

## I ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ ЗА ПЕРИОД 01.01. - 31.12.2009. ГОДИНЕ

Резултат пословања у 2009. години је позитиван и у складу са Законом о банкама, Законом о ревизији и рачуноводству и у складу са процедурама и актима Банке, а остварен је и то:

ПРИХОДИ	96.127.493,46
РАСХОДИ	95.445.610,73
<b>ДОБИТ</b>	<b>681.882,73</b>

и представља Предлог одлуке Управном одбору за усвајање Годишњег извештаја о пословању Банке за период 01.01.-31.12.2009. године.

Органи Банке су у складу са овлашћењима и одговорностима за законитост пословања месечно и тромесечно пратили, разматрали и доносили адекватне одлуке у циљу остваривања позитивног и законитог резултата пословања.

Резултат пословања и законитост пословних промена пратиле су надлежне службе Банке, Одбор за праћење пословања Банке, Дирекција за усклађеност пословања и Служба за унутрашњу ревизију.

Спољни ревизор Банке „Moore Stephens Ревизија и рачуноводство“ д.о.о. Београд заказао је почетак ревизије пословања за половину марта 2010. године.

Пословање Банке у 2009. години је остварено у околностима неизвесности и нерешених имовинских проблема из претходних десет година:

- трајање Резолуције 1244 СБ ОУН појачано доласком ЕУЛЕКС-а,
- пренетих последица финансијске економске кризе, раста цена и курса,
- спору и отежану наплату потраживања због одуговлачења утужених спорова, и непостојања правне заштите на КиМ,
- недовољног депозитног и кредитног потенцијала услед усмеравања средстава Буџета за кориснике на КиМ само на једну банку,
- писмених обраћања и датих обећања од стране надлежних органа за решавање проблема имовине на основу правоснажне пресуде и донетих закључака да се Банка донира или докапитализује, нису остварени,
- неприхватања иницијативе Банке надлежним органима за признавање реалне имовине из правоснажне пресуде путем Јавног дуга у складу са Законом, нити је Банци одобрена краткорочна кредитна подршка из средстава стечајне масе као другим банкама,
- процесуиране тужбе УНМИК правосуђа нису решаване, па су зато поново процесуиране код ЕУЛЕКС правосуђа,
- надлежни Општински суд у Лепосавићу од марта 2008. године није ни покушао да изврши хипотеку Банке над имовином ДП „Кристал“-Лепосавић са образложењем да нема правне инструменте, па је одбијање и одуговлачење поступка дочекало реорганизацију правосуђа, сада је надлежан суд у Краљеву,
- имовина под хипотеком Банке понуђена је локалној самоуправи СО Лепосавић или правним лицима са тог подручја,
- Косовска агенција за приватизацију упозорава на своја права да управља друштвеном имовином на КиМ, да приватизује и прода банчину имовину под хипотеком, о чему су упозната надлежна министарства, Фонд за развој и локална самоуправа,
- да је „Кристал“, иако носилац експлоатационог права и дужник Банке и Фонда, „Кристал“ је дозволио експлоатацију базалта непознатом партнеру, дозволио изградњу пута на другој траси и инсталацију две покретне дробилице на мајдану рудника без ичије сагласности.

Банка је законито измиривала обавезе по основу свих врста пореза и доприноса према држави.

Зараде запослених у претходној години исплаћиване су редовно, запослени Банке на КиМ нису добијали накнаду Тржишта рада нити косовски додатак као сви други запослени на КиМ.

**1.1. Биланс успеха у периоду од  
1. јануара до 31. децембра 2009.**

У наредним табелама приказујемо синтетику и аналитику позиција Биланса успеха за 2009. годину са упоредним подацима претходне године у хиљадама динара.

Група рачуна	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП			Текућа година	Претх. година
70	<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> Приходи од камата	2	0	1	49.467	50.420
60	Расходи од камата	2	0	2	16	39
	Добитак по основу камата (201-202)	2	0	3	49.451	50.381
	Губитак по основу камата (202-201)	2	0	4		
71	Приходи од накнада и провизија	2	0	5	33.430	34.285
61	Расходи накнада и провизија	2	0	6	2.710	2.947
	<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	2	0	7	30.720	31.338
	<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	2	0	8		
720-620	Нето добитак по основу продаје хов кроз биланс успеха	2	0	9		
620-720	Нето губитак по основу продаје хов кроз биланс успеха	2	1	0		
721-621	Нето добитак по основу продаје хов које су расположиве за продају	2	1	1		
621-721	Нето губитак по основу продаје хов које су расположиве за продају	2	1	2		
722-622	Нето добитак по основу продаје хов које се држе до доспећа	2	1	3		
622-722	Нето губитак по основу продаје хов које се држе до доспећа	2	1	4		
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	5		
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	6		
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	7		
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	8		
78	Нето приходи од курсних разлика	2	1	9	790	2.203
68	Нето расходи од курсних разлика	2	2	0		
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2	2	1		602
74	Остали пословни приходи	2	2	2	1.710	1.165
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	3	3.255	
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4		4.260
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5	46.828	41.810

642	Трошкови амортизације	2	2	6	6.140	4.688
64 (осим 642) 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7	32.276	34.729
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8		600
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9		
	<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	2	3	0	<b>682</b>	<b>802</b>
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	3	1		

### Аналитички приказ Биланса успеха Банке

У периоду од 01.01.-31.12.2009. године остварени су укупни приходи у висини од 96.127.493,46 динара, који су у односу на остварене приходе у 2008. години мањи за 6,49%.

Укупне **приходе** Банке чине:

Позиција	У 000 РСД	%
Приходи од камата	49.467	51,46%
Приходи од накнада и провизија	33.430	34,78%
Позитивне курсне разлике	3.166	3,29%
Остали пословни приходи	1.710	1,78%
Прих. по осн. индир. отписа пласмана и резервисања	8.354	8,69%
<b>УКУПНО</b>	<b>96.127</b>	<b>100%</b>

А) **Укупни приходи од камата** односе се на:

Позиција	У 000 РСД	%
Приходи од камата	16.515	17,18%
Приходи од камата предузећа	22.698	23,62%
Приходи од камата становништва	898	0,93%
Приходи од записа	9.356	9,73%
<b>УКУПНО</b>	<b>49.467</b>	

Б) **Остварени приходи од накнада и провизија**, односе се на:

Позиција	У 000 РСД	%
Накнада за пласмане предузећима	2.786	2,90%
Накнада за услуге из односа са предузећима	9.768	10,16%
Провизија интерног платног промета	1.075	1,12%
Провизија за исплату готовог новца	2.707	2,82%
Приходи од екстерног клиринга	3.315	3,45%
Накнада за вођење рачуна у платном промету	2.028	2,11%
Приходи екст. клиринг РТГС (велики налози)	4.484	4,66%
Провизија у раду са становн. (девизне пензије)	597	0,62%
Провизија за кредитни биро	154	0,16%
Приходи од физичких лица у платном промету	5.097	5,30%
Клиринг чекова	99	0,10%
Провизија за издате гаранције	1.062	1,10%
Western Union	179	0,19%
Провизија за продате меничне бланкете	79	0,08%
<b>УКУПНО</b>	<b>33.430</b>	

В) **Приход по основу позитивних курсних разлика** за период 01.01.-31.12.2009. године износи 3.166 хиљаде динара, односно 3,29% од укупних прихода.

Г) **Укупан износ осталих пословних прихода** има следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Беобанка а.д. у стечају	492	0,51%
Отпис обавеза	876	0,91%
Остали приходи	342	0,36%
<b>УКУПНО</b>	<b>1.710</b>	

Д) **Приходи по основу наплате индиректних отписа пласмана и резервисања**, у укупном износу од 8.354 хиљада динара, чине 8,69% укупних прихода и имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
„Софинини“-Рашка	22	0,02%
„Браво“-Зубин Поток	5	0,01%
„Пет плус“-Грачаница	278	0,29%
„Кристал“-Лепосавић	6.163	6,40%
„Дис комерц“-Ниш	326	0,34%
„Коџић“-Београд	59	0,60%
Укидање резервисања по ванбилансним позицијама	1.506	1,55%
<b>УКУПНО</b>	<b>8.354</b>	

У периоду од 01.01.-31.12.2009. године остварени су укупни **расходи** у висини од 95.445.610,73 динара и у односу на остварене расходе у 2008. години су мањи за 6,42%, структура расхода је следећа:

Позиција	У 000 РСД	%
Расходи од камата	16	0,02%
Расходи накнада и провизија	2.710	2,84%
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	5.100	5,34%
Оперативни и остали пословни расходи	32.276	33,82%
Негативне курсне разлике	2.376	2,49%
Трошкови зарада и накнада зарада	46.828	49,06%
Трошкови амортизације	6.140	6,43%
<b>УКУПНО</b>	<b>95.446</b>	<b>100%</b>

А) **Расходи од камата** износе 16 хиљада динара, и односе се на пасивне камате становништву у висини од 3 хиљаде динара, и плаћену камату на дугорочни кредит од НБС у износу од 13 хиљада динара.

Б) **Расходи накнада и провизија** имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Услуге платног промета у земљи	2.184	2,29%
Провизија НБС за подизање готовине	55	0,06%
Провизија за девизне послове ВБ	17	0,02%
Провизија за клиринг чекова УБС	8	0,01%
Услуге кредитног бироа УБС	99	0,10%
Услуге корпоративног агента	347	0,36%
<b>УКУПНО</b>	<b>2.710</b>	

## В) Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања се састоје од:

П о з и ц и ј а	У 000 РСД	%
„Кристал“-Лепосавић	3.463	3,63%
„Колектив-инжењеринг“-Краљево	695	0,73%
„Дис комерц“-Ниш	326	0,34%
„АМГ“-Чачак	616	0,65%
<b>УКУПНО</b>	<b>5.100</b>	

Г) Оперативни и остали пословни расходи износе 32.276 хиљаде динара, у односу на 2008. годину мањи су за 7,06%, њихова структура је следећа:

П о з и ц и ј а	У 000 РСД	%
Трошкови материјала	3.618	3,79%
Трошкови услуга	10.711	11,22%
Нематеријални трошкови	8.833	9,00%
Остали финансијски расходи	1.336	1,40%
Трошкови доприноса на терет запослених	7.778	8,15%
<b>УКУПНО</b>	<b>32.276</b>	

Трошкове материјала у 000 РСД чине:

Канцеларијски материјал	578
Интерни обрасци	62
Енергија и грејање	955
Горива	1.908
Путарина	51
Вода	64

Трошкове услуга у 000 РСД чине:

Одржавање	165
Одржавање моторних возила	342
Одржавање основних средстава	555
Одржавање „S&T“	1.168
Телефони	2.563
Препоручене пошилијке	90
Закупнине	4.640
Огласи	547
Претплата на стручну литературу	224
Комуналне услуге	106
Регистрације возила	145
Остали трошкови	166

Нематеријалне трошкове у 000 РСД чине:

Уговори о делу	2.123
Дневница	520
Адвокатске услуге	74
Превоз	1.156
Репрезентација	1.005
Спољна ревизија	1.055
Спонзорства	241
Судске таксе	500
Осигурање имовине	501
Скупштина Банке	145

Семинари	153
Порез на имовину	305
Мањак	158
Остали трошкови	897

Д) **Негативне курсне разлике** у току 2009. године остварене се у износу од 2.376 хиљада динара или 2,49% од укупних расхода.

Ђ) **Трошкови зарада и накнада зарада** остварени су у износу од 46.828 хиљада динара, имају највеће учешће у укупним расходима од 49,06%. У односу на 2008. годину ови расходи су већи за 5.018 хиљада динара или 9,33%, и имају следећу структуру:

Позиција	У 000 РСД	%
Трошкови нето зарада	31.130	32,62%
Трошкови пореза на зараде	4.453	4,67%
Трошкови доприноса на терет послодавца	7.778	8,15%
Трошкови примања чланова Управног одбора	3.467	3,63%
<b>УКУПНО</b>	<b>46.828</b>	

У току 2009. године просечан број запослених је био 91, а 2008. године 85. Остварена просечна нето зарада по запосленом износи 31.682 динара, а у 2008. години 30.485 динара. Остварена просечна бруто зарада по запосленом износи у 2009. години 42.883 динара, а у 2008. години 40.990 динара.

Е) **Трошкови амортизације** по обрачуна на дан 31.12.2009. године износе 6.140 хиљада динара и у односу на 2008. годину су већи за 1.452 хиљаде динара, што је последица улагања Банке у апликативна решења и компјутерску опрему током 2009. године.

Средство	Износ амортизације	Процент
Грађевински објекти	269.389,80	1.3%-1.8%
Компјутерска опрема	1.765.578,22	20%
Намештај и друга опрема	2.047.510,03	10%-15.5%
Нематеријална улагања	2.057.583,30	20%
<b>УКУПНО:</b>	<b>6.140.061,35</b>	

### 1.2. Биланс стања на дан 31.12.2009. године

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ претход. године
		0	0	1		
1	2	3			7	8
00, 05 ,07	<b>АКТИВА</b> Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1	215.291	68.715
01, 06	Опозиви депозити и кредити	0	0	2	84.905	155.201
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0	0	3	2.724	2.383
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0	0	4	99.949	128.307
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0	0	5		
13, 23	Удели (учешћа)	0	0	6	122.579	122.579
16, 26	Остали пласмани	0	0	7		
33	Нематеријална улагања	0	0	8	12.394	8.467
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0	0	9	31.545	28.389

36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0		
37	Одложена пореска средства	0	1	1		
03,09,19,29,30, 38	Остала средства	0	1	2	8.444	8.159
842	Губитак изнад износа капитала	0	1	3		
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>577.831</b>	<b>522.200</b>

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ текуће године	Износ претход. године
		1	0	1		
400, 500	<b>ПАСИВА</b> Трансакциони депозити	1	0	1	344.442	282.262
401,402,403,404,405, 501, 502,503,504,505	Остали депозити	1	0	2	2.521	4.724
406, 407, 408, 409,506	Примљени кредити	1	0	3	2.016	2.688
41, 51	Обавезе по основу ХОВ	1	0	4		
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1	0	5		
Од 450 до 454	Резервисања	1	0	6	2.162	6.183
456, 457	Обавезе за порезе	1	0	7		
434, 455	Обавезе из добитка	1	0	8		
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1	0	9		
47	Одложене пореске обавезе	1	1	0		
43 (осим 434) 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	1	1	1	6.743	7.078
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>357.884</b>	<b>302.935</b>
80 (осим 803) минус 128	<b>КАПИТАЛ</b> Капитал	1	1	3	208.720	208.720
81	Резерве из добити	1	1	4	10.545	9.743
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5		
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		
83	Добитак	1	1	7	682	802
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		
	<b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 116-117)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>219.947</b>	<b>219.265</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>577.831</b>	<b>522.200</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 121 до 125)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>36.650</b>	<b>37.130</b>
90 односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2		
91 (осим 911 и 916) односно 96 (осим 961,966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3	35.466	34.341
911,916,932 односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	1	2	4		
92 односно 97	Деривати	1	2	5		
93 (осим 932) односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6	1.184	2.789

Остварена билансна сума на дан 31.12.2009. године износи 577.831 хиљаду динара и у односу на 2008. годину када је износила 522.200 хиљада динара, је већа за 10,6%.

Приказ билансних позиција активе у хиљадама динара:

ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2009.	2008.
Готовина у благајни		
- у динарима	20.396	21.244
- у страној валути	2.080	1.979
Динарски текући рачун	36.782	42.962
Благајнички записи	149.784	
Девизна средства на рачунима код банака	6.249	2.530
	<u>215.291</u>	<u>68.715</u>

#### ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	2009.	2008.
Девизна обавезна резерва	2.905	1.701
НБС депоновани вишак ликвидних средстава	82.000	153.500
	<u>84.905</u>	<u>155.201</u>

#### ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОДАЈЕ

	2009.	2008.
Потраживања по камати од банака	131	623
Потраживања по камати од записа	1.269	0
Потраживања по камати од предузећа	3.082	4.358
Потраживања по камати од становништва	11	29
Потраживања по накнадама од предузећа	34	17
Потраживања по основу продаје	136	140
Исправка вредности	<u>(1.939)</u>	<u>(2.785)</u>
	<u>2.724</u>	<u>2.382</u>

#### ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	2009.	2008.
Кредити до једне године:		
- Банке	1.841	1.841
- Правна лица	99.731	121.212
- Становништво	2.630	5.476
Кредити преко једне године:		
- Правна лица	13.735	16.175
- Становништво	4.258	4.727
	<u>122.195</u>	<u>149.431</u>
Исправка вредности	<u>(22.246)</u>	<u>(21.124)</u>
	<u>99.949</u>	<u>128.307</u>



**УДЕЛИ (УЧЕШЋА)**

На дан 31.12.2009. године Банка има учешћа у капиталу код следећих правних лица:

НАЗИВ	БРУТО ИЗНОС	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	НЕТО ИЗНОС
РХМК ТРЕПЧА Звечан	127.666	6.383	121.283
Фонд САНУ Београд	320	16	304
Београдска берза а.д. Београд	906		906
Тржиште новца а.д. Београд	152	65	87
<b>УКУПНО</b>	<b>129.044</b>	<b>6.465</b>	<b>122.579</b>

**ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА**

НАБАВНА ВРЕДНОСТ	Земљиште и грађев. објекти	Опрема	Нематер. улагања	Укупно
Стање 31. 12. 2008.	18.937	29.161	14.725	62.823
Повећања	666	6.596	5.968	13.230
<b>Стање 31.12.2009.</b>	<b>19.603</b>	<b>35.757</b>	<b>20.693</b>	<b>76.053</b>
<b>ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ</b>				
Стање 31. 12. 2008.	1.307	18.409	6.258	25.974
Амортизација за 2009. г.	269	3.830	2.041	6.140
<b>Стање 31.12.2009.</b>	<b>1.576</b>	<b>22.239</b>	<b>8.299</b>	<b>32.114</b>
<b>САДАШЊА ВРЕДНОСТ 31.12.2009. године</b>	<b>18.027</b>	<b>13.518</b>	<b>12.394</b>	<b>43.939</b>

Током 2009. године Банка је извршила улагања у укупном износу од 13.230 хиљада динара, а која су за резултат имала повећање позиција основних средстава и нематеријалних улагања. Извршена је адаптација пословног простора у Косовској Митровици у износу од 666 хиљада динара, набављена је нова компјутерска и комуникациона опрема за информациони систем банке и Пословне јединице у износу од 6.596 хиљада динара, извршена је и набавка потребних апликативних решења која су имплементирана у информациони систем у укупном износу од 5.968 хиљада динара. Повећање укупне набавне вредности повећала је и износ амортизације основних средстава и нематеријалних улагања по прописаним стопама. На дан 31.12.2009. године извршен је попис имовине и обавеза банке. Управни одбор је усвојио извештај Централне пописне комисије на седници одржаној 29.01.2009. године.

Наглашава се да се у овом извештају водило рачуна о постављеним питањима аналитике обавеза и потраживања, ко дугује и коме Банка дугује по свим основама и да ли попис основних средстава одговара Билансу стања Банке.

**ОСТАЛА СРЕДСТВА**

	2009.	2008.
Потраживања од запослених	2.765	2.919
Потраживања од Western Union	381	103
Остала средства преузете материјалне вредности	4.853	5.137
Потраживања за бруто зараде породиља	445	

Исправка вредности \_\_\_\_\_ 0 \_\_\_\_\_ 0

\_\_\_\_\_ 8.444 \_\_\_\_\_ 8.159

Приказ билансних позиција пасиве у хиљадама динара :

**ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ**

	2009.	2008.
Трансакциони депозити		
- у динарима		
Предузећа	38.192	65.886
Становништво	6.834	5.288
Страна лица	2	5
Остали комитенти	291.842	206.808
- у страној валути		
Предузећа	3.300	1.996
Становништво	4.272	2.279
	344.442	282.262

Депозитна позиција Банке је на дан 31.12.2009. године повећана за 62.180 хиљада динара, што је даље имало рефлексију на општу ликвидност, повећање позиције готовине и готовинских еквивалената, те и на раст билансне суме. Флукуација висине депозитних средстава је била присутна током целе пословне године.

**ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ**

	2009.	2008.
Остали депозити		
- у динарима		
Становништво	783	127
Јавни сектор	1.507	1.507
Остали комитенти	53	1.244
- у страној валути		
Предузећа		1.816
Становништво	178	30
	2.521	4.724

**ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ**

У овој позицији пасиве садржана је обавеза по дугорочном кредиту према НБС који се уредно отплаћује у полугодишњим ануитетима, укупна обавеза на дан 31.12.2009. године износи 2.016 хиљада динара.

**РЕЗЕРВИСАЊА**

Позиција резервисања исказује посебну резерву за процењене губитке по ванбилансним ставкама обрачунату на основу обрасца КА2. Укупан износ ових резервисања на дан 31.12.2009. године износи 2.162 хиљада динара, и у односу на 2008. година када је износио 6.183 хиљада динара је мањи за 4.021 хиљаду динара, што се односи на извршене авалиране менице Кристала Лепосавић према Фонду за развој републике Србије.

**ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

	2009.	2008.
Обавезе за нето зараде		624
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине	3.948	4.350
Обавезе према добављачима	2.064	1.666
Остале обавезе	731	438
	6.743	7.078

**КАПИТАЛ**

Укупан капитал на дан 31.12.2009. године износи 219.947 хиљада динара и има следећу структуру:

	2009.	2008.
Акцијски капитал - у динарима	208.720	208.720
Статутарне резерве	5.472	5.472
Посебна резерва за билансну активу	11.978	13.696
Недостајући део посебних резерви	(9.211)	(10.929)
Резерва за опште банкарске ризике	2.306	1.504
Нераспоређена добит текуће године	682	802
	<u>219.947</u>	<u>219.265</u>

## II ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА, КАПИТАЛ, УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА И ИЗВЕШТАВАЊЕ

### 2.1. Показатељи пословања

У доњој табели приказујемо испуњење регулаторних захтева које се мери кроз прописане показатеље пословања који на дан 31.12.2009. године износе:

Показатељи пословања	Прописана вредност	Остварена вредност 31.12.2008.	Остварена вредност 31.12.2009.
<b>Адекватност капитала</b>	мин.12%	61,36%	<b>63,86%</b>
<b>Улагање Банке</b>	макс. 60%	76,40%	<b>78,57%</b>
<b>Изложеност према лицима повезаним са Банком</b>	макс. 20%	2,58%	<b>2,33%</b>
<b>Збир великих изложености Банке</b>	макс. 400%	64,36%	<b>64,56%</b>
<b>Просечни месечни показатељи ликвидности:</b>			
- у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,99	<b>2,03</b>
- у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,90	<b>4,18</b>
- у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	4,66	<b>4,14</b>
<b>Показатељ девизног ризика</b>	макс. 10%	0,09%	<b>1,89%</b>

Банка је све показатеље остварила у границама прописаних, изузев показатеља *Улагање Банке*.

### 2.2. Капитал

По дефиницији из Одлуке НБС о адекватности капитала, капитал чини збир основног капитала, допунског капитала I и допунског капитала II, умањен за збир дефинисаних одбитних ставки.

Банка је дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никада не буде мања од динарске противвредности износа од 10,0 милиона евра, према званичном средњем курсу.

На дан 31.12.2009. године висина капитала Банке износи 194,9 милиона динара, односно 2,03 милиона евра и његову структуру чине:

РБ	НАЗИВ ПОЗИЦИЈЕ	(у 000 динара) ИЗНОС
<b>1.</b>	<b>Основни капитал (1.1. + 1.2. - 1.3.)</b>	<b>201.798</b>
1.1.	Углађени део капитала по основу обичних акција	208.720
1.2.	Резерве из добити	5.472
1.3.	Нематеријална улагања	12.394
<b>2.</b>	<b>Допунског капитала I (Резерва за опште банкарске ризике)</b>	<b>2.306</b>
<b>3.</b>	<b>Износ посебне резерве за процењене губитке који недостаје</b>	<b>9.211</b>
	<b>Капитал (1 + 2 - 3)</b>	<b>194.893</b>

### 2.3. Управљање ризицима

Банка је у 2009. години усаглашавала интерна акта која се односе на идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима, полазећи у њиховом дефинисању од своје величине, организационе структуре, обима активности и врста послова које обавља, сходно изменама о допунама одлука Народне банке Србије.

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима у складу са Законом о банкама, другим прописима и својим актима.

### 2.4. Извештавање

Ефикасан и квалитетан рад Службе за управљање ризицима и извештавање темељи се на редовном извршењу послова и радних задатака праћења ризика и извештавању према НБС и Агенцији за осигурање депозита. Извештавање према НБС врши се на бази Одлуке о адекватности капитала и Одлуке о праћењу ризика.

Извештаји се достављају дневно, декадно, месечно и тромесечно електронским путем. У 2009. години вршена је припрема у сарадњи са информатичком кућом Банке „S&T“ -Београд за оспособљавање Службе за примену апликације за Централно извештавање.

## III КРЕДИТНЕ АКТИВНОСТИ, РИЗИК И КАТЕГОРИЗАЦИЈА

### 3.1. Одобрени кредити, гаранције и наплата

Кредитне активности у 2009. години извршаване су у складу са законским прописима Народне банке Србије, актима Банке, Пословником о раду Одбора и процедурама за идентификацију ризика и мерама за ублажавање и смањење ризика.

Активности су биле усмерене на:

- утврђивање услова одобравања кредита, гаранција, писама о намерама, авала и других облика пласмана;
- утврђивање услова, обима средстава и намене за одобравање кредита грађанима;
- доношењу одлука о одобравању свих врста динарских кредита, предлагању Управном одбору за одобравање кредитних захтева који прелазе утврђени лимит;
- анализу изложености Банке кредитном ризику, праћењу кредитног портфолија и контроле из надлежности Одбора.

О кредитним активностима надлежна Служба за оцену бонитета и наплату потраживања и Кредитни одбор Банке су предлагали и оцењивали кредитне захтеве за одобравање кредита и подносили месечне и тромесечне извештаје Извршном и Управном одбору Банке на оцену и усвајање о

- обиму одобрених кредита, гаранција, авала и писама о намерама Банке,
- висини активне каматне стопе на одређене кредитне,
- висини наплате кредита и камате, накнаде, исправке вредности са анализом кредитног портфолија.

У 2009. години Кредитни одбор Банке је одржао 49 седница на којима је одлучивао по захтевима клијената за одобравање краткорочних кредита, издавање динарских гаранција, авала и писма о намерама Банке у вези поднетих захтева клијената на јавним конкурсима и тендерима.

Табела 1

Врста пласмана	Одобрено	Одбијено	И з н о с
Кредити	74	22	159.780.000,00
Гаранције	45	1	52.755.000,00
Авали, јемства	-	-	-
Писма о намерама	19	-	-
<b>У К У П Н О:</b>	<b>138</b>	<b>23</b>	<b>212.535.000,00</b>

Из табеле се види да је Банка у 2009. години одобравала кредите, гаранције и писма о намерама клијентима, да је одбила значајан број захтева због кредитне неспособности и да се у оквиру одобреног износа кретала у оквиру кредитног потенцијала односно принципа да су нови пласмани адекватни наплати датих кредита.

Банка је у 2009. години остварила пласман средстава и у куповину државних записа.

У Табели 2 приказујемо структуру **датих и наплаћених кредита** са стањем на дан 31.12.2009. године.

Табела 2

(у 000 РСД)

РБ	1 ВРСТА КРЕДИТА	2 СТАЊЕ 31.12.2008.	3 ДАТО У 2009.	4 НАПЛАЋЕНО У 2009.	5 СТАЊЕ 31.12.2009.	6 5/2
1	Краткорочни (привреда)	81.958	119.591	123.656	<b>77.893</b>	95%
2	Дугорочни (привреда)	16.175	5.000	6.321	<b>14.854</b>	92%
3	Доспели (привреда)	31.206	16.889	35.313	<b>12.782</b>	41%
4	Кредити банкама	1.841	-	-	<b>1.841</b>	0%
5	Менице на терет Банке	8.048	5.521	5.632	<b>7.937</b>	99%
6	Дугорочни (становништво)	4.726	-	468	<b>4.258</b>	90%
7	Регистрација мот. возила	2.412	1.263	3.310	<b>365</b>	16%
8	Потрошачки	3.056	4.775	5.565	<b>2.266</b>	75%
	<b>У К У П Н О :</b>	<b>149.422</b>	<b>153.039</b>	<b>180.265</b>	<b>122.196</b>	<b>82%</b>

Укупни пласмани у 2009. години са пласманима у државне записе износе 272,0 милиона динара.

Укупна кредитна активност у 2009. у односу на 2008. годину смањена је за 18%.

Краткорочни кредити привреди смањени су за 5%, а дугорочни кредити за 8%.

Смањење доспелих кредита привреди за 41% указује да је Банка побољшала наплату односно смањила ризик код новоодобрених кредита, тако да су доспели кредити на дан 31.12.2008. године у износу од 31,2 милиона динара, укључујући и доспеле кредите у 2009. години, наплаћени у износу од 35,3 милиона динара, па се стање од 12,7 милиона динара односи на одобрене кредите пре 2008. године који су евидентирани на исправци вредности и налазе се у судским поступцима што се може видети у поглављу о раду правног сектора.

Кредит банкама у износу од 1,8 милиона динара односи се на разграничење дужничко-поверилачких односа са Београдском банком а.д. Београд из периода пре стечаја када су повезане банке биле филијале у њеном систему.

Дугорочни кредити становништву, кредити за регистрацију моторних возила и потрошачки кредити имају значајан пад.

Као и претходних година, и у 2009. години извршене су бланко авалиране менице на терет Банке у корист Фонда за развој РС уместо на „Кристал“-Лепосавић у износу од 4,3 милиона динара од ког износа је „Кристал“ уплатио 2,6 милиона динара у корист Банке а остао дужан 1,7 милиона динара на дан 31.12.2009. године. „Кристал“ послује преко наменског рачуна који не подлеже блокади, а текући рачун је у блокади дужио од три године.

Због тежине дужничко-поверилачких односа из односа Банка-„Кристал“-Фонд за развој урађен је свеобухватан извештај који је предмет оцене и разматрања Управног одбора и других надлежних институција.

У Табели 3 приказујемо сруктуру и кретање камате у 2009. години:

Табела 3

(у 000 РСД)

	1	2	3	2+3	4	5	6
РБ	ВРСТА КАМАТЕ	СТАЊЕ 31.12.2008	ОБРАЧУНАТА У 2009.	НАПЛАТНИ ЗАДАТАК	НАПЛАЋЕНА У 2009.	НАПЛАТА	СТАЊЕ 31.12.2009.
1	Кратк. кредити привреди	3.864	19.925	23.789	21.013	90%	<b>2.776</b>
2	Дугор. кредити привреди	644	2.476	3.120	2.916	94%	<b>204</b>
3	Б а н к е	623	-	623	492	80%	<b>131</b>
4	Становништво	29	803	832	821	99%	<b>11</b>
5	Суспендована	1.004	199	1.203	59	5%	<b>1.144</b>
<b>У К У П Н О:</b>		<b>6.164</b>	<b>23.403</b>	<b>29.567</b>	<b>25.301</b>	<b>86%</b>	<b>4.266</b>

Укупна наплата пренете и обрачунате камате у 2009. години износи 86%. Наплата од дужника из привреде по краткорочним кредитима је 90%.

Стање ненаплаћене камате привреди у 2009. години у износу од 2,7 милиона динара, учествује у ненаплаћеној камати са 65% и представља наплатни задатак у 2010. години, што је и посебан задатак надлежне службе. Наплата накнаде за обраду кредитних захтева и захтева за издавање гаранција наплаћена је у износу од 3,9 милиона динара.

У протеклом периоду одобрено је 47 гаранција клијентима Банке у износу од 52,7 милиона динара и то плативих у износу од 47.627 хиљада динара и чинидбених у износу од 5.128 хиљада динара. Стање издатих гаранција на дан 31.12.2009. године је 33,3 милиона динара. Гаранције су претежно издаване клијенту ЕПС ЈП „ПК Косово“-Обилић који учествује са преко 50% издатих гаранција, док остали корисници гаранција, значајни клијенти Банке, су ГП „Винг“-Краљево 18,0 милиона динара, ДОО „Феникс Бона“ 10,0 милиона динара, ДОО „Тргојуг“-Чачак 1,5 милиона, итд.

Гаранције су адекватно обезбеђене са аспекта ризика јемством, заложним изјавама на непокретностима корисника, меницама и личним меницама. Ниједна издата гаранција до сада није пала на терет Банке.

Одобрени износ гаранција у 2009. у односу на 2008. годину мањи је за 38,8%. Издате гаранције у 2008. години износе 137,0 милиона динара.

Одобравање кредита и гаранција правним и физичким лицима у протеклом периоду вршено је у складу са Законом о банкама, усвојеним процедурама, обиласком клијената и разговорима са њима, анализама њиховог резултата пословања и пословања њихових јемаца, праћењем извештаја Кредитног бироа из Удружења банака, посебним проверама код надлежних судова, катастра непокретности, надлежним грађевинским установама при чему се водило рачуна о обиму посла и периоду у ком клијент ради са Банком и који су од интереса за Банку уз што мањи ризик, а да Банка обезбеди сигуран повраћај односно наплату кредита.

Пласмани су одобравани клијентима Банке на основу усвојених процедура уважавајући стручна мишљења, проистекла из реферата за обраду кредитних захтева Службе за оцену бонитета и наплату потраживања.

Приликом одобравања пласмана водило се рачуна о ликвидности и интересима Банке, строгој примени каматне политике и побољшања инструмената обезбеђења као и вођење рачуна о рочној структури пласмана обзиром да изворе Банке чине депозити по виђењу што је условило и одобравање краткорочних кредита.

Кредити који су одобрени у 2009. години пласирани су са каматом по тарифи Банке.

### **3.2. Ризик и исправка вредности**

Процењени кредитни ризик мери се класификацијом пласмана по појединим клијентима и обрачунавањем посебне резерве за процењене губитке у складу са усвојеним процедурама и Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Кредитни одбор је идентификовао кредитни ризик и вршио процену према:

- врстама клијената,
- врстама пласмана и
- ванбилансним ставкама.

Исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књиже се на терет расхода.

Банка врши појединачну исправку вредности доспелих потраживања, по основу главнице и камате, која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспећа.

Структура и кретање исправке вредности приказана је у следећој табели:

Табела 4

(у 000 РСД)

РБ	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	СТАЊЕ 31.12.2008	ИСПРАВК А У 2009.	НАПЛАЋЕН А У 2009.	НАПЛАТА	СТАЊЕ 31.12.2009.
1	Кредити (привреда)	19.151	5.042	3.920	78%	<b>20.273</b>
2	Кредити (становништво)	132	-	-	-	<b>132</b>
3	Камата (привреда)	2.162	-	354	-	<b>1.808</b>
4	Кредити (банкама)	1.841	-	-	-	<b>1.841</b>
5	Камата (банкама)	623	-	492	-	<b>131</b>
<b>УКУПНО:</b>		<b>23.909</b>	<b>5.042</b>	<b>4.766</b>	<b>95%</b>	<b>24.185</b>

Стање исправке вредности на дан 31.12.2009. године у износу од 24,1 милиона динара, обухвата исправку вредности кредита од 22,2 милиона динара и камате од 1,9 милиона динара.

Пренета исправка из 2008. и ранијих година у 2009. годину по основу главнице и камате износи 23,9 милиона динара и увећана је за пребијено стање од 276,0 хиљада динара исправке вредности као разлике дате и наплаћене исправке вредности у 2009. години.

Укупна исправка вредности по свим основама од 24,1 милиона динара и учествује у укупним пласманима са 20%.

Исправка вредности у 2006. години износила је 14,6 милиона динара, а у 2007. години 17,0 милиона динара, док је у 2008. години износила 23,9 милиона динара, а у 2009. години 24,1 милиона динара. Образложење раста исправке вредности је у чињеници извршења бланко авалираних меница „Кристала“ на терет Банке, јер „Кристал“ ниједан ануитет није платио у 2006, 2007. ни у 2008. години, дакле није платио 12 ануитета, док је у 2009. години, када је исправка незнатно већа у односу на 2008. годину, „Кристал“ по основу извршених ануитета на терет Банке платио 2,6 милиона динара, а остао дужан 1,7 милиона динара.

Највећи дужници Банке по основу исправке вредности су „Кристал“-Лепосавић са 7,9 милиона динара или 32,7%, затим „Пет плус“-Грачаница са 2,8 милиона динара или 11,6%, „Радоњић компани“-Београд са 2,1 милиона динара или 8,7%, „Теа“-Краљево са 1,2 милиона динара или 5%, „Колектив инжењеринг“-Краљевоса 1,1 милиона динара или 4,5%.

Дужници по исправци вредности на КиМ су: „Вучитрн превоз“, „Пролетер“-Лепосавић, „Мокра Гора“-Зубин Поток, „Бреза експорт“-Штрпце, Апотека „Ирена“-Косовска Митровица, „Парсимонија“-Косовска Митровица, итд.

Напомиње се да је код највећих дужника под исправком вредности успостављена хипотека, извршена су утужења, у току су извршни судски и редовни поступци.

Хипотека на имовини „Кристала“ успостављена је у форми судског поравнања као веродостојне исправе, што је предмет Извештаја о дужничко-поверилачким односима између „Кристала“, Банке и Фонда за развој РС достављеног органима Банке и другим надлежним институцијама.

Основна карактеристика дужника на КиМ који су утужени је да правна лица немају правосудну заштиту, међу којима је и Банка, са изузетком да је Општински суд у Грачаници донео решење којим се од „Пет плус“-Грачаница врши наплата на терет зараде дужника, а да је УНМИК суд у Лепосавићу донео решење И.бр. 38/06 на терет „Кристала“ у корист Банке на износ од 550.000 евра и решење о привременој мери којом забрањује дужнику да омета монтажу примарне дробилице са налогом повраћаја машинског и електро пројекта.

Утужени дужници код судова на подручју Републике Србије успевају да одуговлаче спорове, као нпр. „Радоњић компанија“-Београд, „Теа“-Краљево, „Колектив инжењеринг“-Краљево, „Сигма“-Крагујевац и др.

Процена је да се за спорове на КиМ обнове поступци код реорганизованог Основног суда у Косовској Митровици који је 01.01.2010. године почео са радом, као и да се по истим поступцима затражи од ЕУЛЕКС суда да преузме важне извршне поступке хипотеке или мониторинг у циљу наплате утужених дужника.

Такође, надлежне службе Банке и Извршни одбор Банке сматрају да су предузете све законом дозвољене мере како би Банка повратила приказани износ исправке вредности у кредитни потенцијал, посебно код „Кристала“.

Ризик од исправке вредности је предмет свакодневног праћења и анализа, обзиром да исправка вредности умањује приходе Банке односно резултат пословања Банке са могућим негативним утицајем на капитал Банке.

### **3.3. Продужени кредити**

У периоду од 01.01. до 31.12.2009. године дошло је до продужења рока коришћења краткорочних кредита дужницима у износу од 27.965.446,00 динара. Продужења се односе на дужнике грађевинске делатности и путне привреде, на „Магистралу“-Београд у износу од 10,0 милиона динара на 6 месеци са датумом доспећа 14.06.2010. године, на „Озринг“- Звечан у износу од 9,0 милиона динара на 6 месеци са датумом доспећа 11.06.2010. године, на ГП „Винг“-Краљево у износу од 3,0 милиона динара на 3 месеца, који је о року враћен, на „СНГ Компани“-Ниш у износу од 2,0 милиона динара на рок до 30.06.2010. године и на ДОО „Коџић & КО“- Београд у износу од 3,9 милиона динара продужен са утврђеном динамиком враћања у 4 рате, с тим што прве три рате доспевају до 31.05.2010. године а последња рата до 31.12.2010. године.

Продужења су уследила након што је извршена посета дужницима на њихов захтев, сагледано је пословање, утврђене су тешкоће у раду, сагледана је могућност изласка из проблема наплате њихових потраживања са преузимањем обавезе да ажурно плаћају камату и утврђена нова доспећа. Продужени кредити се појачано прате од стране надлежних служби Банке и за сада се извршавају преузете обавезе.

Кредитни одбор је ценио проблеме пословања дужника у грађевинској делатности и других дужника, при том је имао у виду Одлуку НБС о класификацији билансне активе која регулише доспеће пласмана и омогућује Банци да продужи кредит дужницима који испуњавају критеријуме из Одлуке.

## **IV СУДСКИ ПОСТУПЦИ**

Овим извештајем упознаје се Управни одбор о правним пословима-судским поступцима у току 2009. године. Систематика излагања опредељена је према судовима пред којима су се водили и воде судски поступци, и то:

### **Трговински суд Београд**

Банка је код Трговинског суда Београд поднела предлог за понављање поступка у спору XLVI.П.бр. 4486/05 са Фондом за развој РС. Предмет спора је повраћај незаконито наплаћеног износа.

У наведеном поступку Суд је одбио, како основни, тако и евентуални тужбени захтев Банке. Суд није прихватио чињеницу да инвестициони кредит који је Фонд одобрио кориснику авала предузећу „Кристал“-Лепосавић није реализован у одобреном износу од 12,0 милиона динара, да је од одобреног кредита пренео у коришћење 9,7 милиона динара и да је ускратио разлику од 2,3 милиона динара као део износа за наплату потраживања према „Кристалу“ из Уговора о краткорочном кредиту бр. 172 који је сасвим други правни посао из односа са Београдском банком а.д. Београд која је издала три бланко авалиране менице Фонду да наплати искључиво камату по краткорочном кредиту.

Наведено ускраћивање средстава Суд је у пресудама оправдао тиме да у члану 5. Уговора бр. 2039 стоји да Фонд одобрава кориснику кредита нови кредит под условом да је „Кристал“ измирио према Фонду све раније обавезе. Упркос чињеници да Фонд није пренео пун износ кредита од 12,0 милиона динара Фонд попуњава и реализује ануитете у пуном износу наплаћујући на тај начин од Банке као авалисте и потраживања које има према предузећу „Кристал“ по другом правном послу, Уговору о кредиту бр. 172 што представља злоупотребу бланко авалираних меница.

Предлог за понављање заснива се на новој чињеници и новом доказу у смислу да је Фонд одобрио „Кристалу“ нови кредит у износу од 25,8 милиона динара из средстава субвенција на наменски рачун који не подлеже блокади у периоду од фебруара 2008. до краја септембра 2009. године, да му при том из тако ново одобреног кредита није ускратио износ обавеза „Кристала“ по бланко авалираним меницама према Фонду које се извршавају на терет Банке, тако да Фонд није поступио као када је применио одредбу члана 5. Уговора о инвестиционом кредиту бр. 2039. Тако одобрен кредит Фонд је пренео „Кристалу“ на наменски рачун.

Банка је код Трговинског суда Београд поднела два предлога за одређивање привремене мере против Фонда за развој ради забране реализације меница авалираних у корист предузећа „Кристал“-Лепосавић. Поступајући судија је одбио први предлог.



### **Трговински суд Краљево**

У вези са поступком СТР „Сантос плус“-Врњачка Бања кредит је у целости наплаћен кроз извршни поступак. Нису наплаћени судски трошкови у висини од 30.000 динара. Суд је вратио дужнику положене драгоцености као депозит. У залози код Банке налазе се три вредне уметничке слике из којих ће се наплатити трошкови извршног поступка.

Код тог суда је у току првостепени поступак по тужби предузећа „б. мај“ д.о.о Краљево против Банке као тужене, поступак II.П. 632/2003 траје од 2005. године. Првобитно је одлучено на штету Банке, али је у жалбеном поступку Виши трговински суд укинуо првостепену пресуду и предмет вратио на поновно разматрање. У току је окончање реорганизације, па се очекује да судови наставе са вођењем поступака.

У току је извршни поступак КВ.бр. 5/08 против предузећа „Семетешко језеро“ о.д. Рашка, ортака и јемаца Вучковић Радана и Драгана, дуг дужника је 500.000 динара. Од стране Суда спроведена је извршна радња пописа и процене покретне имовине дужника.

Банка ће променити средство извршења, обзиром да је главни дужник пензионисан, па ће се извршни поступак у односу на истог спроводити запленом 2/3 пензије коју именовани прима.

Код тог суда у току је извршни поступак Ив-1933/08 против дужника СЗР „Колектив инжењеринг“ по Предлогу за спровођење скраћеног извршног поступка, вредност спора 1.221.000 динара, Суд је спровео извршну радњу пописа и процене покретних ствари дужника, Суд је 02.12.2009. године извршио запленту пописаних ствари које су пренете на другу локацију. Против власника дужника поднета је кривична пријава и код Општинског суда у Краљеву, у току је истражни поступак.

У току је извршни поступак Ив. 2142/04 против СУР „Катарина“-Краљево. Проблем је у томе што је Суду непознато боравиште власника дужника, због чега је Банка поднела прекршајну пријаву против власника Ђосовић Миодрага, због непријављивања промене пребивалишта, па пошто именовани буде пронађен од стране МУП-а, извршни поступак ће се наставити.

Код тог суда окончан је првостепени поступак по тужби Банке 1200/07 против дужника „Јанковина“, „Трго дука“ и ДДОР Нови Сад ради поништаја Уговора о асигнацији, обзиром да дужник „Јанковина“ чији је текући рачун већ дужи временски период у блокади своја потраживања од дужника ДДОР Нови Сад наплаћује путем асигнације тако што новчане дознаке упућује на предузеће „Трго дука“ а што је у супротности са одредбама Закона о платном промету. Овде је реч о родбинском односу повезаних лица и организованом одуговлачењу спора, недоласком на расправу, одбијањем пријема судских позива, подношење поднесака на самој расправи, вређањем представника Банке на расправама у Суду и др.

Виши трговински суд је поништио првостепену пресуду Трговинског суда у Краљеву у корист Банке и вратио предмет на поновно пресуђивање дајући прецизан налог првостепеном суду да пажњу усмери на одлучне чињенице. Реорганизација Суда задржава даљи поступак који ће убрзо уследити.

### **Трговински суд Чачак**

Пред тим судом у току је извршни поступак Ив.бр. 1543/09 против „АМГ“ д.о.о. Чачак и „Супер пак“ д.о.о. Чачак, вредност спора 631.138 динара. Суд је на предлог Банке донео привремену меру и забранио дужнику отуђење и оптерећење теретног моторног и прикључног возила, која привремена мера је уписана у Регистар моторних возила СУП-а Чачак и АПР-а. Решење о извршењу је истакнуто на огласној табли и од 17.10.2009. године решење постаје правоснажно након чега ће се иницирати заплена ствари-возила у односу на које је одређена привремена мера.

„Транскомерц Ђубовић“ под ознаком Ив.бр. 581/03, у току поступка издејствована је привремена мера у корист Банке, тако што је том предузећу забрањено отуђење моторних возила у његовом власништву, међутим извршни орган Суда предметна возила није могао да пронађе и заплени до данашњег дана.

Такође код Општинског суда Чачак власник дужника „Транскомерц Ђубовић“ г-дин Миљојко Ђубовић осуђен је по кривичној пријави Банке на казну затвора у трајању од 4 месеца.

### **Општински суд Крагујевац**

Код тог суда окончан је првостепени кривични поступак К-840/07 против дужника одговорног лица „Сигма“ д.о.о. Крагујевац Станковић Драгана, именовани је оглашен кривим и изречена му је условна осуда, Суд је делимично усвојио имовинско-правни захтев и обавезао Станковић Драгана да Банци врати износ од 300.000 динара, за износ камате Банка је упућена на парницу.

### **Општински суд Косовска Митровица**

Пред овим судом окончани су радни спорови са бившим радницима Банке и то Будимком Васић и Снежаном Секулић у корист Банке, а радни спор П.бр. 99/07 по тужби Властимира Милатовића пресуђен је на штету Банке политичком одлуком Суда.

У току је жалбени поступак, Банка не може имати штету нити по основу враћања на рад именованог нити плаћања накнаде, обзиром да је именовани у радном односу у Средњој економској школи у Грачаници пре отказа Уговора о раду од стране Банке.

### **Општински суд Нови Пазар**

Код тог суда у току је извршни поступак 987/04 који за предмет има извршење на непокретности заложног дужника Пантовић Бранка за његово предузеће „Бабреж“-Нови Пазар. Банка је наплатила део потраживања у вредности од 707.379,84 динара преузимањем куће дужника по предмету И.бр. 519/03, а за остатак потраживања Банка је иницирала нови извршни поступак ради заплене 2/3 зараде коју дужник прима код Општинске управе Нови Пазар. Поступајућа судија је са вештацима одуговлачила спор.

Код тог суда у току је извршни поступак Иб.бр. 294/2001 против ЗЗ „Рас“-Нови Пазар који за предмет има извршење на непокретности у месту Осаоница над делом фабрике за производњу и прераду печурки.

Извршена је процена вредности непокретности од стране вештака грађевинске струке који није у првој процени изашао на лице места што је тужена страна искористила за одуговлачење спора, па је наредна процена по налогу и присуству Суда извршена након четири месеца. Вештак још није доставио потребне налазе за Суд, што су и субјективни пропусти свих извршиоца. Очекује се да Суд донесе решење о утврђивању вредности, након чега ће се наставити са спровођењем извршног поступка.

Такође код тог суда је у току истражни поступак 1338/07 против Раденка Јоковића, одговорног лица ЗЗ „Рас“-Нови Пазар. Именовани је саслушан код истражног судије и одређено је да се спроведе истражна радња вештачења од стране вештака финансијске струке ради утврђивања наменске употребе кредита и законитости пословања ЗЗ „Рас“. У току овог поступка од стране именованог пуномоћник Банке и законски заступник имали су вербалне нападе, о чему су обавештени надлежни органи, поднета је и кривична пријава представнику ЗЗ „Рас“.

### **Општински суд Краљево**

Код тог суда у току је извршни поступак против „Јанковине“ д.о.о. Краљево и спроводи се продајом пословног простора који се налази у Краљеву на Тргу Војске. Вештак је извршио процену вредности непокретности. Вредност спора је 1.247.785 динара. Банка није прихватила процену вештака зато што је нереална и приказује већу вредност од тржишне у корист је дужника, тако да би након прве продаје дужник остварио садашњу цену. Банка се жалила и затражила изузеће вештака.

Код тог суда окончан је првостепени поступак по тужби Банке против „Јанковине“ и Кадра Бјелића ради поништаја Решења о заснивању хипотеке на пословном простору дужника Банке предузећа „Јанковина“. Банка је изјавила жалбу, у току је жалбени поступак код Окружног суда Краљево П.бр. 2001/07. Очекује се исход.

Код тог суда је окончан кривични поступак против власника дужника Банке „Теа“ д.о.о Краљево Татјане Дукић, након одуговлачења поступка, именованој је изречена условна осуда због кривичног дела-ненаменске употребе кредита, а по оптужном предлогу ОЈТ Краљево КТ. 245/07. У току жалбеног поступка наступила је застарелост кривичног гоњења, због чега је у припреми уставна жалба против рада и поступања Општинског суда Краљево. Овде је реч о очигледном одуговлачењу поступка у корист Татјане Дукић која је представнике Банке вређала кроз дописе Банци, увреде је изрицала представницима Банке и на расправама у Суду пред судијом.

### **Општински суд Чачак**

Код тог суда у току је скраћени извршни поступак Ив. 1863/09 против Павловић Ивана из Чачка и спроводи се пописом и запленом покретних ствари дужника теретних и путничких моторних возила. Очекује се да Суд одреди спровођење извршне радње пописа и заплене покретних ствари.

### **Четврти општински суд Београд**

Пред тим судом у току је извршни поступак Ив.бр. 12339/08 против Љиљане Радоњић оснивача дужника „Радоњић компаније“-Београд. Постоји проблем са доставом судског решења, обзиром да на досадашњим адресама Суд није могао да уручи Решење о извршењу.

Против именоване је поднета кривична пријава Општинском јавном тужилаштву у Београду, МУП-СУП Београд спровео је претходни поступак и дао предлог Тужилаштву да се настави са кривичним гоњењем. Обављено је више разговора са дужником да кредит врати, међутим, обећања дужника су честа али ниједно није остварено. Чине се стални напори код надлежних органа, као и да се дуг наплати имовином дужника.

### **Општински суд Зајечар**

Пре тим судом водио се извршни поступак П. 390/06 против дужника „Стандард комерц“-Бољевац ради извршења на непокретности-пословним објектима. У току извршног поступка Агенција за приватизацију је према истом дужнику покренула ликвидациони поступак као друштвеном предузећу, због чега је извршни поступак код тог суда обустављен. Наплата потраживања спровешће се кроз форму ликвидационог поступка. Банка је пријавила потраживање у ликвидациону масу.

Очекује се да ликвидациони управник спроведе поступак уновчавања ликвидационе масе дужника и намирење свих поверилаца. Имовина дужника је адекватна и према досадашњим проценама судских вештака превазилази потраживања свих поверилаца, из чега проистиче да ће Банка у ликвидационом поступку да намири целокупно своје потраживање са трошковима поступка и каматом.

### **Општински суд Приштина**

Донето је решење о извршењу Ив.бр. 16/08 према власнику дужника „Пет плус“-Грачаница Веску Стојковићу и исто се спроводи тако што се именованом врши заплена 2/3 зараде два пута месечно.

### **Општински суд Приштина - УНМИК суд**

Код тог суда у току је парнични поступак П.бр. 1340/06 по тужби Банке против Бахри Хоџе као туженог ради поништаја Решења о продаји непокретности пословног простора у Приштини. Суд је усвојио предлог Банке и донео Решење о одређивању привремене мере и забранио туженом даље отуђење и оптерећење пословног простора. Заказана је расправа по истом предмету за 09.02.2010. године.

Код Општинског суда у Приштини покренута је тужба против „Народне банке Косова“ као правног следбеника органа УНМИК (БПК И ЦБАК). Разлог подношења тужбе је да је после уласка органа УНМИК и КФОР-а од 11.06. до 15.12.1999. године у бившем НБЈ-ЗОП Филијала Приштина, следбеник БПК утрошено од стране непознатих лица 52,0 милиона динара средстава клијената и акционара Банке без налога, потписа и овере печатом овлашћених лица. Пре утужења обавештен је највиши ниво ЕУЛЕКС правосуђа и затражен је мониторинг. Такође процесуиран је спор са Косовском агенцијом за приватизацију код Специјалне коморе „Врховног суда Косова“ по основу узурпираних и продатих залиха вина у власништву Банке разним купцима које се налазило у подруму „Орвина“-Ораховац. Вредност спора је 2,8 милиона евра.

У месту Боге код Пећи после бројних проблема, Банка је успела да оствари право на некретнину 3,5 хектара земље и исту упише у Службу за катастар, геодезију и својину општине Пећ и да добије Поседовни лист и Копију плана. Адвокат није испоштовао одлуке органа Банке. Адвокату је из тих разлога повучено пуномоћје јер се ставио у службу узурпатора дела парцеле у месту Боге од стране грађана из тог места. Адвокату је поднета и кривична пријава због изречених претњи представницима Банке и речи да „уколико адвокату не преведемо 5 ари плаца на име досадашњих адвокатских услуга, да у Боге нећемо никада доћи, нити ће Банка моћи некретнину да прода“. Представници Банке су више пута посетили Општинско јавно тужилаштво и Општински суд у пећи и разговарали са председником Суда и тужиоцем како би се предмет што пре решио упозорењем или забраном узурпатора да ометају продају некретнине. О овом проблему је писмено обавештен ЕУЛЕКС суд и ЕУЛЕКС тужилаштво са нагласком да је реч о дискриминацији Банке те да из тих разлога Банка не може да оствари своје право власништва. ЕУЛЕКС тужилаштво је уважило већину навода Банке, изузев дискриминације, и према информацијама ЕУЛЕКС врши мониторинг над овим поступком. Очекује се ефикасније поступање ЕУЛЕКС суда у односу на претходна поступања УНМИК органа.

## **Уставни суд Републике Србије**

У току су поступци поводом две уставне жалбе које је Банка поднела против Општинског суда Лепосавић због непоступања тог суда у извршном поступку за реализацију хипотеке у корист Банке и против Трговинског суда Београд због повреде права Банке на правично суђење и суђење у разумном року у спору против Београдске банке а.д. Београд у стечају.

У вези са овим поступцима прекорачени су рокови што значи да одлуке нису још донешене иако је истекао законски рок од шест месеци.

Представници Банке су више пута посећивали Уставни суд, а једном је вођен разговор са секретаром тога суда. Обећано је ће се по наведеним предметима хитно поступати, међутим, обећање није извршено, вероватно из разлога реорганизације правосуђа, очекујемо да Уставни суд донесе своје одлуке. За оба предмета је карактеристично то да Банка у дужем периоду трпи штету јер је незаконито прикраћена у средствима за пословање ради стицања прихода.

Осврт на наведене судске спорове је да се спорови које је Банка покренула одуговлаче, а да у правосуђу на КиМ нема правне заштите. Сложеност ових и других судских поступака захтева потпуну посвећеност споровима, њихово свакодневно праћење и анализирање, благовремено достављање поднесака, информисање о току поступака и о предузетим мерама према органима Банке, обзиром да се ради о споровима високе вредности и присуства политичких фактора обзиром да је реч о имовинско правним односима који потичу са КиМ.

Обавеза Правног тима Банке регулисана је анексима Уговора о раду из чега произилази задатак уписа акционарске имовине, сходно Одлуци УО.бр. 57/9, процесуиране код судова на КиМ у Агенцију за привредне регистре.

Такође, обавеза је стручњака Правног тима да се пронађе модел уговора о продаји потраживања и купопродаји непокретности и ствари (продаја хипотека, правоснажних и извршних пресуда и процесуираних тужби), потенцијалним инвеститорима односно страним и домаћим купцима у циљу прибављања ликвидних средстава за пласмане ради стицања прихода.

Потребно је да извршни директор за све правне послове задужи руководиоце пословних јединица да се до окончања спора са њиховим дужником старају и да са стручњаком из Правног тима одлазе на расправе, пишу поднеске о исходу са расправа и да ефикасно воде поступак, информишу Службу за бонитет клијента и наплату потраживања, извршног директора и Извршни одбор у циљу наплате потраживања од утужених дужника сваке пословне јединице.

## **V РАД ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И СЛУЖБИ**

### **5.1. Рад Службе за платни промет**

Служба за платни промет обавља послове за преко 6.000 клијената правних и физичких лица и прати њихов рад преко пословних јединица на локацијама.

Функција апликације је свеобухватна и омогућава ефикасан рад у складу са захтевима клијената и благовременог извештавања о стању промена на средствима и изворима средствима клијената и Банке.

Одговорност запослених у Служби и пословним јединицама се стално прати, посебно у делу уплата, исплата и преноса средстава. Дневно се прати број извршених налога у пословним јединицама по свим основама. Учитавају се готовинске уплате и пренос средстава. Прате се шифре које означавају рад запослених на локацијама што омогућује сигуран и законит рад са готовим новцем у складу са одлукама НБС о раду са готовим новцем.

Служба је имала повремених проблема због несташице електричне енергије, а са уградњом новог агрегата тај проблем је трајно отклоњен.

Куповином нове компјутерске и комуникационе опреме за рад платног промета Банке у Служби и пословним јединицама и инсталацијом pass book штампача побољшан је рад на задовољство клијената.

У наредним табелама по редоследу приказујемо податке који конкретизују рад Службе и пословних јединица на локацијама.

**Преглед кретања депозита, накнада,  
провизија и броја налога по месецима**

МЕСЕЦ	Просечни депозити у 000 дин.	Накнаде у ПП	Провизија	Број налога
Јануар	275.903	1.016.051	1.063.238	22.134
Фебруар	275.006	871.233	802.653	22.220
Март	284.994	984.756	1.324.501	26.683
Април	309.824	1.047.934	1.082.365	26.843
Мај	335.538	998.555	1.198.126	27.175
Јун	324.421	1.117.991	1.314.662	28.725
Јул	334.130	1.266.719	1.302.848	28.389
Август	309.114	1.135.725	1.235.311	24.903
Септембар	311.779	1.192.820	1.317.508	25.967
Октобар	318.822	1.197.885	1.512.692	26.083
Новембар	331.153	1.137.488	1.431.742	25.666
Децембар	330.398	1.289.680	1.811.591	29.817
<b>Укупно:</b>	<b>311.758</b>	<b>13.256.838</b>	<b>15.397.237</b>	<b>314.605</b>

Просечно стање жиро-рачуна Банке је 36,6 милиона динара. Просечна обрачуната динарска обавезна резерва је 32,7 милиона динара. Банка није користила обавезну резерву од 2000. године до данас.

Служба прати и обезбеђује дневну ликвидност Банке чији је просечни коефицијент за 2009. годину 3,38. Служба истовремено усмерава слободна средства ради стицања прихода адекватно кретању референтне каматне стопе која се у 2009. години кретала од 17% до 9,5%.

Служба за платни промет успоставља посебну сарадњу са Службом за благајничко и трезорско пословање у делу стања ликвидних средстава и њихов пренос из пословних јединица у Трезор када се обезбеђују високи износи готовинских исплата за клијенте.

Приказана табела прегледа рада у платном промету по пословним јединицама указује на такву сарадњу и одговорност за рад са готовим новцем када се удовољава захтевима клијената и води рачуна о наменском коришћењу готовог новца заједно са Службом за благајничко и трезорско пословање и стручним сарадником за спречавање прања новца ради поштовања намене коришћења средстава и примене законитог рада.

Банка никада није задржала налоге клијената од извршења без обзира на износ налога. Клијенти су нормално располагају својим средствима у сваком моменту. Клијенти су по њиховом захтеву благовремено обавештавани о приливу средстава.

У структури девизних послова извршење се односи на македонске и хрватске пензије, дознаке правних лица, Western Union и друге девизне послове.

У складу са законом вршен је обрачун обавезне девизне резерве код НБС у износу од 30.294,25 евра.

Приливи по свим основама износе 1.140.038,34 евра, а одливи са рачуна клијената су износили 1.103.434,20 евра.

Преко коресподентске Грчке националне банке, поред осталих, прилив од македонских пензија износи 332.648,07 евра, дознаке Western Union 227.750,99 евра и дознаке правних лица 571.312,08 евра. Исплата македонских пензија се врши по процедури и налогу у ПЈ Краљево и преноси у Трезор Банке у Звечану, одакле девизна средства преузима овлашћено лице из ПЈ Штрпце, обзиром да на том подручју услуге Банке користи највећи број девизних пензионера. Током 2009. године надлежна Служба рачуноводства, а расправљали органи Банке, утврдила је обавезу Банке у износу од 43.635,51 евра према девизним пензионерима чији су корисници умрли. Припадајући девизни износи су продавани грађанима кроз мењачке послове у ПЈ Штрпце. Служба за девизно пословање и ПЈ Штрпце нису у довољној мери имали међусобну координацију око продаје девизне ефикативне умрлих пензионера, па је обавеза Банке по том основу на рачуну 50029-девизне пензије увећана за 17.107,90 евра и са 31.12.2009. године износи 43.635,51 евра са могућим захтевом македонског Фонда ПИО за повраћајем девизних пензија за умрле пензионере чији захтев Банка неће моћи да реализује све док одговорни рачунопологачи у ПЈ Штрпце не прибаве изводе умрлих и решења са оставинских расправа.

Мењачки послови откупа и продаје ефикативне кретали су се у границама расположивих девизних средстава, с тим што је продаја незнатно била већа.

Остварени приходи од провизија су 775.455,23 динара, остварени расходи су 16.391,43 динара

Према подацима из Службе рачуноводства обрачунате негативне курсне разлике за 2009. годину износе 2,3 милиона динара, а позитивне 3,1 милиона динара. Служба у складу са Законом о девизном пословању и одлукама НБС доставља дневне извештаје о девизној позицији Банке.

Инсталирана је девизна апликација од стране „S&T“ која успешно функционише од 01.10.2009. године када се отпочело са књижењем свих девизних налога и потребна усаглашавања стања по свим девизним рачунима са Главном књигом.

### Преглед рада у платном промету по пословним јединицама

Пословна јединица	Број отворених рачуна		Број налога		Просечни депозити		Наплаћена тарифа			
	ПЛ <sup>1</sup>	ФЛ <sup>2</sup>	2009	2008	2008	2009	2008	2009		
Звечан	15	52	961	894	24.896	26.155	7.159	5.516	1.029.741	920.449
Кос. Митр	16	33	668	619	18.058	19.565	11.022	8.191	994.549	940.719
Грачаница	18	139	1.420	1.263	48.849	46.092	9.793	29.672	1.001.780	1.004.488
Лепосавић	16	67	1.039	956	20.954	23.625	10.716	10.676	1.025.098	970.351
З. Поток	13	11	410	386	5.793	6.241	1.502	1.702	399.420	530.824
Штрпце	13	32	348	303	10.729	12.388	6.837	13.651	356.359	463.449
Прилужје	4	41	307	262	4.337	4.358	992	1.205	183.054	143.867
Кусце	4	11	112	97	5.571	5.115	1.833	1.828	60.536	53.890
Рашка	3	17	209	189	5.513	4.944	800	613	92.763	59.879
Краљево	14	6	305	285	22.209	20.163	3.353	4.995	502.139	519.143
Београд	14	-	317	303	38.786	29.370	273.728	221.631	5.480.686	4.966.986
Н и ш	19	9	242	214	33.043	31.556	2.337	3.239	798.871	600.042
Крагујевац	16	17	389	356	61.686	60.265	3.830	3.178	1.325.172	1.174.503
Чачак	10	3	142	129	31.097	24.768	5.212	5.661	1.082.394	908.248
<b>УКУПНО:</b>	<b>175</b>	<b>438</b>	<b>6.869</b>	<b>6.256</b>	<b>331.521</b>	<b>314.605</b>	<b>339.114</b>	<b>311.758</b>	<b>14.332.563</b>	<b>13.256.838</b>

<sup>1</sup>ПЛ - правна лица

<sup>2</sup>ФЛ - правна лица

Број обрађених налога у 2009. години у пословним јединицама мањи је за 5,1% у односу на 2008. годину. Смањење броја налога имају пословне јединице Чачак, Краљево, Ниш, Рашка, Крагујевац и Кусце, док повећање имају Звечан, Косовска Митровица, Грачаница, Прилужје, Штрпце, Лепосавић, Зубин Поток, Београд.

Највећи број обрађених налога у 2009. години имају пословне јединице Крагујевац, Грачаница, Ниш, Београд, Звечан, Чачак, Лепосавић, Краљево.

Просечно стање депозита по виђењу у 2009. години је смањено за 8,1% у односу на просек 2008. године. Флукуација депозитних средстава током 2009. године је била изражена. Стање депозита клијената у платном промету на дан 31.12.2009. године је повећано у односу на 2008. годину за 82%.

Наплаћена тарифа у току 2009. године је мања за 9,1% у односу на 2008. годину.

Наглашава се висок обим рада Службе за благајничко и трезорско пословање у 2009. години у делу примљене, подигнуте и пренете готовине из пословних јединица у Трезор Банке и Трезора НБС, за исплате у пословним јединицама на КиМ, чему су значајно допринеле пословне јединице Краљево, Чачак, Крагујевац и Ниш.

У наредној табели приказујемо приходе, расходе и резултат пословања по пословним јединицама.

Пос. јединица	ПРИХОДИ	%	РАСХОДИ	%	РЕЗУЛТАТ
Звечан	3.182.559,00	8,6	2.598.346,88	11,4	<b>584.212,12</b>
Кос. Митровица	1.743.686,00	4,7	1.706.025,95	7,5	<b>37.660,05</b>
Грачаница	4.259.659,00	11,6	3.172.689,98	14,1	<b>1.086.969,02</b>
Лепосавић	1.639.749,00	4,5	1.001.886,35	4,4	<b>637.862,65</b>
Зубин Поток	472.103,00	1,3	895.796,94	4,0	<b>-423.693,94</b>

Штрпце	905.557,00	2,5	1.326.160,53	5,8	<b>-420.603,53</b>
Прилужје	2.309.742,00	6,3	368.703,42	1,6	<b>1.941.038,58</b>
Кусце	115.842,00	0,3	621.652,17	2,7	<b>-505.810,17</b>
Рашка	221.249,00	0,6	755.967,09	3,3	<b>-534.718,09</b>
Краљево	2.202.357,00	6,0	1.431.086,63	6,3	<b>771.270,37</b>
Београд	9.153.499,00	25,0	3.072.895,52	13,5	<b>6.080.603,48</b>
Ниш	1.467.942,00	4,0	2.016.248,74	8,9	<b>-548.306,74</b>
Крагујевац	3.161.874,00	8,6	2.355.112,95	10,4	<b>806.76105</b>
Чачак	5.924.577,00	16,0	1.396.095,29	6,1	<b>4.528.481,71</b>
<b>УКУПНО:</b>	<b>36.760.395,00</b>	<b>100</b>	<b>22.718.668,44</b>	<b>100</b>	<b>14.041.726,56</b>

Приходи остварени у пословним јединицама учествују у укупним приходима Банке са 38,2%, а у расходима Банке учествују са 23,8%. Губитак у пословању приказан је у табели и односи се на пословне јединице Зубин Поток, Штрпце, Кусце, Рашка, Ниш и Експозитура Ердеч при ПЈ Крагујевац. Добит у пословању оствариле су пословне јединице Београд, Чачак, Прилужје, Грачаница, Крагујевац, Краљево, Лепосавић, Звечан и Косовска Митровица.

Извршни одбор ће у наредном периоду предузети одговарајуће мере према пословним јединицама које послују са губитком.

Обавеза је руководиоца пословних јединица да прибаве клијенте и увећају обим послова и број налога, да преузму одговорност за наплату камате и главнице по кредитима које користе њихови клијенти, да спроведу мере штедне горива (бензин, нафта) при употреби службених возила, контроли потрошње електричне енергије (ТА и кварцних пећи), употребе службених статичних и мобилних телефона, потрошње канцеларијског материјала и тонера за штампаче, да прате функцију опреме за обављање послова платног промета, врше поправке преко Службе за ИТ путем прописаног радног налога, и да воде шихтну листу ефективног радног времена проведеног на послу, као и благовремен долазак на посао, одлазак на доручак и одлазак са посла, о оптималном броју запослених и да благовремено достављају извештаје Служби рачуноводства по наведеним и другим основама (одсуства, годишњих одмора, боловања).

Наведени расходи у 2010. утицаће на зараде и резултат пословања пословних јединица.

## **5.2. Рад Службе за информационе технологије**

У току 2009. године Служба за информационе технологије је успешно извршавала послове функционисања и одржавања Информационог система Банке у погледу апликативних решења, компјутерске и комуникационе опреме. Током године извршена је набавка и инсталација потребних нових апликативних решења, компјутерске и комуникационе опреме.

- марта 2009. године инсталирана је опрема и софтвер за Active directory. Са његовом употребом обезбеђено је контролисано пријављивање запослених радника у информациони систем Банке,

- априла 2009. године извршена је инсталација заштитног софтвера на свим компјутерима у информационом систему Банке. Антивирусно решење је „Тренд микро”,

- маја месеца довршена је додела шифара сваком запосленом у информационом систему. Такође је и довршена инсталација pass book штампача, инсталирана је новонабављена компјутерска опрема (сервери) који су уграђени у за то одређену и направљену посебну просторију (мала систем сала) са климатизацијом. Нови сервери постављени у орман звани Cluster. Поред оптимизације простора према стандардима Банка је овом приликом добила и сигуран рад сервера,

- Банка је због промене прописа о електронском достављању потписаних порука у НБС, набавила од „S&T” апликацију у те сврхе,

- септембра месеца завршено је инсталирање агрегата као и његова провера. Са овом инсталацијом Банка је обезбедила непрекидано напајање електричном енергијом,

- спроведен је попис опреме у пословним јединицама Банке,

- извршено је оп-line повезивање 12 пословних јединица на фрејм рилеј, а три ПЈ су на вези путем телефона и то: Прилужје, Зубин Поток и Кусце за које још увек не постоје технички услови,

- комуникација и сарадња између Банке и „S&T“ се одвија континуирано у погледу функционисања апликативних решења и информационог система у целини. Договорена су правила комуницирања преко овлашћених лица. Испред „S&T“ је одређена госпођа Биљана Матијас, која је задужена за све односе Банка-„S&T“. Испред Банке су одређени: Дарко Антић, за хардвер и одржавање инсталираних софтверских модула и Златко Трумпвић за бизнис страну релације Банка-„S&T“, као и бизнис страну инсталираних софтверских модула,

- због великих промена у пословању које намеће НБС банкама, Банка је купила од „S&T“ апликацију за Централно извештавање. Плаћање те апликације започело је у 2010. години сходно Уговору. Подлогу апликације чини УССПО. Предуслов за израду УССПО-а је био да Банка набави и остале софтверске модуле тзв. Кор бенкинг,

- Банка је купила нови рутер за платни промет који је у функцији од децембра 2009. године, у новембру 2009. године купљена су три квалитетна сервера намењена, два за РТГС, а један за кредитне послове у ПЈ Косовска Митровица, међутим, један сервер је за себе задржао шеф Службе за ИТ, други сервер је задржао за себе стручни сарадник у Служби ИТ, трећи сервер функционише према РТГС, па је за потребе кредитних послова у ПЈ Косовска Митровица купљен други сервер.

Набавка наведених сервера у фази набавке била је намењена како је наведено, међутим, у извршном делу није поступљено у складу са овлашћењима и одговорностима у Служби.

Важно је истаћи да Банку у току 2010. године очекују даље активности у заокруживању информационог система. Најзначајнији захтеви се огледају у имплементацији апликативног решења за рад са текућим рачунима становништва, усаглашавање интерних аката и усклађивање пословања Банке са стандардом Базел II који ће бити у примени од 01.01.2011. године. Примена Базел II стандарда изискује додатна улагања у апликативно решење за праћење и израчунавање изложености Банке ризицима и извештавање по овом питању.

Сходно Плану континуитета пословања који је усвојен септембра 2009. године потребно је формирање Дизастер рикавери центра као резервне локације информационог система Банке.

У току године замењени су стари сервери по појединим пословним јединицама код којих је то било потребно.

Служба за ИТ није благовремено предузимала превентивне мере контроле функционисања опреме ради ефикасне замене и поправки ради функције платног промета за потребе клијената, није у примени Образац радног налога који даје представу о укупном стању опреме ради њене функције и замене. Није вршена обука запослених на локацијама.

## **VI ТРГОВАЊЕ АКЦИЈАМА БАНКЕ НА БЕРЗИ**

Економска светска финансијска криза која се одразила и на Србију утицала је на смањење обима трговања хартијама од вредности на ванберзанском тржишту Београдске берзе.

Постојећа криза условила је и смањени прилив страног капитала, па самим тим није могло доћи ни до конкретније реализације више започетих преговора са страним инвеститорима везано за докапитализацију Банке.

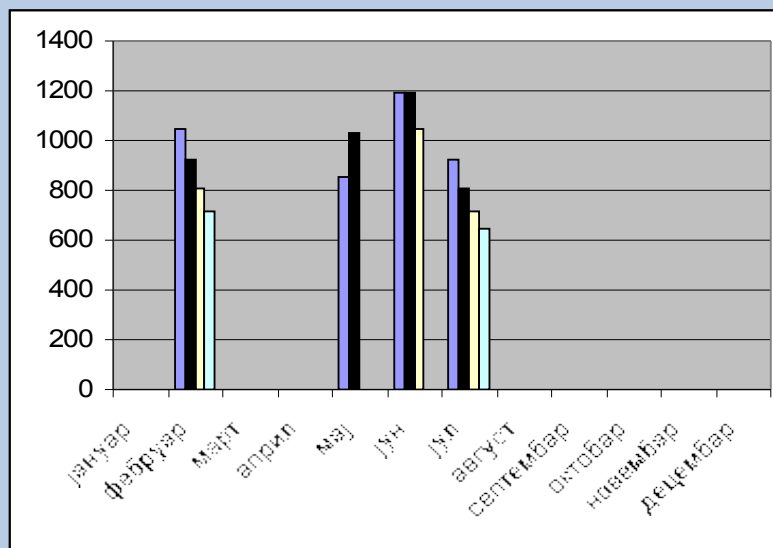
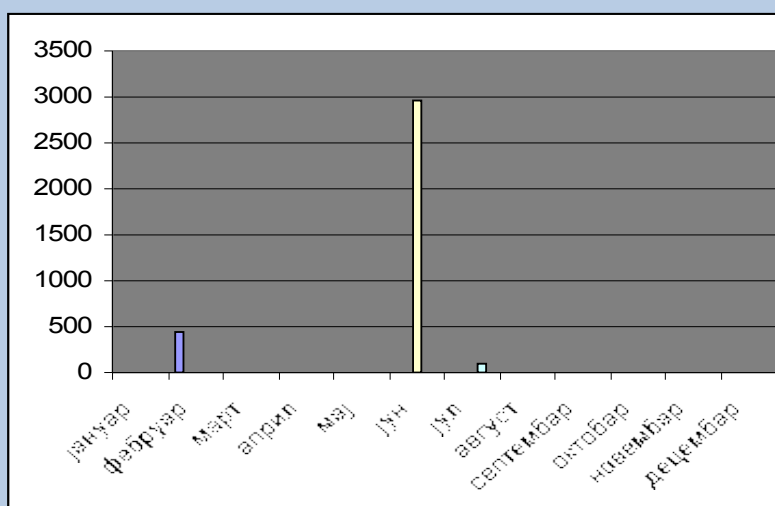
У Фебруару 2009. године је остварен обим трговања од 438 комада акција када је остварена најнижа цена од 713,00 динара по акцији.

У Мају месецу остварен је обим трговања од 4 комада акција. У Јуну 2009. године остварени обим трговања износи 2.973 комада акција по извршном решењу Трговинског суда Београд И-1873/08 којим се од дужника „Кристал“-Лепосавић наплаћује део дуга продајом акција дужника код Банке.

У Јулу 2009. године обим трговања износи 114 комада акција када је остварена најнижа цена трговања од 650,00 динара по акцији.

У наставку приказујемо дијаграме кретања обима и цена трговања за 2009. годину.



**ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ЦЕНЕ ТРГОВАЊА****ДИЈАГРАМ КРЕТАЊА ОБИМА ТРГОВАЊА**

У 2009. години укупан промет акција Банке на ванберзанском тржишту остварен је од 3.529 комада акција. Највиша цена по којој се трговало је 1.190,00 динара, а најнижа цена 650,00 динара по акцији.

Потребно је нагласити да је трговање акцијама Банке на Берзи отпочело маја 2008. године и да је трговање застало половином Септембра исте године када је званично објављен почетак светске економске кризе.

Пре почетка трговања акцијама, акционарима Банке је пружена велика помоћ да се пререгиструју код Агенције за привредне регистре и Агенције за приватизацију и да реше свој правни статус.

**VII РАД СЛУЖБЕ ОРГАНА БАНКЕ****7.1. Извршни одбор**

У 2009. години одржано је 12 редовних и 9 ванредних седница Извршног одбора Банке. Извршни одбор је сходно Закону о банкама и Статуту организовао пословање Банке, примењивао Пословну политику Банке, вршио дневни надзор над активностима запослених, одлучивао из делокруга својих надлежности и извршавао одлуке Скупштине акционара и Управног одбора Банке. Извршни одбор је на својим седницама усвајао месечне извештаје о пословању Банке, месечне извештаје о раду Кредитног одбора и утврђивао предлоге одлука за Управни одбор.

## **7.2. Управни одбор**

У 2009. години одржано је 9 седница Управног одбора Банке. Управни одбор је сходно одредбама Закона о банкама и Статута Банке усвајао информације о раду Извршног одбора, тромесечне и годишњи извештај о пословању Банке, извештај о годишњем попису имовине и обавеза, утврђивао предлоге одлука за Скупштину Банке, доносио потребне одлуке о куповини основних средстава са посебним нагласком на набавку софтвера и хардвера за систем информационе технологије Банке, затим одлуку о висини каматних стопа и накнада за вршење банкарских услуга, доносио одлуке о изменама и допунама правила, процедура, образаца, критеријума и упуштава за идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима Банке, усвајао је извештаје о раду Одбора за праћење пословања Банке, Кредитног одбора и Службе за унутрашњу ревизију и друго из оквира свог делокруга.

## **7.3 Скупштина акционара**

Тринаеста редовна седница Скупштине акционара Банке одржана је 24.04.2009. године на којој је усвојена Пословна политика Банке, Извештај о пословању Банке за 2008. годину са распоређивањем добити и извештајем спољног ревизора Банке, утврђена је висина улагања у основна средства, именован је спољни ревизор Банке, усвојени су извештаји сходно Закону о банкама, донета је одлука о издавању II емисије обичних акција Банке јавном понудом ради повећања капитала, одлука о укидању права пречег уписа акција II емисије од стране постојећих акционара Банке и остале одлуке из свог делокруга.

♦ **Служба за рад органа Банке** старала се да ефикасно организује, припрема и благовремено доставља материјале члановима органа Банке, води записнике на седницама и доставља одлуке и закључке органа Банке непосредним извршиоцима послова и радних задатака у Банци.

Такође је благовремено обавештавана Народна банка Србије о датумима одржавања и дневном реду седница Управног одбора и Скупштине Банке, као и о осталим одлукама органа Банке за које је законом прописано обавештавање Народне банке.

**16. фебруара 2010.**

**ИЗВРШНИ ОДБОР БАНКЕ**

*Димитрије Љиљак, с.р.*

*мр Соња Лукић, с.р.*

*Добрија Радовић, с.р.*