 hiljada (2007. -258 hiljada)

Prihodi od dividendi i učešća u iznosu od RSD 602 hiljada odnose se na prihode od dividendi po osnovu akcija Tržišta novca a.d. Beograd.

Ostali poslovni prihodi RSD 1.165 hiljada (2007. – 8.044 hiljada)

Ostali poslovni prihodi se najvećim delom sastoje od naplaćenih otpisanih kredita i kamata sa tzv. „računa ratne štete“ (kredit, plasmani i kamate komitentima sa područja Kosova i Metohije) i prihoda iz ranijih godina.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspendije kamate RSD 12.693 hiljada (2007. - RSD 6.937 hiljada)

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za 2008. i 2007. godinu prikazani su u sledećoj tabeli:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Pojedinačne ispravke vrednosti	12.399	97,69	6.893	99,36
Pojedinačna ispravka vrednosti plasmana	11.634	91,66	5.493	79,18
Pojedinačna ispravka vrednosti kamate	765	6,03	1.400	20,18
Rezervisanja	294	2,31	44	0,64
Rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	294	2,31	44	0,64
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana, rashodi rezervisanja i rashodi po osnovu suspendije kamate	12.693	100,00	6.937	100,00

Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate RSD 8.433 hiljada (2007.- RSD 9.178 hiljada)

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	4.710	55,85	5.480	59,71
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti datih kredita	4.641	55,03	4.375	47,67
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti za kamatu	53	0,63	1.105	12,04
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti učešća	16	0,19		
Prihodi od ukidanja rezervisanja	3.723	44,15	3.698	40,29
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama	3.723	44,15	3.698	40,29
Ukupno prihodi od ukidanja indirektnih otpisa, rezervisanja i naplaćene suspendovane kamate	8.433	100,00	9.178	100,00

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. 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. 2008. godine	14.942	2.073	8.591	25.606
Nove ispravke vrednosti	11.634	765		12.399
Naplaćene ispravke vrednosti	(4.641)	(53)	(16)	(4.710)
Definitivan otpis	(810)		(2.111)	(2.921)
Stanje 31. 12. 2008. godine	21.125	2.785	6.464	30.374

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja veći su za iznos od RSD 5.756 hiljada, odnosno za 82,98% u odnosu na 2007. 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 41.810 hiljada (2007. - RSD 34.070 hiljada)

Troškove zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda čine:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Troškovi zarada	27.854	66,62	22.616	66,38
Troškovi naknada zarada	3.241	7,75	2.666	7,83
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	3.889	9,30	3.169	9,30
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	6.826	16,33	5.619	16,49
Ukupno	41.810	100,00	34.070	100,00

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi veći su za 22,72% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje je nastalo delom usled porasta troškova neto zarada, doprinosa i poreza na zarade i drugih primanja i usled povećanja broja zaposlenih u Banci tokom 2008. godine.

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

Troškovi amortizacije RSD 4.688 hiljada (2007.- 5.448 hiljada)

Troškovi amortizacije sastoje se od troškova amortizacije osnovnih sredstava RSD 3.774 hiljada (2007.- RSD 3.919 hiljada) i troškova amortizacije nematerijalnih ulaganja RSD 914 hiljada (2007.- 1.529 hiljada).

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA USPEHA

Operativni i ostali poslovni rashodi RSD 34.729 hiljada (2007.- 29.171 hiljada)

Detaljan prikaz ostalih poslovnih rashoda dat je u sledećem pregledu

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
RASHODI OPERATIVNOG POSLOVANJA	32.798	94,44	27.268	93,48
Troškovi materijala	3,163	9,11	2,422	8,31
Troškovi proizvodnih usluga	10,815	31,14	9,518	32,63
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	11,977	34,49	9,581	32,84
Troškovi poreza	17	0,05	128	0,44
Troškovi doprinosa	6,826	19,65	5,619	19,26
OSTALI RASHODI	1.931	5,56	1.903	6,52
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	252	0,73	21	0,07
Manjkovi i štete	1,255	3,61	-	
Ostali rashodi	424	1,22	1,882	6,45
Ukupno	34.729	100,00	29.171	100,00

Operativni i ostali poslovni rashodi su veći za 19,05% u odnosu na prethodnu godinu.

Manjkovi i štete u iznosu od RSD 1.255 hiljad odnose se na manjkove po osnovu izvršenih oružanih pljački u PJ Meljak u iznosu od RSD 378 hiljada i PJ Kragujevac u iznosu od RSD 877 hiljada.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. 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 8.			2 0 0 7.			Rast/(pad) 2008/2007
	<i>Stanje pre korekcija</i>	<i>Korekc. revizora</i>	<i>Stanje nakon korekcije</i>	<i>Procentualno učešće</i>	<i>Stanje nakon korekcije</i>	<i>Procentualno učešće</i>	
	RSD. 000	RSD. 000	RSD. 000	%	RSD. 000	%	
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	68,715		68,715	13,16	60,874	10,68	12,88
Opozivi depoziti i krediti	155,201		155,201	29,72	276,302	48,50	(43,83)
Potraživanja po osnovu kamata naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	2,383		2,383	0,46	2,823	0,50	(15,59)
Dati krediti i depoziti	128,307		128,307	24,57	72,949	12,80	75,89
Udeli (učešća)	122,579		122,579	23,47	121,964	21,41	0,50
Nematerijalna ulaganja	8,467		8,467	1,62	2,315	0,41	265,75
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	28,389		28,389	5,44	28,964	5,08	(1,99)
Ostala sredstva	8,159		8,159	1,56	3,527	0,62	131,33
UKUPNA AKTIVA	522,200		522,200	100,00	569,718	100,00	(8,34)
PASIVA							
Transakcioni depoziti	282,262		282,262	54,05	328,517	57,66	(14,08)
Ostali depoziti	4,724		4,724	0,90	4,720	0,83	0,08
Primljeni krediti	2,688		2,688	0,51	3,360	0,59	(20,00)
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata					78	0,01	
Rezervisanja	6,183		6,183	1,19	9,612	1,69	(35,67)
Ostale obaveze	7,078		7,078	1,36	4,968	0,87	42,47
UKUPNO OBAVEZE	302,935		302,935	58,01	351,255	61,65	(13,76)
KAPITAL							
Kapital	208,720		208,720	39,97	208,720	36,64	0,00
Rezerve iz dobiti	9,743		9,743	1,87	8,881	1,56	9,71
Dobitak	802		802	0,15	862	0,15	(6,96)
UKUPNO KAPITAL	219,265		219,265	41,99	218,463	38,35	0,37
UKUPNO PASIVA	522,200		522,200	100,00	569,718	100,00	(8,34)

„KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Dominantno učešće u ukupnoj aktivi Banke imaju opozivi depoziti i krediti (29,72%), dati krediti i depoziti (24,57%), udeli (čehća) (23,47%) i gotovina i gotovinski ekvivalenti (13,16%). U toku 2008. godine zabeležen je porast datih kredita i depozita za RSD 55.808 hiljada odnosno 75,89%, smanjenje opozivih depozita i kredita za RSD 121.101 hiljada, odnosno (43,83%) i povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata za RSD 7.841 hiljade ili (12,88%) u odnosu na 2007. godinu.

U strukturi ukupne pasive dominantno učešće imaju transakcioni depoziti (54,05%) i ukupni kapital Banke (39,97%). U pasivi najznačajnije smanjenje se odnosi na transakcione depozite u iznosu od RSD 46.244 hiljada, odnosno (14,08%), smanjenje rezervisanja u iznosu od RSD 3.429 hiljada ili za (35,67%), dok su ostale obaveze povećane za iznos od RSD 2.110 hiljada ili 42,47% u odnosu na 2007. godinu.

Struktura bilansa stanja prema ročnosti

Struktura bilansa stanja prema ročnosti na dan 31. decembra 2008. godine je sledeća:

AKTIVA	2008.	Struktura u %	PASIVA	2008.	Struktura u %
Kratkoročna sredstva	464.573	88,96	Kratkoročni izvori	300.247	57,50
Dugoročna sredstva	20.771	3,98	Dugoročni izvori	2.688	0,51
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	36.856	7,06	Kapital	219.265	41,99
Ukupno	522.200	100,00%	Ukupno	522.200	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 68.715 hiljada (2007: RSD 60.874 hiljada)

Gotovina i gotovinski ekvivalenti Banke povećani su za RSD 7.841 hiljada u odnosu na 2007. godinu, ili za 12,88%. To je posledica povećanja sredstava dinarskih tekućih računa za RSD 11.397 hiljada, povećanja devizne gotovine u blagajni za RSD 77 hiljada, smanjenja dinarske gotovine u blagajni za RSD 1.969 hiljada i smanjenja deviznih sredstava na računima kod banaka za 1.664 hiljada.

Opozivi depoziti i krediti – RSD 155.201 hiljada (2007. - RSD 276.302 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 16.12. 2008. godine obračunata je obavezna devizna rezerva u iznosu od EUR 16.397,22, odnosno u iznosu od RSD 1.453 hiljada. Razlika do EUR 19.194,25, što daje dinarsku protivvrednost od RSD 1.701 hiljada je više izdvojena obavezna devizna rezerva (EUR 2.797,03, ili RSD 248 hiljada) na račun 0600, koja se nalazi na deviznom računu kod NBS. Iznos od EUR 19.194,25 je potvrđen izvodom NBS.

Na osnovu Odluke o uslovima i načinu deponovanja viškova likvidnih sredstava banaka kod NBS, Banka na dan 31.12.2008. godine ima deponovana sredstva na posebnom računu kod NBS u iznosu od RSD 153.500 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 obavezne devizne rezerve Banka je utvrdila prihode od kamata u iznosu od RSD 909 hiljada, a na osnovu deponovanih viškova likvidnih sredstava kamatu u iznosu od RSD 28.827 hiljada (ukupno RSD 29.736 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja – RSD 2.383 hiljada (2007. - RSD 2.823 hiljada)

Potraživanja za kamatu i naknadu manja su za 15,59% u odnosu na 2007. godinu. Ispravka vrednosti na dan 31. decembra 2008. godine utvrđena je u skladu sa internim pravilima Banke u iznosu od RSD 2.768 hiljada za kamate i RSD 17 hiljada za naknade. Struktura ovih potraživanja data je u napomeni 17. uz finansijske izveštaje.

Dati krediti i depoziti RSD 128.307 hiljada (2007 – RSD 72.949 hiljada)

Dati krediti i depoziti dati su u sledećem pregledu:

	2008.	%	2007.	%
Dati krediti do jedne godine	107.536	83,81	66.835	91,62
- Banke	1.841	1,43	1.841	2,52
- Pravna lica	121.212	94,47	77.670	106,47
- Stanovništvo	5.476	4,27	2.134	2,93
Minus: Ispravka vrednosti	(20.993)	(16,36)	(14.810)	(20,30)
Kreditni preko jedne godine	20.771	16,19	6.114	8,38
- Pravna lica	16.175	12,61	2.575	3,53
- Stanovništvo	4.727	3,68	3.672	5,03
Minus: Ispravka vrednosti	(131)	(0,10)	(133)	(0,18)
Ukupno	128.307	100,00%	72.949	100,00%

Dati krediti i depoziti odnose se samo na dinarske kredite.

Najznačajnije učešće i u 2008. i 2007. 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:

	2008.
Stanje na dan 1. januara 2008. godine	72.949
Novi plasmani	190.228
Naplate kredita	(128.687)
Nove ispravke vrednosti	(11.634)
Naplaćene ispravke vrednosti	4.641
Definitivan otpis	810
Stanje na dan 31. decembra 2008.	128.307

Na dan 31. decembra 2008. godine dospeli krediti iznose RSD 41.095 hiljada (2007. - RSD 14.434 hiljada).

Udeli (učešća) - RSD 122.579 (2007. - RSD 121.964 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 31.12.2008. 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 2008. godinu.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Nematerijalna ulaganja – RSD 8.467 hiljada (2007. - RSD 2.315 hiljada)

Nabavna vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2008. godine iznosi RSD 14.725 hiljada, ispravka vrednosti RSD 6.258 hiljada i neotpisana vrednosti RSD 8.467 hiljada.

Celokupni iznos nematerijalnih ulaganja se odnosi na licence za softver i softver.

Osnovna sredstva i investicione nekretnine – RSD 28.389 hiljada (2007 - RSD 28.964 hiljada)

Neotpisana vrednost osnovnih sredstava na dan 31.12.2008. godine smanjena je u odnosu na 2007. godinu za RSD 575 hiljada ili (1,99)%. Ispravka vrednosti osnovnih sredstava iznosi RSD 19.709 hiljada ili 40,98% (2007. – 16.435 hiljada ili 36,20%) od nabavne vrednosti.

Osnovna sredstva na kraju izveštajnog perioda se sastoje od:

	2008.	%	2007.	%
Nekretnine – građevinski objekti	17.630	62,10	17.899	61,80
Oprema	10.219	36,00	10.525	36,34
Osnovna sredstva u pripremi	540	1,90	540	1,86
Ukupno	28.389	100,00	28.964	100,00

Pregled promena na osnovnim sredstvima u toku 2008. godine dat je napomeni 20. uz finansijske izveštaje.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga na dan 31. decembra 2008. 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. 13.449 hiljada i na opremi iznos od RSD. 1.657 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 uspela da otuđi navedena sredstva.

Ostala sredstva – RSD 8.159 hiljada (2007. - RSD 3.527 hiljada)

Ova bilansna pozicija se najvećim delom odnosi na sredstva stečena naplatom potraživanja u iznosu od RSD 5.137 hiljada, odnosno 62,96% ukupnih ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja iz 2007. godine iznose RSD 2.137 hiljada, a iz 2008. godine RSD 3.000 hiljada.

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

Transakcioni depoziti - RSD 282.262 hiljade (2007.- 328.517 hiljada)

Čine ih dinarski transakcioni depoziti u iznosu RSD 277.987 hiljada (2007. - 323.844 hiljada) i devizni transakcioni depoziti u iznosu RSD 4.275 hiljada (2007. – 4.674 hiljada).

Prema učešću najznačajniji su transakcioni depoziti ostalih komitenata koji iznose RSD 206.808 hiljada odnosno 73,27% (2007. – 138.057 hiljada ili 42,02%) i preduzeća u iznosu od RSD 65.886 hiljade ili 23,34% (2007. – 157.574 hiljada ili 47,97%) ukupnih transakcionih depozita. Svi ostali transakcioni depoziti iznose RSD 9.568 hiljada, ili 3,39%, (2007. – RSD 32.886 hiljada ili 10,01%) 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Ostali depoziti RSD – 4.724 hiljada (2007. – 4.720 hiljada)

Ostali depoziti obuhvataju dinarske depozite u iznosu RSD 2.878 hiljada (2007. - 4.059 hiljada) i devizni i depoziti koji iznose RSD 1.846 hiljada (2007. – 661 hiljada).

Prema učešću najznačajniji su depoziti preduzeća koji iznose RSD 1.816 hiljada odnosno 38,44% (2007. – 1.214 hiljada ili 25,72%), depoziti javnog sektora u iznosu od RSD 1.507 hiljade ili 31,90% (2007. – 1,507 hiljada ili 31,93%) i depoziti ostalih komitenata u iznosu od RSD 1.244 hiljada ili 26,33% (2007. – 1.267 hiljada ili 26,84%) ukupnih transakcionih depozita. Svi ostali depoziti iznose RSD 157 hiljada, ili 3,33%, (2007. – RSD 732 hiljada ili 15,51%) ukupnih transakcionih depozita.

Ukupni ostali depoziti su kratkoročni depoziti.

Primljeni krediti RSD 2.688 hiljada (2007. - RSD 3.360 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 6.183 hiljada (2007. – 9.612 hiljada)

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 7.078 hiljada (2007. - RSD 4.968 hiljada)

Ostale obaveze najvećim delom se odnose na obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada u iznosu od RSD 4.350 hiljada ili 61,46% (2007.- RSD 3.958 hiljade ili 79,67%) i obaveze prema dobavljačima u iznosu od RSD 1.666 hiljada ili 23,54% (2007.- RSD 674 hiljada ili 13,57%) ukupnog stanja ostalih obaveza.

Kapital – RSD 219.265 hiljada (2007. - RSD 218.463 hiljada)

Kapital čini 41,99% (2007. – 38,35%) ukupne pasive Banke. Banka je poslovala sa neto dobitkom u 2008. godini u iznosu od RSD 802 hiljada (2007. - RSD 862 hiljada).

Kapital Banke obuhvata:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Akcijski kapital- obične akcije	208.720	95,19	208.720	95,54
Rezerve iz dobiti	5.472	2,50	5.472	2,51
Posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	13.696	6,25	10.303	4,72
Nedostajući iznos posebnih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	(10.929)	(4,98)	(7.536)	(3,45)
Rezerve za opšte bankarske rizike	1.504	0,68	642	0,29
Dobitak tekuće godine	802	0,36	862	0,39
Stanje na dan 31. decembra	219.265	100,00	218.463	100,00

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

Banka na dan 31.12.2008. godine ima 802 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
A ANALIZA BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA
ANALIZA BILANSA STANJA

Pregled najvećih akcionara Banke na dan 31. decembra 2006. godine dat je na Prilogu 1 (Obrazac AKC).

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije važećim na dan 31. decembar 2008. godine Banka nema dovoljno neto kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. U skladu sa pomenutim 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 aktivi i nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke odnose se na rezervisanja po osnovu bilansne aktive Prilog 7 – Obrazac KA 1.

U toku 2008. godine Banka je izvršila raspodelu neraspoređene dobiti iz prethodne godine RSD 862 hiljada u rezerve za opšte bankarske rizike.

Vanbilansne pozicije

Vanbilansne pozicije čine:

	2008.	%	2007.	%
	RSD. 000		RSD. 000	
Preuzete buduće obaveze	34.341	92,49	16.637	80,60
Plative garancije u dinarima				
kratkoročne	11.958	32,21		
dugoročne	111	0,30		
Činidbene garancije u dinarima				
kratkoročne	14.739	39,70	7.936	38,45
dugoročne	600	1,62		
Akcepti i avali menica u dinarima	6.933	18,66	8.701	42,15
Primljena jemstva za obaveze			827	4,01
Ostale vanbilansne stavke	2.789	7,51	3.176	15,39
Suspendovana kamata	2.753	7,41	3.146	15,24
Menični blanketi	36	0,10	30	0,15
Stanje na dan 31. decembra	37.130	100,00	20.640	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 2008. 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“ A.D. 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 31.12.2008. godine iznosi RSD. 205.725 hiljada, a nakon umanjenja za iznos posebne rezerve za procenjene gubitke koji nedostaje u iznosu od RSD. 10.929 hiljada i uvećanja za dopunski kapital (rezerve iz dobiti za opšte bankarske rizike) u iznosu od RSD 1.504 hiljada, Kapital Banke iznosi RSD. 196.300 hiljada.

Ukupna neto rizična aktiva iz Obrasca RBA i Obrasca RVS iznosi RSD. 319.676 hiljada.

Izloženost deviznom riziku iz Obrasca PAK iznosi RSD 192 hiljade.

Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava tako da ne bude manji od 12%, i na dan 31. decembra 2008. godine on iznosi 61,36%. I u ostalim kvartalima u 2008. 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 2008. godine min 10.000.000 EUR. Banka na navedeni dan nema propisan iznos novčanog kapitala, jer on iznosi 2.215.550,61 EUR (196.300.000:88,6010).

Pregled najvećih akcionara Banke na dan 31. decembra 2008. godine dat je na Prilogu 1 (Obrazac AKC).

Od 15 najvećih akcionara navedenih u Prilogu 1 (Obrazac AKC) njih 11 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. 52.038 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 ad, 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 ad, 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 52.038 hiljada, sa zateznom kamatom u iznosu od RSD 14.968 hiljada. Na dan 31.12.2008. 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.

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 aktivi i klasifikovanoj vanbilansnoj aktivi, kao i iznos obračunate potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi 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 2008. 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Kredit, 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 aktivu 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:

- 1% potraživanja klasifikovanih u kategoriju A;
- 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 aktivu evidentira se na posebnim računima u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima. Sa stanjem na dan 31.12.2008. godine Banka nije imala dovoljno dobiti, pa je zbog toga iznos posebne rezerve u iznosu od RSD. 10.929 hiljade iskazan kao nedostajući iznos posebnih rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu (vidi Analize bilansa stanja pozicija – Kapital).

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

Posebne rezerve za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivu formirane su na teret rashoda i evidentirane su na računima računima Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu (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 aktivu Banke, od RSD. 13.696 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	RSD.000			
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke	720	8.648	163	3.750	30.789	44.070				
Ispravka vrednosti bilansne aktive		6.399	66		23.909	30.374				
Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivu	720	2.249	97	3.750	6.880	13.696				
Formirane rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivu	647	317	12	79	1.712	2.767				
Nedostajući iznos rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bil. aktivu	73	1.932	85	3.671	5.168	10.929				

„KOSOVSKO METOHLJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Iz priloga 7 (Obrazac KA 2) proizilazi da se od ukupno obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivni Banke, od RSD. 6.183 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	RSD.000	RSD.000	RSD.000	RSD.000
Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke	200		50					5.933		6.183
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(200)		(50)					(5.933)		(6.183)
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 70 strana). Zbirovi u ovom izveštaju su usaglašeni sa ostalim obrascima u okviru Priloga 7 KA 1 i 7 KA 2.

Banka ima kod “Beogradske banke”ad, u stečaju Beograd plasman od RSD 1.841 hiljada i kamatu u iznosu RSD 623 hiljada, koji su ispravljeni 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 2008. godine, sa osvrtom na finansijsko stanje navedenih dužnika, prikazan je kao što sledi:

RSD 000

Komitent	Ukupna bruto izloženost riziku	% učešća u klasifikovanu bilansnu aktivni i vanbilansnih stavki	Klasifikacija Banke prema Odluci NBS	Komentar
RMHK „Trepča“ K. Mitrovica	127.666	40,81	„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 vrednost i iskazanu ispravku vrednosti.
AD „Magistrala“ Beograd	23.996	7,67	„A“	U ukupnoj zaduženosti Komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 3.659 hiljada. Preduzeće se bavi

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

				održavanjem i izgradnjom saobraćajnica u Srbiji. Najveći poslovni partneri su Srbijaautoput, Beograd, JP Putevi Srbija, Beograd, PZP Beograd, Beograd, Vojvodina put – Bačka put, Novi Sad. Komitent je završio 2007. godinu sa dobitkom u iznosu od RSD 20.870 hiljada; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 20 dana.
DOO „Ozring“ Zvečan	23.387	7,47	„A“	U ukupnoj zaduženosti Komitent je zadužen vanbilansno u iznosu od RSD 14.300 hiljada. Preduzeće svoju delatnost zasniva na izgradnji, projektovanju i inženjeringu na području Kosova i Metohije. Raspoloživo sa svom potrebnom građevinskom opremom i mehanizacijom. Komitent je poslovao sa dobitkom u 2007. godini; neto tok gotovine je pozitivan i postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; kašnjenje u plaćanju je kraće od 30 dana.
AD „Kristal“ Leposavić	19.981	6,39	„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.
„Tehnika Tankosić“ DOO Čačak	18.194	5,82	„B“	Osnovna delatnost preduzeća je proizvodnja sedišta za potrebe automobilske industrije i metalnih delova za potrebe Prve Petoletke iz Trstenika. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je negativan; ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 30 dana. Banka ima založno pravo - hipoteku I i II reda na građevinske objekte Komitenta.
Elite plus doo Beograd	9.376	3,00	„G“	Osnovna delatnost Preduzeća je trgovina i uslužna delatnost u ugostiteljstvu. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je negativan; ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 30 dana. Banka je naplatila do marta 2009. godine iznos od RSD 8.267 hiljada.
AD „Cobest“	6.866	2,19	„B“	Osnovna delatnost Preduzeća je

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Mladenovac				proizvodnja delova i pribora za motorna vozila i njihove motore, proizvodnja proizvoda od azbesta, grafita i ostalih nemetalnih minerala. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 31 dan.
ZZ „Zubin Potok“ Zubin Potok	6.800	2,17	„A“	Osnovna delatnost zadruge je kupovina i prodaja semenske robe i đubriva, uzgoj i tov pastrmke. U ukupnoj zaduženosti Komitent je zadužen samo vanbilansno – činidbene garancije. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive. Činidbene garancije su vraćene 31. januara 2009. godine.
OD „Bord“ Čačak	6.098	1,95	„A“	Osnovna delatnost Preduzeća je spoljna i unutrašnja trgovina, prodaja reznog alata za potrebe Fabrike reznog alata, Čačak. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je pozitivan i postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 27 dana. Komitent je izmirio obaveze u 2009. godini.
MB „Inženjering“ Beograd	5.051	1,61	„A“	Preduzeće se bavi projektovanjem i izgradnjom stanova na području Beograda. Komitent je ostvario dobitak u 2007. godini; neto tok gotovine je negativan ali postoji ročna usklađenost određenih elemenata aktive i pasive; docnja u plaćanju ne prelazi 30 dana.

Banka je usaglasila potraživanja na dan 31.12.2008. godine sa svim gore navedenim dužnicima.

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 61,36%. I u ostalim kvartalima u 2008. 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA 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,
- 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 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Procedure se primenjuju 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.

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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Likvidnost Banke se može bliže sagledati iz sledećih uporednih pokazatelja.

O d n o s	2008.	2007.
	%	%
Ukupnih kredita i ukupnih depozita	44,71	21,89
Likvidne aktive i depozita do 3 meseca	23,94	18,27
Likvidne aktive i ukupne aktive	13,16	10,68
Likvidne aktive i kratkoročnih obaveza	22,87	17,50
Vanbilansnih obaveza i ukupnih depozita	11,97	4,99

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 2008. 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%).

d) Devizni rizik

Devizni podbilans Banke na dan 31. decembra 2008. godine sačinjavaju:

	2008.	%
U AKTIVI	(RSD.000)	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,509	72,61
Opozivi depoziti i krediti	1,701	27,39
Ukupno	6,210	100,00
	2008.	%
U PASIVI	(RSD.000)	
Transakcioni depoziti	4,275	69,84
Ostali depoziti	1,846	30,16
Ukupno	6,121	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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA 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.

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 tokom 2008. godine 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 2008. godine dati su u Poglavlju Bilans uspeha.

Prihodi od kamata iznose RSD. 50.420 hiljada. Prihodi od kamata na plasmane kod NBS učestvuju sa 58,98%, a prihodi od kamate na kredite plasirane preduzećima sa 36,79% u ukupnim prihodima od kamate.

Najznačajnije učešće u ukupnim rashodima od kamata (RSD. 39 hiljada) imaju rashodi kamata od stanovništva sa 58,97% i rashodi kamata NBS sa 41,03%.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

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 2008. godine i bilansa uspeha za godinu završenu 31. decembra 2008. godine:

Pokazatelji profitabilnosti		2008.	2007.
		%	%
Neto prihodi od kamata/Ukupna aktiva	50.382/522.200x100	9,65	5,09
Neto prihodi od naknada/Ukupna aktiva	31.338/522,200x100	6,00	5,11
Prihodi od kamata/ Kamatonosna aktiva	50.420/283.508x100	17,78	8,41
Prihodi od naknada/ Kamatonosna aktiva	34.285/283.508x100	12,09	9,20
Neto dobitak / Ukupna aktiva	802/522.200x100	0,15	0,15
Neto dobitak / Kapital	802/219.265x100	0,37	0,39
Prihodi od kamata / Ukupna aktiva	50.420/522.200x100	9,66	5,15
Rashodi od kamata / Ukupna pasiva	39/522.200x100	0,01	0,63
Rashodi od kamata / Kamatonosna pasiva	39/7.412x100	0,53	4,46
Rashodi rezervisanja / Ukupna aktiva	12.693/522.200x100	2,43	1,22
Ostali prihodi bruto/ Ukupna aktiva	1.165/522.200x100	0,22	1,41
Ostali rashodi bruto / Ukupna aktiva	34.729/522.200x100	6,65	5,12
Ostali rashodi bruto/ Ukupne obaveze	34.729/302.935x100	11,46	8,30
Ostali rashodi bruto/ Ukupni rashodi	34.729/101.994x100	34,05	33,67
Ostali rashodi / Neto prihodi od kamate	34.729/50.381x100	68,93	100,59
Ostali rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	34.729/81.719x100	42,50	50,20
Ostali rashodi / Nekamatonosni prihodi	34.729/16.926x100	205,18	162,32

Vrednosti iz 2007. godine izračunate su na bazi bilansa stanja na dan 31.12.2007. godine odnosno bilansa uspeha za 2007. godinu koji su pretrpeli određene reklasifikacije u skladu sa odredbama člana 2. Pravilnika o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik" RS, br. 74/08 i 3/09), na osnovu kojih je Banka prikazala uporedne podatke za 2007. godinu.

Na profitabilnost Banke utiče struktura njene aktive sa stanovišta ostvarivanja kamate koja na dan 31. decembra 2008. godine iznosi:

	2008.	%	2007.	%
	RSD 000		RSD 000	
Kamatonosna aktiva	283.508	54,29	349.251	61,30
Nekamatonosna aktiva	238.692	45,71	220.467	38,70
Ukupno aktiva	522.200	100,00	569.718	100,00

Pokazatelji ostvarene kamatne marže su:

		2008.	2007.
		%	%
Neto prihodi od kamata/kamatonosna aktiva	50.381/283.508x100	17,77	8,30
Neto prihodi od kam. i nakn./kamaton. aktiva	81.719/283.508x100	28,82	16,64
Prihodi od kamata/ Kamatonosna aktiva	50.420/283.508x100	17,78	8,41
Neto prihodi od kamata/Prihodi od kamata	50.381/50.420x100	99,92	98,77

Svi pokazatelji kamatne marže beleže porast u odnosu na 2007. godinu.

Suspendovana kamata na dan 31.12.2008. godine iznosi RSD. 2.753 hiljada (2007. – 3.146 hiljada) i u Bilansu stanja je iskazana na vanbilansnim pozicijama – Analiza bilansa stanja, vanbilansne pozicije.

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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

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 predstavlja 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 pronađe 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 aktivni.

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 2008. godini na osnovu člana 42. Statuta Banke utvrdio je Upravni odbor na sednici održanoj 23.03.2008. godine, Odlukom o visini kamatnih stopa, naknada za vršenje bankarskih usluga i usluga u platnom prometu, koja je verifikovana Odlukom Skupštine Banke br. 262/6 od 18.04.2008. godine.

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

Naknade za obradu kreditnih zahteva, avaliranje menica i izdavanje garancija kretale su se u rasponu od 1,0% do 1,5%.

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

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Za sve dospеле, 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 2008. 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, umanjen 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.

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

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

Zbir velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2008. godine iznosi 61,78% - Obrazac VIB.

Na dan 31.12.2008. godine Banka ima prekoračenje Pokazatelja izloženosti Banke prema jednom licu – Obrazac VIB i on iznosi 61,78%. Ovo prekoračenje se odnosi na trajni ulog kod RMHK Trepča, 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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA 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 31.12.2008. godine iznosi 61,93% - Obrazac UB. Banka ima prekoračenje ovog pokazatelja.

Ukupna ulaganja Banke na dan 31.12.2008. godine iznose 76,40% - 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 31.12.2008. godine.

i) Operativni rizik

Operativni rizik Banka je definisala Procedurama za operativni rizik.

Operativni rizik je rizik direktnog ili indirektnog gubitka zbog neadekvatnih ili neuspelih internih procesa, ljudskog faktora ili sistema, ili zbog eksternih događaja.

Pod operativnim rizikom se podrazumeva rizik mogućnosti nastanka nepovoljnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog:

- Propusta u radu zaposlenih,
- Neodgovarajućih procedura i procesa,
- Neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima,
- Zbog drugih nepredviđenih eksternih događaja.

Banka identifikuje, procenjuje i prati operativni rizik u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima koji su u funkciji i primenjuje adekvatne procedure za procenu operativnog rizika koji može nastati uvođenjem novih proizvoda, aktivnosti, procesa ili sistema.

Upravljanje operativnim rizikom obuhvata sledeće faze:

1. Identifikacija operativnog rizika,
2. Merenje operativnog rizika,
3. Kontrola operativnog rizika,
4. Praćenje operativnog rizika.

Identifikacija operativnog rizika podrazumeva utvrđivanje svih vrsta događaja koji mogu dovesti do operativnog rizika i njihovim svrstavanjem u kategorije događaja, i to:

1. Interne prevare,
2. Eksterne prevare,
3. Propusti u odnosima sa zaposlenima i sistemom bezbednosti na radu,
4. Problemi u odnosima s klijentima,
5. Štete na fizičkoj imovini Banke,
6. Prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke,
7. Izvršenje transakcija, isporuka i upravljanje procesima u Banci.

Merenje operativnog rizika podrazumeva da organizacioni delovi Banke, na osnovu kategorija događaja navedu i interno evidentiraju sve događaje koji su se desili, a koji stvaraju izloženost pojedinim vrstama operativnog rizika, kao i da identifikuju moguće gubitke i izveste lice odgovorno za praćenje operativnog rizika na nivou Banke za sve pojedinačne događaje nastale po osnovu operativnog rizika koji su mogli (a nisu), ili su doveli do gubitka koji je u bruto iznosu od 10.000 dinara ili se procenjuje da prelazi ovaj iznos.

Kontrola operativnog rizika podrazumeva donošenje potrebnih odluka od strane organa Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Služba za upravljanje rizicima, svi organizacioni delovi Banke, Služba IT, zaposleni u Banci) sa definisanjem nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u procesu upravljanja operativnim rizikom i sagledavanje sprovođenja i efikasnosti procedura u identifikaciji, merenju i praćenju operativnog rizika Banke.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Izveštaj o operativnim rizicima izrađuju se u Službi za upravljanje rizicima svakog meseca i jednom kvartalno. Izveštaji sadrže podatke o identifikovanim i evidentiranim operativnim rizicima.

Mesečni izveštaji se dostavljaju Izvršnom odboru, a kvartalni izveštaji Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i internoj reviziji sa podacima o identifikovanim rizicima i preduzetim aktivnostima.

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 upoznani 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.

Promene na preuzetim budućim obavezama su sledeće:

	Stanje 01.01.2008.	Povećanje obaveza	Smanjenje obaveza-isknjiž.	RSD. 000 Stanje 31.12.2008.
Plative garancije		12.180	(111)	12.069
Činidbene garancije	7.936	15.339	(7.936)	15.339
Dati avali i akcepti menica	8.701	1.000	(2.768)	6.933
Ukupno	16.637	28.519	(10.815)	34.341

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

Plative garancije su date:

R. br	Naziv dužnika	Iznos RSD.000	Datum dospeća	Korisnik
1	DOO M elektronik, Beograd	111	10-06.2009.	Direkcija za robne rezerve
2	DOO Agro produkt, Kragujevac	1.458	15.01.2009.	
3	DOO Ozring, Zvečan	8.750	31.05.2009.	SO Leposavić
4	DOO Ozring, Zvečan	1.750	31.05.2009.	SO Leposavić
Ukupno		12.069		

Činidbene garancije su date:

R. br	Naziv dužnika	Iznos RSD.000	Datum dospeća	Korisnik
1	JP EPS Elektrokosmet	30		SO Velika Plana
2	ZZ Zubin Potok, Zubin Potok	6.800	29.01.2009.	SO Zvečan
3	JP EPS Elektrokosmet	50	29.01.2009.	Direkcija za izgradnju grada Niša
4	OD Tak, Zvečan	400	29.01.2009.	SO Zvečan
5	DOO Ozring, Zvečan	3.800	19.03.2009.	ZC K. Mitovica
6	AD Magistrala, Beograd	1.621	19.03.2009.	SO Gnjilane
7	AD Magistrala, Beograd	2.038	19.03.2009.	SO K. Kamenica
8	DOO Univers, K. Mitrovica	600	04.07.2010.	SO Sjenica
Ukupno		15.339		

U toku 2008. godine na teret Banke nije pala nijedna garancija.

Dati avali i akcepti menica u iznosu od Din. 6.933 hiljada odnose se na avalirane menice za “Kristal”ad, Leposavić, a korisnik je Fond za razvoj Republike Srbije u iznosu od RSD 5.933 hiljada i FRA AD, Čačak u iznosu od RSD 1.000 hiljada.

U toku 2008. godine na teret Banke je palo 4 avalirane menice “Kristal”ad, Leposavić u iznosu od RSD. 2.768 hiljada koje nisu naplaćene do dana revizije.

Ostala vanbilansna aktiva u iznosu od RSD 2.789 hiljada odnosi se na suspendovanu kamatu u iznosu od 2.753 hiljada menične blankete u iznosu od RSD. 36 hiljada.

8. KADROVSKA, TEHNIČKA I ORGANIZACIONA OSPOSOBLJENOST

Na dan 31. decembra 2008. godine Banka ima 89 zaposlenih radnika.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih je: VSS 23, VŠŠ 6, SSS 60.

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.

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

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.

9. INFORMACIONI SISTEM I SRODNE TEHNOLOGIJE

Realizacija planova Banke u pogledu razvoja informacionog sistema kreću se u smeru unificiranja tehnologija i rešavanja zadataka koji su proistekli iz primene Odluka NBS o upravljanju rizicima koje su stupile na snagu 01.07.2008.godine, kao i primene novog kontnog okvira za banke.

Tokom 2008. 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.

Tokom 2009 godine izvršiće se i implementacija aplikativnih rešenja TR tekući računi i DPP devizni platni promet i štednja građana.

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.

S obzirom na zakonsku obavezu Banka je u procesu razvoja plana za kontinuirano poslovanje (BKP) čiji će integralni deo biti i plan za oporavak sistema usled velikih katastrofa ili Disaster Recoveri Plan (DRP).

„KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA“ A.D. ZVEČAN
II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE
B ANALIZA BONITETA BANKE

BKP sadržiće 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.).

DRP će sadržati procedure za oporavak Informacionih sistema u slučaju pomenutih događaja i biće sastavni deo BKP. Izrada ovih dokumenata biće završena do 30.06.2009. godine.

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 iznajmljenih linija, isdn linija i dial-up konekcijom.

Tokom 2008. godine izvršeno je online povezivanje poslovnih jedinica gde je to tehnički bilo moguće, na dial-up konekciji su ostale PJ Priluzje, Štrpce, Zubin Potok, Kusce.

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.

Sav softver poseduje uredne licence.

Operativni sistem na serverima je Windows server 2003.

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 stanovništa Banke predstavlja zadovoljavajuću kontrolu obrade i slanja izveštaja na FTP sistem Narodne banke Srbije.

Tokom 2009. godine implementiraće se modul za izveštavanje prema NBS, koji će generisati potrebne izveštaje iz aplikativnih rešenja u Banci.

III PISMO O PREZENTACIJI GODIŠNJEG RAČUNA

IV PRILOZI UZ IZVEŠTAJ REVIZIJE