

## I ОПШТЕ НАПОМЕНЕ

Спроведене реформе у земљи, а посебно у банкарском сектору, нормализовање односа са иностранством и прилив иностраних кредита утицали су на раст активе банака у 2007. години за 34%, што представља 65% друштвеног бруто производа земље.

У пословној 2007. години наставило је са радом 36 банака, обзиром да је настављен процес припајања банака, а једној новој банци дата је дозвола за рад.

Настављен је тренд раста пласмана, пре свега повећана је задуженост становништва за око 50% (у просеку сваки становник дугује око 498 ЕУР).

У условима изузетно велике конкуренције на банкарском тржишту земље, при специфичним условима рада услед изгубљених имовинских права на Космету, при повећаном ризику пословања због одсуства правне регулативе на Космету, Косовско Метохијска банка је успела да радом преко својих 15 пословних јединица оствари раст билансне суме, повећа обим платног промета, одржи висок ниво ликвидности, уз остварење позитивног резултата пословања.

\* Остваривање циљева Пословне политике Банке у 2007. години односило се на докапитализацију Банке, наплату правоснажне и извршне пресуде XLI-II-2223/06 у добијеном спору са Београдском банком а.д. Београд у стечају уз помоћ Агенције за осигурање депозита, и наплату потраживања, по признању дуга, од АД „Кристал“ из Лепосавића покретањем производње минералне сировине андезит-базалт ангажовањем професионалног извођача радова.

У намери да се наведени циљеви остваре, овлашћени представници Банке су обавештавали и захтевали помоћ од надлежних институција Републике Србије.

Докапитализација Банке је редован посао и задатак и траје интензивно дуже од три године. Банка је обавила све припреме предвиђене Законом и више пута је посећивала Народну банку Србије. О свакој намери било домаћег или страног инвеститора, Банка је увек благовремено обавештавала НБС и код инвеститора инсистирала да се искључиво поштују критеријуми НБС и Закон о банкама.

\* О проблему докапитализације обавештавано је Удружење банка Србије где је добијена одговарајућа подршка и спремност да се пружи стручна помоћ.

\* Сарадња у вези с тим била је задовољавајућа и са Привредном комором Србије на чијим пословним састанцима су присуствовали представници Банке са представницима страних банака у намери да се Банка представи и повеже са заинтересованим инвеститорима.

\* Чињеница је да постоје одређена ограничења у остварењу овог циља зато што Банка послује делом на Косову и Метохији у режиму Резолуције 1244 СБ УН са седиштем у Звечану и пословним јединицама на целом Космету.

Органи УНМИК-а су подржали намере Банке да се приватизује. Званично су примили инвеститора на разговоре. Инвеститор је због неизвесности привремено застао од намере да приватизује Банку.

\* Докапитализација као стални задатак и циљ у другој половини 2007. године је био сасвим на домаку. Инвеститор је доставио Писмо о намерама Банци и НБС. Одговор инвеститора за проток времена био је да ишчекује решење статуса Космета.

\* Крајем 2007. године дошло је до значајних новина у погледу докапитализације. Представници Банке присуствују на две седнице Управног одбора Агенције за осигурање депозита.

\* Са тих седница произашли су закључци бр. 2135/07 од 11.10.2007. и бр. 2653/07 од 12.11.2007. године којим Управни одбор Агенције препоручује Влади Републике Србије да, имајући у виду став Владе о Косову, реши овај проблем наплате правоснажене и извршне пресуде XLI-II-2223/06 доводећи то у везу са недостајућим цензусом, дајући одређене предлоге као решење наглашавајући **донацију или докапитализацију.**

У децембру 2007. и јануару 2008. године објективно није било времена да се проблем решава. Представници Банке су били у сталном контакту са кабинетом председника Управног одбора Агенције, надлежнима у Министарству финансија и кабинету потпредседника Владе. Банка је захтевала да се припреми и кандидује тачка дневног реда за седницу Владе Србије како је обећано. То се није догодило.

Агенција за осигурење депозита је остала при ставу да се Банка може наплатити из стечајне масе не узимајући при том у обзир чињеницу да су друге две банке са Космета добиле своја средства 30.12.1999. године и да је банчин новац остао на жиро-рачуну Београдске банке а.д. Београд дана 30.12.1999. године све до 04.01.2002. године. Тада је над Београдском банком отворен стечајни поступак. Највеће судске инстанце Републике Србије су својим решењима по ревизији потврдиле исправност захтева Банке.

\* Банка је такође упутила захтеве појединим банкама за евентуално припајање, односно преузимање. Имала је одређена обећања. Стање на Космету утицало је да се сачека исход статуса.

\* Банка је радила на продаји њене акционарске имовине. Донела је потребну одлуку у вези с тим. Припремила је Нацрт уговора о продаји. Огласила је у штампи продају имовине домаћим и страним лицима. Вођени су конкретни разговори. Интересовање је и даље присутно.

\* Банка има широм Космета организациону мрежу. Послује у окружењу више банака. Конкурентске банке су, иако не кредитирају малу и средњу привреду, преузеле кориснике Буцета чији је обим посла преко 2,0 милијарде динара годишње. То су послови који су Банци одузети после 01.01.2003. године када је платни промет прешао на банке.

\* Запослени радници Банке не примају косметски додатак, нити накнаду Тржишта рада. Од надлежног министарства и Координационог центра добили смо обећања да ће запослени радници Банке остваривати ове накнаде, међутим, обећања нису реализована.

\* Потраживање од „Кристала“ Лепосавић, по признању дуга, износи 40,0 милиона динара. Због причињене штете Банци и извођачу радова „Кристалова“ обавеза је увећана за 12,0 милиона динара.

Покретање производње и продаја базалта нису реализовани. Институт за путеве Београд је у свом налазу од 20.12.2006. године констатовао разлоге и наложио уградњу примарне уместо постојеће секундарне дробилице.

После замене постојеће секундарне, новом примарном дробилицом, током 2007. године, произведене фракције базалта, **купци из чудних разлога**, нису хтели да купе, иако је базалт изузетног квалитета, са повољном ценом и конкретним потребама путне привреде,

Извођач радова је у производњу базалта уложио опрему, материјал, средства и радну снагу. Извођач је имао високе новчане издатке. **Због одустајања купаца да купе фракције базалта за путну привреду**, извођач радова је привремено обуставио производњу како не би трпео штету коју заједно са Банком већ трпи.

У намери да реализује Споразум са „Кристалом“ о производњи и продаји базалта, као и Споразум са извођачем радова, Банка се обратила надлежном министарству да експлоатационо право са „Кристала“ пренесе на извођача радова. Циљ је да се производња остварује несметано у складу са Споразумом који је подржало Министарство привреде.

Међутим, Министарство рударства и енергетике није прихватило захтев извођача радова „МГМБ Цоле“ из Звечана, нити комплет докумената који указују на бројне пропусте „Кристала“. **Тако је експлоатационо право базалта и даље остало у власништву „Кристала“ Лепосавић** који нема употребну дозволу за рад, а скоро осам година легално не функционише.

Сви покушаји са производњом и продајом базалта, покушаји са реализацијом хипотеке, настојања да се изврши Решење Општинског суда Лепосавић по налогу Врховног суда Србије, укључујући покренути истражни поступак од стране делегираног тужилаштва, **нису дали резултат**. Банка нема правну заштиту од присутних органа Републике Србије на Космету. Банка и даље трпи ненадокнадиву штету. „Кристалов“

текући рачун је дуже од пет година у блокади. Ануитети се извршавају на терет Банке. „Кристал“ и даље од закупа прима новац на својој благајни мимо жиро-рачуна.

\* Фонд за развој Републике Србије је показао потпуно пасиван однос и недовољну бригу за наменско коришћење дугорочног кредита за експлоатацију и производњу базалта. У току је судски спор између Банке и Фонда због веће основице за обрачун ануитета као разлике одобреног и стварно пренетог кредита.

\* Служба за катастар непокретности општине Лепосавић поништила је Уверење бр. 952-3/2001-1123 од 25.09.2001. године које није било у евиденцији Службе за катастар својом Одлуком бр. 952-87/2007 од 30.10.2007. године.

Тако нелегално Уверење је злоупотребљавано од стране „Кристала“ којим се тврдило да је „Кристал“ власник катастарских парцела бр. 1261 и 1794 КО Бистрица где се налазе рудник базалта и дробилично постројење.

Поседујући такво уверење „Кристал“ је одбио да преда машински и електро пројекат извођачу радова када је вршена уградња нове дробилице. Уз то, забрањивао је извођачу радова промене на постојећој секундарној дробилици.

Поменуто уверење је омогућило „Кристалу“ да не закључи уговор са ЈП „Србијашуме“-Београд односно са Шумским газдинством „Ибар“-Лепосавић о плаћању накнаде за коришћење шумског земљишта. „Кристал“ је био обавезан, сходно члану 2. Одлуке Управног одбора „Србијашуме“ бр. 5/98-16 од 22.12.1998. године, да закључи посебан уговор са ШГ „Ибар“-Лепосавић о плаћању накнаде. „Кристал“ није плаћао накнаду Шумском газдинству ни до данас.

„Кристал“ је продао прикључке електричне енергије са далековода Рашка - Јариње без одобрења „Електродистрибуције“ Краљево - Пословница Рашка, који је Банка финансирала.

Банка је са више дописа и непосредних разговора, нудила општини Лепосавић да она преузме „Кристалову“ пословну зграду, магацински простор и 15 ари земље у срцу Лепосавића. Наведене непокретности су под хипотеком у власништву Банке. Општина није прихватила банчину понуду. Понуда остаје отворена за општину Лепосавић. Понуда је економски и политички нужна, имајући у виду да је „Кристал“ друштвено предузеће које орган УНМИК-а може да приватизује на штету Општине и региона.

**Да ли је овим одбијањем банчине понуде Општина оставила могућност да Банка сама изврши продају објеката „Кристала“ који су под хипотеком?**

\* Банка је континуирано истицала надлежним органима Републике Србије да овај проблем производње и експлоатације базалта мора да се ефикасније реши обзиром на предстојеће догађаје и чињеницу да са државном и друштвеном имовином управља КТА.

## II АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА

На дан 31.12.2007. године остварена је нето билансна актива од 569.718 хиљада динара што је за 41,1% више у односу на претходну годину.

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31.12.2007.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године			Износ прет. године
					Бруто	Исправка вредности	Нето	
1	2			3	4	5	6	7
АКТИВА Готовина и готовински еквиваленти	0	0	1		335.374		335.374	164.901
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	0	0	2		1.802		1.802	1.797
Потраживања за камату и накнаду	0	0	3		4.896	2.073	2.823	1.589
Пласмани банкама у земљи	0	0	4		1.841	1.841	0	12.000
Пласмани комитентима	0	0	5		86.372	13.102	73.270	63.423
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	0	0	6				0	0
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	0	0	7		0		0	2.779
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	0	0	8		130.554	8.591	121.963	121.979
Учешћа у капиталу повезаних правних лица исказана по методу капитала (само у консолидованом билансу)	0	0	9				0	0
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	1	0				0	0
Потраживања за више плаћен порез на добитак	0	1	1				0	0
Гудвил	0	1	2				0	0
Нематеријална улагања	0	1	3		7.660	5.345	2.315	3.844
Инвестиционе некретнине	0	1	4				0	0
Основна средства	0	1	5		45.401	16.437	28.964	30.301
Остала средства и активна временска разграничења	0	1	6		3.207	0	3.207	1.154
Одложена пореска средства	0	1	7				0	0
Губитак изнад износа капитала	0	1	8				0	0
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>9</b>		<b>617.105</b>	<b>47.387</b>	<b>569.718</b>	<b>403.767</b>

## 1. АКТИВА

### Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти исказани су у укупном износу од 335.374 хиљада динара, што представља 58,87% нето активе и састоје се од:

- стања на жиро рачуну Банке.....31.565 хиљада динара
- стања динарских благајни.....23.213 хиљада динара
- депонованих вишкова средстава код НБС.....274.500 хиљада динара
- стања девизних рачуна код других банака.....4.194 хиљада динара
- стања девизних благајни.....1.902 хиљаде динара

Стање готовине и готовинских еквивалената током читаве 2007. године кретало се на задовољавајућем нивоу обезбеђујући Банци остварење високе ликвидности и солвентности.

### Депозити код Централне банке и ХоВ

Издвојена девизна обавезна резерва на рачуну код НБС износи 1.802 хиљаде динара и у нето активи учествује са 0,03%. Иста се издваја по стопама прописаним од стране НБС.

### Потраживања за камату и накнаду

На дан 31.12.2007. године износ потраживања за камату и накнаду бруто износи 4.896 хиљада динара, умањено за исправку вредности (за потраживања старија од 90 дана) од 2.073 хиљаде динара остаје нето износ од 2.823 хиљаде динара или 0,5% од нето активе.

### Пласмани клијентима

Укупни пласмани клијентима на дан 31.12.2007. године износе 88.213 хиљада динара и састоје се из пласмана банкама од 1.841 хиљаде динара и пласмана комитентима од 86.372 хиљаде динара.

Пласмани банкама су у целом износу покривени исправком и нису садржани у нето активи.

Пласмани комитентима су за 16% порасли у односу на њихово стање на крају претходне године. Исправка вредности по пласманима комитентима износи 13.102 хиљаде динара, тако да нето пласмани комитентима износе 73.270 хиљада динара или 12,86% нето активе.

### Учешћа у капиталу и остале ХоВ расположиве за продају

Учешћа у капиталу износе бруто 130.554 хиљаде динара, њихова исправка вредности износи 8.591 хиљада динара, што даје нето износ од 121.963 хиљаде динара или 21,41% нето активе.

## **Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања износе 7.660 хиљаде динара бруто и односе се на апликацију за платни промет. Исказана је исправка вредности од 5.345 хиљаде динара. Нето износ нематеријалних улагања од 2.315 хиљада динара са 0,41% учествује у нето активи.

## **Основна средства**

Набавна вредност основних средстава на дан 31.12.2007. године износи 45.401 хиљаду динара. Укупна исправка вредности исказана на основу амортизације по законски прописаним стопама износи 16.437 хиљада динара.

По умањењу за исправку вредности нето основна средства износе 28.964 хиљаде динара или 5,08% нето активе.

## **Остала средства и АВР**

Остала средства и АВР износе 3.207 хиљаде динара или 0,56% од нето активе и односе се углавном на преузете материјалне вредности по основу наплате потраживања.

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Износ текуће године	Износ прет. године
	1	2	3			
ПАСИВА ОБАВЕЗЕ Обавезе према банкама у земљи	1	0	1		3.360	4.032
Обавезе према комитентима	1	0	2		333.238	161.982
Обавезе за камате и накнаде	1	0	3		78	216
Обавезе по основу хартија од вредности	1	0	4			0
Обавезе из добитка	1	0	5			0
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	1	0	6			0
Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	1	0	7			0
Остале обавезе из пословања	1	0	8		4.968	6.138
Резервисања	1	0	9		9.612	13.266
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	1	1	0		0	63
Одложене пореске обавезе	1	1	1			0
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	1	1	2		351.255	185.697
КАПИТАЛ					208.720	208.720
Акцијски и остали капитал	1	1	3			
Резерве	1	1	4		8.881	7.257
Акумулирана добит	1	1	5		862	2.093
Акумулирани губитак	1	1	6			
Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у консолидованом билансу)	1	1	7			
Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у консолидованом билансу)	1	1	8			
УКУПНО КАПИТАЛ	1	1	9		218.463	218.070
Интерес мањинских власника (само у консолидованом билансу)	1	2	0			
УКУПНО ПАСИВА	1	2	1		569.718	403.767
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1	2	2		18.322	24.597
Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	3			
Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе	1	2	4		18.292	24.572
Друге ванбилансне позиције	1	2	5		30	25

## 2. ПАСИВА

### 2.1. Обавезе

Укупне обавезе износе 351.255 хиљада динара и са 61,65% учествују у пасиви. У односу на претходну годину порасле су за 89%, а резултат њиховог раста је повећање трансакционих депозита клијената.

#### 2.1.1. Обавезе према банкама

Обавезе према банкама износе 3.360 хиљада динара и односе се на обавезе по дугорочном кредиту од НБС и смањене су у односу на претходну годину услед измирења два полугодишња ануитета.

#### 2.1.2. Обавезе према комитентима

Обавезе према комитентима износе 333.237 хиљада динара и за 105,7% су веће у односу на претходну годину. У пасиви учествују са 58,5% и састоје се из:

- трансакциони депозити у динарима клијенти.....322.958 хиљ. динара
- трансакциони депозити у динарима физичких лица..... 5.614 хиљ. динара
- обавезе у иностраној валути према предузећима..... 2.220 хиљ. динара
- обавезе у иностраној валути према физичким лицима..... 2.445 хиљ. динара.

2.1.3. Обавезе за камате и накнаде износе 78 хиљада динара.

#### 2.1.4. Остале обавезе из пословања

Остале обавезе из пословања износе 4.968 хиљада динара или 0,87% пасиве и састоје се из:

- обавезе за доприносе.....3.959 хиљ. динара
- обавезе према добављачима..... 673 хиљ. динара
- обавезе за повремене и привремене послове..... 336 хиљ. динара.

#### 2.1.5. Резервисања

Резервисања износе 9.612 хиљада динара односно 16,87% пасиве и односе се на резервисања за евентуалне губитке по ванбилансној активи.

### 2.2. Капитал

Укупан капитал износи 218.463 хиљаде динара или 38,35% пасиве и састоји се из:

- акцијски капитал.....208.720 хиљ. динара
- резерве.....8.881 хиљ. динара
- акумулирана добит.....862 хиљ. динара.

## 3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

Ванбилансне позиције на дан 31.12.2007. године износе 18.321 хиљада динара и чине их:

- издате динарске гаранције.....7.936 хиљ. динара
- издати авали меница.....10.355 хиљ. динара
- преузети менични бланкети.....30 хиљ. динара.



**БИЛАНС УСПЕХА**  
**ЗА ПЕРИОД 01.01. - 31.12.2007. године**

ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	0	1		29.359	22.492
Приходи од камата	2	0	1			
Расходи од камата	2	0	2		360	154
Добитак по основу камата	2	0	3		28.999	22.338
Губитак по основу камата	2	0	4		0	
Приходи од накнада и провизија	2	0	5		32.131	35.465
Расходи накнада и провизија	2	0	6		3.022	4.561
Добитак по основу накнада и провизија	2	0	7		29.110	30.904
Губитак по основу накнада и провизија	2	0	8		0	
Нето добитак по основу продаје хов и учешћа	2	0	9		0	
Нето губитак по основу продаје хов и учешћа	2	1	0		0	
Нето приходи од курсних разлика	2	1	1		898	
Нето расходи од курсних разлика	2	1	2			1.350
Нето приходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	2	1	3		0	
Нето расходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	2	1	4		0	
Приходи од дивиденди и учешћа	2	1	5		258	
Остали пословни приходи	2	1	6		17.222	19.253
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	2	1	7		6.937	8.972
Остали пословни расходи	2	1	8		68.688	60.968
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	1	9			888
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	0			
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	2	1		862	2.093
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	2	2			
ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	2	3			
ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	2	4			
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2	2	5		862	
ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2	2	6			
Порез на добит	2	2	7			
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	2	8			
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	2	9			
ДОБИТАК	2	3	0		862	0
ГУБИТАК	2	3	1			
НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА (само у консолидованом билансу)	2	3	2			
НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА (само у консолидованом билансу)	2	3	3			
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	2	3	4		0,000	0,000
Основна зарада по акцији	2	3	5			
Умањена (разводњена) зарада по акцији	2	3	6			

### III БИЛАНС УСПЕХА

#### 1. ПРИХОДИ

У периоду од 01.01. – 31.12.2007. године остварени су укупни приходи у висини од 87.506 хиљада динара, што је за 6,18% више у односу на претходну годину, и састоје се из:

• Приходи од камата.....	29.360 хиљ. динара	33,55%
• Приходи од накнада и провизија.....	32.131 хиљ. динара	36,72%
• Позитивне курсне разлике.....	8.535 хиљ. динара	9,75%
• Остали пословни приходи.....	17.222 хиљ. динара	19,68%
• Приходи од дивиденди.....	258 хиљ. динара	0,30%.

У укупним приходима највеће учешће са 36,72% имају приходи од накнада и провизија, затим са 33,55% приходи од камата и са 19,68% остали пословни приходи.

**1.1. Укупни приходи од камата** износе 29.359 хиљаде динара, а односе се на:

• Приходе од камата банака у износу од .....	11.397 хиљ. динара
• Приходи од камата предузећима .....	17.124 хиљ. динара
• Приходи од камата становништва.....	839 хиљ. динара

Приходи од камата су за 30,5% порасли у односу на претходну годину и резултат су појачане кредитне активности Банке.

**1.2. Остварени приходи од накнада и провизија** износи 32.131 хиљаде динара, а односе се на:

	<u>(у 000 динара)</u>
• Накнада за банкарске услуге на пласмане предузећа .....	1.790
• Накнада за банкарске услуге из односа са предузећима...	11.558
• Провизија интерног платног промета.....	4.382
• Провизија по основу исплате готовог новца.....	2.580
• Екстерни клиринг.....	3.027
• Месечна накнада за вођење рачуна у платном промету..	1.857
• Месечна провизија у раду са становништвом.....	83
• Месечна провиз. у раду са становн. (девизне пензије)....	1.868
• Провизија по основу наплате кредитног бироа.....	142
• По изводу из платног промета.....	3.918
• Клиринг чекова.....	217
• Провизија за издате гаранције.....	408
• Вестерн унион.....	301

Приходи од накнада и провизија смањени су за 9,4% у односу на претходну годину.

**1.3. Приход по основу позитивних курсних разлика** за период 01.01.-31.12.2007. године износи 8.535 хиљаде динара и порасли су за 98% у односу на претходну годину.

**1.4. Укупан износ осталих пословних прихода** на дан 31.12.2007. године износи 17.222 хиљаде динара, који су за 10,5% мањи у односу на претходну годину, а њихова структура је:

(у 000 динара)

• Приходи од укидања индиректних појединачних отписа пласмана.....	9.178
• Остали приходи.....	8.024
• Приходи од закупа .....	20

## 2. РАСХОДИ

У периоду од 01.01. – 31.12.2007. године остварени су **укупни расходи** у висини од 86.645 хиљада динара и за 7,88% су већи у односу на претходну годину и имају следећу структуру (у хиљадама дин.):

• Расходи од камата .....	360	0,4%
• Расходи накнада и провизија.....	3.021	3,5%
• Расходи индиректних отписа пласмана и резервусања.....	6.937	8,0%
• Остали пословни расходи.....	68.688	79,3%
• Негативне курсне разлике.....	7.637	8,8%

**2.1. Расходи од камата** износе 360 хиљада динара.

**2.2. Расходи накнада и провизија** укупно износе 3.021 хиљаде динара, а односе се на:  
(у 000 динара)

• Услуге платног промета у земљи.....	636
• РТГС.....	1.589
• Провизија за подизање готовине.....	415
• Грчка национална банка.....	60
• Клиринг чекова.....	53
• Услуге корпоративног агента.....	150
• Кредитни биро.....	118

Расходи од накнада и провизија смањени су за 33,8% у односу на претходну годину, захваљујући пре свега смањењу провизија за подизање готовине, обзиром да се готов новац прикупљен по пословним јединицама дистрибуирао у оне пословнице којима је готовина била потребна, чиме је избегнуто подизање готовине из трезора НБС.

**2.3. Расходи индиректних отписа пласмана и резервусања** су 6.937 хиљаде динара и за 22,7% су мањи у односу на претходну годину, што значи да је Банка имала бољу наплату па је самим тим и мањи износ исправке вредности која се даје на терет расхода.

**2.4. Остали пословни расходи** износе 68.688 хиљаде динара, што је за 12,7% више у односу на претходну годину, а највећим делом пораст се односи на минимално повећање зарада запослених, њихова структура је:

	(у 000 динара)
# Трошкови нето зарада.....	22.616
# Трошкови пореза на зараде.....	3.168
# Трошкови доприноса.....	5.619
# Трошкови примања чланова управног одбора.....	2.665
# Трошкови материјала.....	2.422
- Трошкови канц.материјала .....	498
- Трошкови интерних образаца.....	21

- Трошкови енергије и грејања.....	557
- Трошкови горива.....	1.259
- Трошкови путарина.....	20
- Трошкови резервних делова.....	18
- Трошкови воде.....	49
# Трошкови услуга.....	9.518
- Трошкови одржавања.....	421
- Трошкови одржавања моторних возила.....	139
- Трошкови одржавања осн. средстава.....	361
- Трошкови одржавања унутр.плат.промета.....	1.230
- Трошкови ПТТ услуга.....	2.433
- Трошкови интернет услуга.....	115
- Трошкови препоручених пошиљки.....	162
- Трошкови кирије.....	3.737
- Трошкови огласа.....	293
- Трошкови рекламе и пропаганде.....	31
- Трошкови претплате на стручну литературу.....	328
- Трошкови комуналних услуга.....	130
- Трошкови сервисних услуга.....	13
- Трошкови регистрације возила.....	122
# Трошкови амортизације.....	5.448
# Нематеријални трошкови.....	9.581
- Трошкови по основу уговора о делу.....	3.431
- Трошкови дневница.....	723
- Трошкови преноћишта.....	66
- Трошкови адвокатских услуга.....	48
- Трошкови превоза.....	473
- Трошкови ревизије.....	1.716
- Трошкови репрезентације.....	536
- Трошкови спонзорства.....	330
- Трошкови скупштине.....	153
- Трошкови семинара.....	178
- Трошкови судских такси.....	1.039
- Трошкови усавршавања радника.....	197
- Остали трошкови.....	263
- Трошкови премије и осигурања.....	67
- Трошкови "Кристал".....	361
# Трошкови доприноса.....	5.619
# Трошкови пореза.....	128
# Остали финансијски расходи.....	1.904

### 3. Резултат пословања

На дан 31.12.2007. године остварен је следећи резултат:

Укупни приходи.....	87.506 хиљада динара
Укупни расходи.....	86.644 хиљада динара
<b>Финансијски резултат (добитак).....</b>	<b>862 хиљада динара</b>

### IV РАД ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА

Рад 15 пословних јединица Банке биће приказан табеларно кроз кретање показатеља који се односе на послове платног промета и кредитирање.

Пословна јединица	Отворени рачуни	Број налога	Просечни депозити у 000 динара	Пласмани 31.12.2007. у 000 динара	Исправка 31.12.2007. у 000 динара
Звечан	91	24.879	6.266	11.071	2.571
К.Митровица	47	13.600	13.663	1.466	208
Грачаница	80	78.021	7.385	2.657	-
Лепосавић	109	18.536	5.988	8.760	3.899
З.Поток	18	5.896	1.127	553	353
Штрпце	30	11.519	4.775	652	652
Прилужје	19	6.776	732	500	-
Кусце	3	2.548	691	-	-
Рашка	49	5.677	430	422	122
Краљево	33	21.609	3.334	6.412	1.618
Београд	3	25.269	130.065	18.695	2.530
Ниш	21	29.695	2.784	8.548	1.148
Мељак	31	22.435	2.173	2.833	-
Крагујевац	58	55.242	3.091	3.242	-
Чачак	18	28.977	7.870	14.297	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>610</b>	<b>347.679</b>	<b>190.378</b>	<b>80.108</b>	<b>13.101</b>

Из датих табела уочава се увећан обим послова у раду пословних јединица. Пословне јединице Грачаница, Прилужје, Београд, Чачак и Краљево имају континуитет увећања посла. Стандардни обим посла се врши у пословним јединицама Звечан, Лепосавић, Крагујевац, Штрпце и Мељак.

Недовољан потенцијал средстава не пружа могућност да се у свим ПЈ Банке удовољи захтеву клијената, како непосредним услугама грађанима, тако и малој и средњој привреди.

У оба случаја кредитирање грађана или мале привреде на Космету представља висок ризик, па се из тог разлога кредитирају само мала и средња предузећа чија су залога јемци и непосредне гаранције корисника кредита из разлога што је судска заштита неадекватна.

Расходи Банке у погледу телефона, закупа, струје и горива имају стални раст и не могу се у пуној мери контролисати. Нарочито су расходи ПТТ-а имали увећање.

Зараде запослених су ниске у односу на запослене у другим банкама, нарочито у односу на органе управе, просвете и здравства. Просеча зарада у Банци је 21.020,00 динара.

Наглашавамо да запослени у Банци не остварују косметски додатак, нити накнаду Тржишта рада како то сви други, и они који раде и они који не раде, остварују.

Током 2007. и ранијих година смо више пута истицали захтеве код Координационог центра и надлежног Министарства за рад и социјална питања. Међутим, стално су се изналазили одговарајући изговори, тако да су запослени у том погледу заиста потцењени, иако има више избеглих и интерно расељених радника из других места Космета и више запослених који живе и раде у енклавама.

Запослени радници морају да повећају ниво одговорности за вршење послова, ниво радне дисциплине и стручности, посебно едукацију на компјутерској опреми како би спремно дочекали суштинске новине које се у Банци очекују у вези са докапитализацијом.

## V ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Послови платног промета у Банци и у 2007. години наставили су започети тренд раста. Основна карактеристика рада огледа се у повећању броја новоотворених рачуна клијената у платном промету, раст трансакционих депозита, као и повећање броја извршених налога.

Такав тренд у платном промету рефлектовао се на пораст ликвидности Банке, некоришћење обавезне резерве и извршавање свих налога клијената без задржавања.

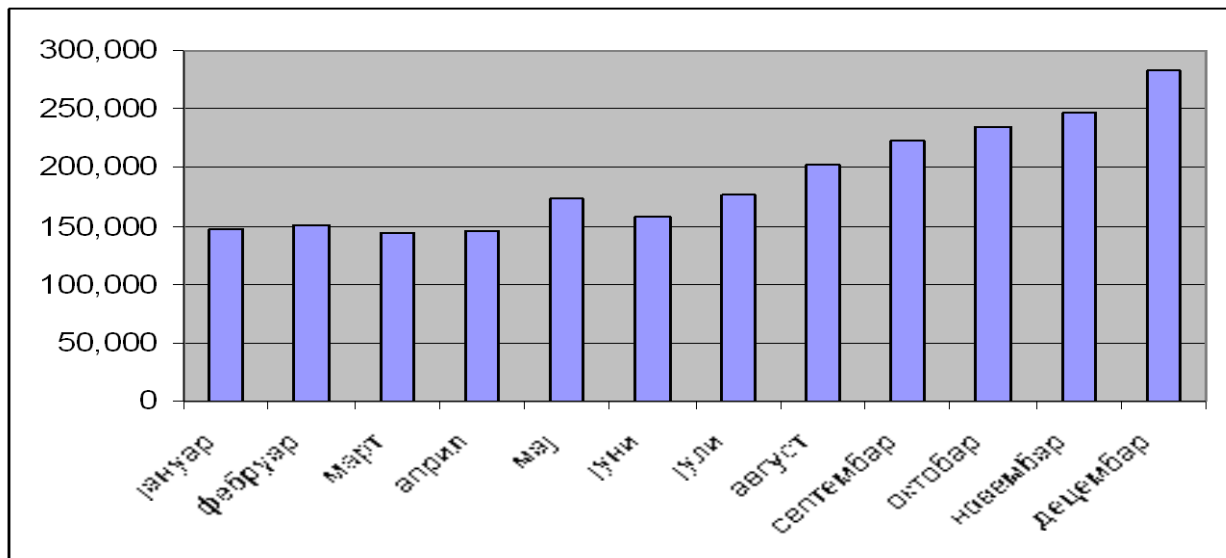
Трансакциони депозити су порасли за око 103% у односу на претходну годину и тај раст је био константан током целе 2007. године.

У 2007. години отворено је 610 нових рачуна од тога 153 се односи на рачуне правних лица, а 457 на рачуне физичких лица.

Број обрађених налога у платном промету за 2007. годину износи 347.679 и за 9,3% је већи у односу на претходну годину.

Преглед кретања депозита и броја налога по месецима у 2007. години		
месец	просечни депозити у 000	број налога
јануар	146,857	26,858
фебруар	150,402	28,019
март	143,996	30,835
април	145,589	30,289
мај	172,688	32,211
јуни	157,872	28,897
јули	176,240	28,488
август	201,591	30,445
септембар	222,960	26,959
октобар	235,613	28,835
новембар	247,102	27,165
децембар	283,600	28,678
<b>УКУПНО:</b>	<b>190,376</b>	<b>347,679</b>

Кретање просечних депозита по месецима у 2007.години



## VI КРЕДИТИРАЊЕ

У 2007. години кредитна активност Банке је била на задовољавајућем нивоу, обзиром да је готово сваки захтев клијената испуњен у погледу одобравања кредита, издавања гаранција и давања авала.

У циљу смањења кредитног ризика у свом пословању и његовог свођења на оптимални ниво усвојене су нове Процедуре за управљање кредитним ризиком, којима је детаљно прецизирано поступање запослених, менаџмента и Кредитног одбора приликом оцене и одобравања било које врсте пласмана.

Кретање пласмана било је у оквирима расположивог потенцијала, при чему се водило рачуна да се ликвидност Банке ни у једном моменту не доводе у питање због лоших пласмана.

На дан 31.12.2007. године остварени су бруто пласмани у износу од 87.892 хиљаде динара, чија је структура и кретање дата у наредној табели:

**ПРЕГЛЕД ПЛАСМАНА  
ЗА ПЕРИОД 01.01. ДО 31.12.2007. ГОДИНЕ У 000 ДИНАРА**

О П И С	Стање 01.01.2007.	Дато у 2007-ој	Наплаћено у 2007-ој	Стање 31.12.2007.
1.Кредити банкама	13.841	55.000	67.000	1.841
2.Краткорочни кредити предузећима	54.936	142.548	135.662	61.822
3.Дospelи кредити	11.896	36.906	37.993	10.809
4.Потрошачки кредити	2.814	4.645	5.325	2.134
5.Дугорочни кредити становништву	4.295	-	354	3.941
6.Менице пале на терет банке	-	3.624	-	3.624
7.Дугорични кредити предузећима	18	3.721	18	3.721
8.Јавни дуг федерације	2.779	-	2.779	-
<b>УКУПНО:</b>	<b>90.579</b>	<b>246.444</b>	<b>249.131</b>	<b>87.892</b>

Из приказане табеле уочава се да на дан 31.12.2007. године краткорочни кредити предузећима са 70,34% учествују у укупним пласманима и да су за 12,5% порасли у односу на претходну годину.

Сви кредити који су давани банкама наплаћени су о року, а салдо на крају године односи се на потраживање из ранијих година од Београдске банке у стечају.

У 2007. години наплата је била добра обзиром да је готово сваки доспео кредит наплаћен, па је и стање доспелих кредита смањено за 9,4% у односу на претходну годину.

Краткорочни и дугорочни кредити становништву су такође уредно наплаћивани.

На терет Банке у 2007. години извршене су менице по авалу за Кристал Лепосавић, по основу четири доспела ануитета у износу од 3.624 хиљаде динара.

У 2007. години одобрена су два дугорочна кредита клијентима Банке за набавку опреме за производњу чиме су у односу на претходну годину порасли за 3,7 милиона динара.

Ограничен кредитни потенцијал који се углавном састоји из ависта депозита који представљају високоризичну категорију са аспекта ликвидности, условило је опрезну кредитну политику, па раст пласмана није адекватан расту депозита. Вишкови ликвидних средстава преконоћно су пласирани код НБС са циљем очувања поред ликвидности и приходовне позиције Банке.

Наплата обрачунате камате кретала се месечно у распону од 88% до 94%. У наредној табели биће дат преглед кретања и стања камате на дан 31.12.2007. године:

(у 000 динара)

	ВРСТА КАМАТЕ	Стање 01.01.2007.	Обрачуната камата	Наплаћена камата	Стање 31.12.2007 .
1	Камата од банака	1.106	3.089	3.572	623
2	Камата од НБС	-	8.307	7.050	1.257
3	Камата по кредитима привреди	2,274	17,214	16,472	3,016
3	Камата по кредитима становништву	-	677	677	-
4	Камата по јавном дугу	-	164	164	-
	<b>УКУПНО:</b>	<b>3.380</b>	<b>29.451</b>	<b>27.935</b>	<b>4.896</b>

Опрезност у кредитирању условио је и бољу наплату, а самим тим и мања издвајања на име исправке вредности на терет прихода Банке. У наредној табели дат је приказ стања исправке вредности на дан 31.12.2007.године:

(у 000 динара)

	<b>ВРСТА ИСПРАВКЕ</b>	<b>Стање 01.01.2007</b>	<b>Дата нова исправка</b>	<b>Наплаћена исправка</b>	<b>Стање 31.12.2007.</b>
1	Испр.вред.кредита банкама	1,841	-	-	1,841
2	Испр.вред.кредита клијентима	11,000	5,494	3,392	13,102
3	Испр.вред.камате банкама	623			623
4	Испр.вред.камате клијентима	1,185	1,382	1,118	1,449
	<b>УКУПНО:</b>	<b>14,649</b>	<b>6,876</b>	<b>4,510</b>	<b>17,015</b>

Исправка вредности потраживања старијих од 90 дана повећана је у односу на претходну годину за 16,15%. У односу на укупне бруто пласмане (кредити, камате и накнаде) износи 18,34%.

Кретање датих гаранција и авала у 2007. години приказано је у наредној табели:

<b>ОПИС</b>	<b>Стање 01.01.2007.</b>	<b>Повећање</b>	<b>Смањење по истеку рока</b>	<b>Стање 31.12.2007.</b>
1. Динарске гаранције	11.420	21.502	24.986	7.936
2. Авалиране менице	13.152	10.423	13.220	10.355
<b>УКУПНО:</b>	<b>24.572</b>	<b>31.925</b>	<b>38.206</b>	<b>18.291</b>

У 2007. години ни једна гаранција нити авалирана меница није пала на терет Банке, изузев четири менице авалиране претходних година у корист Фонда за развој РС за клијента Кристал Лепосавић, чиме је дошло до смањења ванбилансне евиденције авала за 3.624 хиљаде динара, а повећана је билансна актива за исти износ у делу пласмани клијентима.

## **VII ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ**

Банка своје девизно пословање обавља преко коресподентске банке Националне банке Грчке и у 2007. години остварила је раст по основу девизних прилива. У 2007. години отворено је 135 нових девизних рачуна резидентима и то:

- Правним лицима..... 13
- Физичким лицима која обављају делатност..... 3
- Физичким лицима..... 119.

У наредној табели дат је приказ прилива на девизни рачун Банке по свим основама и валутама за период 01.01. до 31.12.2007.године.

<b>ОСНОВ ПРИЛИВА</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>CHF</b>
Македонске и хрватске пензије	270.914,13	-	-
Western union дознаке	426.935,05	-	-
Дознаке правна лица	529.745,98	380.465,16	-
Дознаке физичка лица	1.600,00	990,00	-
Положена ефектива	449.217,31	62.014,34	160.090,00
<b>УКУПНО:</b>	<b>1.678.412,47</b>	<b>443.469,50</b>	<b>160.090,00</b>



## VIII ПРАВНИ И ОПШТИ ПОСЛОВИ

У току 2007. године настављени су спорови које је Банке започела претходних година, а такође иницирани су и нови спорови против дужника Банке.

Ову пословну годину у погледу судских спорова издвајају: окончање два спора који по својој вредности, правној проблематици и тежини имају стратешки интерес за Банку.

Систематика излагања, опредељена је према судовима пред којима су се водили и воде судски поступци.

### 1. ТРГОВИНСКИ СУД БЕОГРАД

1. Код Трговинског суда Београд по тужби Косовско Метохијске банке као тужиоца у току ове године правоснажно је окончан дугогодишњи спор (шест година) са Београдском банком а.д. Београд сада у стечају као тужене, пресудом тог суда ХLI-П-2223/06 од 20.09.2006. године), којом је усвојен тужбени захтев Банке и утврђено потраживање по два основа и то:

- за износ од 52,0 милиона динара са законском затезном каматом од 01.11.2000. године па до коначне исплате,
- за износ од 14.968.533,13 динара са законском затезном каматом од 15.01.2002. године па до коначне исплате.

Наведена пресуда потврђена је у жалбеном поступку по жалби Београдске банке а.д. Београд у стечају пресудом Вишег трговинског суда Пж.бр. 9029/06 од 14.02.2007. године.

Наведени спор је и дефинитно окончан Пресудом Врховног суда Србије који је одбио као неосновану ревизију тужене Београдске банке а.д. Београд у стечају, чиме су у овој правној ствари исцрпљена сва правна средства.

2. Банка је у својству повериоца на основу цитираних пресуда код Трговинског суда Београд према Београдској банци а.д.Београд у стечају у односу на трошкове парничног поступка иницирала извршни поступак по предмету И.бр. 1181/07 и наплатила трошкове парничног поступка у износу од 402.700,00 динара.

3. Банка је на основу правоснажне и извршне пресуде Трговинског суда Београд ХLI-П- 2223/06 од 20.09.2006. године уврштена у ред стечајних повериоца Београдске банке а.д. Београд сада у стечају који се води код Трговинског суда Београд по предмету ХIII-Ст. 16/2002 и с тим у вези преузела је значајне процесне радње како би била изабрана у стечајне органе-Одбор повериоца, обзиром да због висине свог потраживања спада у сам врх највећих повериоца.

Код Врховног суда србије Банка је поднела захтева за заштиту законитости ради остваривања излучног права у стечајном поступку против Београдске банке

4. Код Трговинског суда Београд по предмету XXXI П-3601/07 Банка је поднела против Београдске банке излучну тужбу банке , ради излучења из стечајне масе износа од 67,0 милиона динара са припадајућим каматама.Трговински суд Београд одбио је тужбени захтев банке као неоснован, а Виши Трговински суд је одбио и жалбу банке изјављену против првостепене пресуде.

5. У корист банке је окончан спор са Фондом за развој Републике Србије правоснажном и извршном пресудом Трговинског суда Београд XLVI П.бр.187/06 од 04.09.2006.године, која пресуда је потврђена пресудом Вишег Трговинског суда . Наведеном пресуда суд је обавезао Фонд да Банци плати износ од 3,0 милиона динара са законском затезном каматом од 16.11.2002.године. банка је и извршном поступку који је иницирала код Трговинског суда Београд наплатила потраживање из пресуде у целости.

6. Спор са Фондом за развој који носи ознаку XLVI.П.бр.4486/05, предмет спора повраћај авалираних меница, утврђивање ништавности реализованих меница и повраћај наплаћеног износа. У наведеном поступку суд је на груб начин одбио како основни тако и евентуални тужбени захтев банке, игноришући суштинску чињеницу да инвестициони

кредит који је Фонд одобрио кориснику авала Предузећу Кристал није реализован у свом пуном износу од 12,0 мил динара, а да Фонд попуњава и реализује ануитете у свом пуном износу наплаћујући на тај начин од банке као авалисте и потраживања које има према предузећу Кристал по другим правним пословима-уговорима о кредиту где се као авалисти појављују друге пословне банке, што представља грубу злоупотребу бланко авалираних меница. Против наведене пресуде банке је изјавила жалбу Вишем трговинском суду Београд.

Против поступајуће судије Јадранке Добријевић, Банка је Надзорном одбору Врховног суда упутила 3. притужбе на рад и поступање, а такође против именоване је написана и кривична пријава.

Виши Трговински суд одбио је жалбу банке као неосновану Пресудом ВПЖ.9845/06 од 23.05.2007. године, против кје је банка благовремено изјавила Врховном суду Србије ревизију.

7. Код Трговинског суда Београд у току је поступка против Стечајне масе а.д. Сартид Смедерево. Првобитно је предметни поступак окончан је у корист Банке по предмету XXVI-П.бр.2303/03 којом је утврђено потраживање банке за износ од 962369,49 динара. Против првостепене пресуде изјављена је жалба од стране Сартида, Виши Трговински суд усвојио је жалбу Сартида и предмет вратио на поновно расправљање пред првостепеним судом.

8. Код тог суда банка је иницирала поступак обезбеђења одређивањем привремене мере против Фонда за развој Републике Србије IV И.бр.1741/07, који поступка је првостепено окончан одбацивањем банчиног предлога, због чега је банка на решење суда изјавила жалбу Вишем Трговинском суду, у току је жалбени поступак.

## 2. ТРГОВИНСКИ СУД КРАЉЕВО

- Пред тим судом у току је извршни поступка против стр Сантос плус Врњачка бања. Решењем суда Ив.бр.1830/05 банци досуђене покретне ствари дужника, међутим у току поступка дужник је платио претежни део дуга, а док је, а док ће се за остатак износа Баннка наплатити продајом досуђених ствари, за случај да дужник остатак дуга не исплати.

- Код тог суда у току је првостепени поступак по тужби Предузећа 6 мај д.о.о Краљево против банке као тужене. Првобитно је пресудом тог суда П.П.бр.632-2003 од 11.04.2006. године првостепени поступак окончан у корист предузећа 6 Мај. Против наведене пресуде банка је изјавила жалбу Вишем Трговинском суду Београд, који суд је усвојио жалбу Банке и предмет вратио на поновно расправљање.

- У предмету Ив.бр.597/06 току је извршни поступка против предузећа Семетешко језеро о.д.Рашка. Дужник је део дуга платио банци, у извршном поступку спроведена је извршна радња пописа и процене покретне имовине дужника,

- Правоснажном и извршном пресудом Ш.П.438/05 од 14.02.2006. године, окончан је спор у корист банке као тужиоца против ЗЗ Рас Нови Пазар као туженог. Пресудом суд је обавезао ЗЗ Рас да банци плати износ од 566.288,00 динара са зак.зат.каматом од 01.11.2002. год. а ставом 4. изреке износ од 65.175,00 динара на име трошкова парничног поступка, а све у року од 8. дана од пријема пресуде подм претњом принудног извршења. На основу наведене пресуде Банка је иницира извршни поступак код Општинског суда Нови Пазар, извршењем на непокретности дужника.

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

- Окончан је извршни поступак против СТР Венус Краљево тако што је потраживање у целости наплаћено.

- Код тог суда у току је извршни поступак против Ив.787/06 против д.о.о. Јанковина Краљево, банци је на основу решења суда досуђена опрема и механизација за обраду дрвета након окончана јавне продаје на име дела дуга. Део дуга је наплаћен.

- Код тог суда у току је извршни поступка против д.о.о Теа Краљево Ив.2818/06 одређен је излазак на лице места ради пописа покретних ствари дужника.

- Банка је покренула поступак код Трговинског суда Краљево проптив ДДОР Нови Сад, предузећа Јанковина и предузећа Трго Дука ради поништеања споразума о асигнацији, на основу кога је предузеће Јанковина као банчин дужник путем асигнације усмерио новчани прилив од ДДОР на предузеће Трго Дука. како би на тај начин онемогућио банци да наплати своја потраживања од њега из тог износа.

### **3. ТРГОВИНСКИ СУД ЧАЧАК**

- Пред тим судом у току је извршни поступак против д.о.о. Транскомерц Ћубовић 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. Предметна возила СУП Чачак по налогу Трговинског суда до данашњег дана није запленио.

Такође код Општинског суда Чачак у предмету К,бр.307/07 по оптужници ОЈТ Чачак окончан првостепени кривични поступак против Милјојка Ћубовића по кривичној пријави банке, због кривичног дела оштећења повериоца и истом је изречена казна затвора у трајању од 4. месеца.

### **4. ТРГОВИНСКИ СУД ЗАЈЕЧАР**

- Пред тим судом окончан је парнични поступка по тужби Банке против Стандард Комерц Бољевац по предмету П.770/05 којим је усвојен тужбени захтев банке. На бази наведене пресуде Банка је против предузећа Стандард Комерц Бољевац покренула извршни поступка и заказана је прва извршна рдања пописа и процене покретних ствари дужника.

Банка је против одговорног лица ДП ИМТ Стандард Комерц Бољевац Ненада Драгојевића поднела и кривичну пријаву и току је истражни поступка против именованог.

### **5. ТРГОВИНСКИ СУД ПРИШТИНА**

- Код тог суда у току је поступак под ознаком П.бр.39/05 по тужби Нишке Банке а.д.Ниш. У три наврата у првостепеном поступку суд је пресудио у корист банке, али је Виши Трговински суд два пута укидао пресуде због процесних пропуста првостепеног суда. Очекује се окончање поступка у корист банке.

### **6. ОПШТИНСКИ СУД КРАГУЈЕВАЦ**

Код тог суда у предмету К.бр.191/06 у току је кривични поступка против Станковић Драгана, а по оптужници Банке као оштећене. Рад по овом предмету прате бројене опструкције Кривичног већа, поступајућих судија, а све у циљу да у конкретном случају наступи застарелост кривичног гоњења. Због таквих опструкција Банка се обратила надзорном одбору Врхвог суда, као Републичком јавном правобранилаштву са опоменом пред утужење Републике Србије. Поводом рада по овом предмету пупућена је усмена притужба председнки Општинског суда Крагујевац, услед чега је сачињена од стране председника суда службена белешка.

## **7. ОПШТИНСКИ СУД КОСОВСКА МИТРОВИЦА**

- Пред овим судом вођен је радни спор по тужби тужиоца Радована Глиговића против банке као тужене .Наведени поступак окончан је у корист банке Пресудом Врховног суда Србије који је усвојио ревизију банке изјављену против пресуда Окружног суда у Краљеву Гж.бр.2269/06 од 21.03.2006.године Општинског суда Косовска Митровица П.бр.19/2005 од 21.03.2006.године, којом је усвојен тужбени захтев тужиоца.

- Пред тим судом вођен је поступка по тужби тужиоца Дарка Компировића против Банке као тужне . Предмет тужбеног захтева је поништај тешења о отказу радног односа. Спор је правоснажно окончан пресудом тог суда П.бр.20/2005 од 21.03.2006.године којом је усвојен тужбени захтев тужиоца. Против наведене пресуде Банка је изјавила ревизију Врховном суду Србије

- Пред тим судом у току је радни спор по предмету П.бр.59/06 тужби Снежане Секулић ради исплате отпремнине. Спор је у првостепеном поступку окончан у корист банке.

- Пред тим судом у току је радни спор по предмету П.бр.56/07 по тужби тужиоца Китић Слободана. Првобитно је спор правоснажно био окончан у корист банке, али је поводом изјављене ревизије предмет враћен на поновно разматрање. Првостепени поступак је поновно окончан у корист банке.

## **8. ОПШТИНСКИ СУД НОВИ ПАЗАР**

- Код тог суда у току је извршни поступак И.бр.987/04 који за предмет има извршење на непокретности заложног дужника Пантовић Бранка.. одржано је рочиште за другу продају непокретности, заинтересованих купаца није било, па је банке иницирала да се одржи треће рочиште за продају непокретности на коме ће за износ свог потраживања преузети у власништво непокретности дужника.

- Код тог суда је у току истажни поступак по предмету Ки.бр.55/06 против Раденка Јоковућа одговорног лица ЗЗ Рас Нови Пазар. Именовани је саслушан код истражног судије и одређено је да се спроведе истражна радња вештачења од стране вештака финансисјке струке ради утврђивања наменске употребе кредита и законитости пословања ЗЗ Рас.

- Код тог суда у току је извршни поступак И.бр.1338/07 против ЗЗ Рас ради наплате потраживања банке.

## **9. ОПШТИНСКИ СУД КРАЉЕВО**

- Код тог суда се води кривични поступка против бившег радника банке Радована Глиговића, а по Оптужном предлогу ОЈТ Краљево, на бази кривичне пријаве поднете од стране банке.

- Такође поднете су код ОЈТ краљево и кривичне пријаве против Богавац Бранка и тајане Дукић, власника и оснивача фирми Јанковина и Теа Краљево

- Банка је покренула извршни поступка код Општинског суда Краљево ради спровођења извршења на непокретности дужника Јанковина д.о.о.Краљево, а такође је код тог суда поднела и тужбу ради поништаја споразума о заснивању хипотеке закљученог између Кадра Бјелића и предузећа Јанковина који споразум о хипотеци је фиктиван и усмерен на оштећење повериоца.

## **IX ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА И УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ**

Испуњење регулаторних захтева мери се кроз прописане показатеље пословања који на дан 31.12.2007. године износе:

Показатељи пословања	Прописана вредност	Остварена вредност 31.12.2006.г.	Остварена вредност 31.12.2007.год.
<b>Адекватност капитала</b>	мин. 12%	81,25%	<b>87,85%</b>
<b>Улагање банке</b>	макс. 60%	72,01%	<b>73,62%</b>
<b>Изложено. према лицима повезаним с банком</b>	макс. 20%	59,31%	<b>1,94%</b>
<b>Збир великих изложености банке</b>	макс. 400%	59,31%	<b>61,11%</b>
<b>Просечни месечни показатељи ликвидности:</b>			
-у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,02	<b>4,16</b>
-у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	2,92	<b>3,99</b>
-у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,22	<b>3,90</b>
<b>Показатељ девизног ризика</b>	макс. 30%	9,95	<b>1,4</b>

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

Банка је усвојила акте који 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.

Правилником о управљању ризицима утврђени су критеријуми за идентификовање, мерење и процену ризика којима је Банка изложена у свом пословању, као и за управљање тим ризицима, укључујући и начин израчунавања појединачних показатеља пословања банке у вези са управљањем ризицима и ограничењима која се односе на те ризике.

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.

## 1. Ризик ликвидности

Праћење и континуирано управљање ликвидношћу Банка спроводи:

- планирањем прилива и одлива новчаних средстава,
- утврђивањем, праћењем и мерењем показатеља ликвидности на двевној основи,
- мерењем и праћењем ликвидности за сваку валуту значајну за укупну ликвидност банке,
- праћењем усклађености пословања са успостављеним лимитима банке за управљање ризиком ликвидности,
- анализом кретања и процене стабилности депозита,
- изразом извештаја за потребе органа банке.

Поступајући у складу са дефинисаним процедурама за идентификовање, мерење и процену ризика ликвидности, менаџмент Банке је управљао тим ризиком на задовољавајући начин обзиром да је просечан месечни показатељ ликвидности за три месеца последњег квартала 2007. године 4,01 што је изнад прописаног од 1,0.

## 2. Кредитни ризик

Банка кредитни ризик идентификује, мери и процењује на основу кредитне способности дужника, на основу његове уредности у извршавању обавеза према банци и на основу квалитета инструмената обезбеђивања потраживања банке.

Поступци и процедуре одобравања и наплате потраживања Банке дефинисани су Процедурама за управљање кредитним ризиком Банке.

Народна банка Србије је, својом Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, прописала да банке, ради адекватног и ефикасног управљања ризицима којима су изложене, своја укупна потраживања, која носе кредитни ризик, квартално, зависно од процене њиховог степена наплативости и процене

финансијског стања дужника, класификују у пет категорија. То значи да банке класификују део потраживања који представља тзв. ризичну билансну и ванбилансну активу (у даљем тексту БА и ВА), тј. не само кредите него и друге ставке билансне активе, као и одређене ванбилансне ставке дефинисане поменутом одлуком.

Банка процењен кредитни ризик мери класификацијом пласмана по појединим клијентима и обрачунавањем посебне резерве за процењене губитке у складу са усвојеним Правилником о критеријумима и методологији за утврђивање посебне резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

Квалитет активе Банке дефинисане на горе поменути начин, на дан 31.12.2007.године приказан је у наредној табели:

(у 000 динара)

		А+Б	В+Г+Д	УКУПНО
Укупно билансна актива	1			569.718
Бруто ризична актива	2	195.005	28.784	223.789
Учешће у бруто ризичној активи	3	87,14%	12,86%	100%
Исправка вред. билансне активе	4	6.414	19.192	25.606
Нето ризична актива	5=2-4	188.591	9.592	198.183
Учешће у нето ризичној активи	6	95,16%	4,84%	100%
Резерве из добити за проце.губитке	7	895	9.408	10.303
Билансна актива која се не класифи.	8			371.537

На основу података НБС учешће бруто ризичне активе банака у укупној билансној активи износи 41%,за Банку тај проценат уноси 39,28%.

Учешће тзв.лоших пласмана из категорија В,Г и Д у бруто ризичној активи банака износи 30,1%,за Банку тај проценат износи 12,86%.Такође,учешће лоших пласмана у нето ризичној активи износи 4,84%,што је повољан податак и говори у прилог чињеници да се водило рачуна о квалитету кредитног портфолија Банке.

На дан 31.12.2007.године стање класификације ванбилансних ставки је следеће:

(у 000 динара)

	А+Б	В+Г+Д	УКУПНО
Укупно ванбилансне ставке			18.322
Ванбиланс.ставке које се класификују	8.764	9.528	18.292
Колатерали	400		400
Основица за обрачун посебних резерви	8.364	9.528	17.982
Обрачунате посебне резерве	84	9.528	9.612
Ванбиланс. ставке које се не класификују			30

Износ обрачунатих резерви за покриће евентуалних губитака по билансној активи износи 10.303 хиљада динара и непокривен је у износу од 7.536 хиљада динара.

Износ обрачунатих резерви за покриће евентуалних губитака по ванбилансним ставкама обрачунат је и издвојен у износу од 9.612 хиљада динара.

### 3. Тржишни ризик

Тржишни ризик обухвата каматни и девизни ризик.

#### 3.1. Каматни ризик

Банка је своју каматну политију водила на начин да се приликом одобравања пласмана правним лицима,предузетницима и физичким лицима прдржавала усвојеног тарифника Банке,водећи рачуна да не угрози финансијски резултат,а самим тим и капитал Банке,а да при том буде конкурентна и ојача своју позицију на финансијском тржишту.

### **3.2. Девизни ризик**

Банка је однос између активе и пасиве одржавала тако да њена укупна отворена девизна позиција на крају сваког радног дана не буде већа од 30% њеног капитала и показатељ девизног ризика на дан 31.12.2007.године износи 1,4%.

### **4. Ризик изложености**

Приликом одобравања пласмана водило се рачуна да се не прекораче прописани показатељи који се тичу ризика изложености Банке и није одобрен ни један пласман који би угрозио ове показатеље.

Међутим, Банка је на дан 31.12.2007.године исказала прекорачење код показатеља изложеност банке према једном лицу је већа од 25% капитала Банке и износи 59,16%.

Ово прекорачење односи се на трајни улог који Банка има код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица који датира из ранијих периода.

Приоритетан циљ банке је докапитализација којом би се проблем неусаглашеног показатеља изложености банке превазишао.

На дан 31.12.2007.године Банка је усагласила са прописаним следећи показатељ изложености:

- збир свих великих изложености Банке јемањи од 400% капитала банке и износи 61,11%,
- изложеност банке према лицу повезаном са банком је испод 5% капитала,
- укупна изложеност банке према лицима повезаним са банком је испод 20% капитала банке и износи 1,4%.

### **5. Ризик улагања**

У претходном поглављу образложен је проблем трајног улога Банке код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица, који је условио прекорачење ризика улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору и улог прелази 10% капитала Банке и на дан 31.12.2007.године износи 59,16%.

Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке на дан 31.12.2007.године износе 73,62% капитала Банке и веће је од дозвољених 60%.

### **6. Ризик земље порекла**

Обзиром да су клијенти Банке резиденти у протеклом периоду није било директног експонирања Банке у односу на ризик земље порекла.

Ризик земље порекла пратио се кроз индиректан утицај на Банку преко клијената Банке који су извозно оријентисани при чему се водило рачуна да се кредитно и гаранцијски прате само клијенти који извозе у земље Европске Уније.

### **7. Оперативни ризици**

На основу анализе искуствених података који се односе на идентификоване оперативне ризике може се констатовати следеће:

- није идентификовано неовлашћено поступање запослених и злоупотреба службеног положаја;
- дошло је до екстерног кршења прописа, јер је због пропуста у систему обезбеђења дошло до крађе у Пословној јединици Банке у Мељаку и штета износи 468.948,89;
- није било пропуста у систему запошљавања и заштите на раду;
- није било проблема у функционисању система односа с клијентима у пласману производа и у пословним процедурама;

- није било штете на имовини банке услед природних катастрофа и других догађаја;
- није било поремећаја у организацији банке и грешака у функционисању успостављених система.

Ради отклањања ризика који може настати као последица неусклађености пословања банке с прописима којима се уређује спречавање прања новца и спречавање финансирања тероризма, банка је усвојила Процедуре „Упознај свог клијента“, на основу којих се Управа за спречавање прања новца редовно извештава на начин сходно законским прописима и установљеним интерним процедурама.

## **X ЗАКЉУЧНА РАЗМАТРАЊА**

Основни задаци менаџмента у 2008. години биће остварење пословне политике Банке и то:

1. Докапитализација, продаја или припајање Банке;
2. Решавање питања узурпиране имовине на Космету, у циљу враћања права располагања истом;
3. Наплата потрживања и свођење кредитног ризика на оптимални ниво;
4. Увођење нових банкарских производа;
5. Унапређење система информационих технологија;
6. Едукација запослених;
7. Унапређење интерних политика и процедура којима се дефинише организација пословања и праћење ризика.

**ИЗВРШНИ ОДБОР**