

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD – ZVEČAN IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA AKCIONARIMA

1. Izvršili smo reviziju Bilansa stanja “Kosovsko metohijske banke” ad - Zvečan na dan 31. decembar 2006. godine, Bilansa uspeha, Izveštaja o tokovima gotovine i Izveštaja o promenama na kapitalu za tu poslovnu godinu. Za navedene finansijski izveštaji prikazana na stranama od 3 do 6 i obelodanjivanja izvršena u Napomenama uz finansijske izveštaje i Statističkom aneksu odgovorno je rukovodstvo “Kosovsko metohijske banke” ad – Zvečan. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima na osnovu revizije koju smo izvršili.

2. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije koji zahtevaju da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj meri uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje ispitivanje dokaza, na bazi provere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i informacije obelodanjene u finansijskim izveštajima. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela, značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja. Smatramo da revizija koju smo izvršili obezbeđuje razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

3. Za sastavljanje i prezentaciju svojih finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 39 finansijski instrumenti priznavanje i merenje, odnosno Banka nije u skladu sa ovim standardom izvršila svođenje na sadašnju vrednost za finansijske instrumente tj. potraživanja koja se drže do dospeća i koja su u bilansu stanja iskazana po amortizovanoj vrednosti, odnosno nije utvrđivana visina gubitka kao razlika između iskazanog iznosa sredstva i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Budući da Banka ima vrlo ograničen portfelj kredita s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospećem, rukovodstvo smatra da fer vrednost celokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontovanjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamate (uz pretpostavku da će se dati krediti otplaćivati u skladu sa ugovorenim dospećem na osnovu postojećih identificiranih gubitaka od umanjenja vrednosti) ne bi bili značajno različiti, odnosno materijalno značajni, od njihove knjigovodstvene vrednosti pre formiranja rezervacije za gubitke od umanjenja vrednosti koji su vrednovani na osnovu amortizovanog troška (Napomena 1.2.3.1.).

4. Za sastavljanje i prezentaciju svojih finansijskih izveštaja Banka nije primenila MRS 19-Naknade zaposlenima, kojim se zahteva da se izvrši ukalkulisavanje troškova koji se odnose na ugovorene: otpremnine za odlazak u penziju, plaćanja za jubilarne nagrade, naknade za korišćenje neiskorišćenih godišnjih odmora i druge naknade.

Na dan 31. decembra 2006. godine Banka nije izvršila rezervisanja po ovim osnovama na teret troškova. Po proceni rukovodstva, sadašnja vrednost budućih obaveza Banke po svim ovim osnovama nije materijalno značajna. (Napomena 1.2.3.2.).

5. Po našem mišljenju, osim za efekte koji na finansijske izveštaje Banke mogu imati pitanja navedena u prethodnim tačkama 3. i 4. finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima prikazuju finansijski položaj “Kosovsko metohijske banke” ad - Zvečan na dan 31. decembra 2006. godine, kao i rezultate njenog poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2006. godine u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, Zakonom o bankama i propisima donetim na osnovu navedenog zakona i u skladu sa računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama uz finansijske izveštaje.

6. Ne izražavajući dodatnu rezervu na dato mišljenje u tački 5. gore, skrećemo pažnju na sledeća pitanja:

a) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 5 – Kapital Banke, Banka je u 2003. godini utvrdila prihod od smanjenja obaveza u iznosu od Din. 52.038 hiljada na osnovu iskazanog minusnog stanja Banke, odnosno neto pada – isključenja depozitnih sredstava Banke u periodu od 10. juna do 15. decembra 1999. godine. Banka je ovu obavezu iskazala u poslovnim knjigama na osnovu usaglašenog stanja obaveza filijala iz sastava Beogradske banke ad, Beograd prema Narodnoj banci Jugoslavije, od 07. novembra 2000. godine.

“KOSOVSKO METOHIJSKA BANKA” AD – ZVEČAN

IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA AKCIONARIMA - nastavak

Ovim dokumentom je potvrđeno da će Banka, nakon izdvajanja iz sastava Beogradske banke ad, Beograd, ovu obavezu preneti kao svoju i istu će regulisati posebnim ugovorom sa Narodnom bankom Jugoslavije. Banka nije do današnjeg dana ovu obavezu regulisala posebnim ugovorom sa Narodnom bankom Jugoslavije – Srbije. Po ovom osnovu Banka je utužila Beogradsku banku ad, Beograd – u stečaju za neovlašćeno trošenje ovih sredstava. Rukovodstvo Banke smatra da će rešenje ovog spora biti u njihovu korist, pa je zato ova obaveza tada prihodovana;

b) Kao što je objašnjeno u tački 4.7 Analiza bilansa stanja građevinski objekti su na dan 31. decembra 2006. godine iskazani u poslovnim knjigama Banke na osnovu kupoprodajnih ugovora i druge dokumentacije, ali vlasništvo nije registrovano u zemljišnim knjigama, zbog nepotpunih katastarskih knjiga;

c) Potencijalne obaveze na dan 31. decembra 2006. godine po osnovu sporova koji se vodi protiv Banke objašnjene su u tački 4.15. Analiza bilansa stanja. Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ovih sporova, pa zato nije ni vršeno rezervisanje za eventualne gubitke;

d) Kao što je objašnjeno u Poglavlju 7 – Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima, Banka sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine, ima neusaglašen:

- novčani deo akcijskog kapitala;
- pokazatelj ukupnih ulaganja Banke;
- pokazatelj ulaganja Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru;
- izloženost prema licima povezanim sa Bankom.

e) Materijalne vrednosti primljene naplatom potraživanja u prethodnim godinama, iskazane su u poslovnim knjigama Banke na osnovnim sredstvima, i to: na građevinskim objektima iznos od Din. 13.849 hiljada i na opremi iznos od Din. 2.887 hiljada. Banka je intezivno činila napore u pronalaženju kupca za navedene materijalne vrednosti, ali zbog nestabilne političke i bezbedonosne situacije na prostoru Kosova i Metohije nije uspela da otuđi navedena sredstva.

f) Uplatama od 29.12.2006. godine od MGMB “Cole”, Zvečan u iznosu od Din. 6.307 hiljade i “Magistrale”, Beograd u iznosu od Din. 1.778 hiljade zatvorene su obaveze “Kristala”ad, Leposavić po kreditima i kamatama i iznosu od Din. 8.085 hiljada. Istovremeno su utvrđeni prihodi po osnovu ispravljenih potraživanja po kreditima i kamatama od “Kristala”ad, Leposavić u iznosu od Din. 8.085 hiljada. Nije nam pružen na uvid dokument o prenosu obaveza “Kristala”ad, Leposavić na MGMB “Cole”, Zvečan i “Magistralu”, Beograd, za njihove uplate.

g) Poslovanje “Kosovsko metohijske banke”ad - Zvečan u 2006. godini karakteriše se posebnim naporima za opstanak na prostoru Kosova i Metohije, tako da se praktično nije prekidao kontinuitet poslovanja na području severnog dela Kosmeta i srpskih enklava, kroz praćenje deponenata, akcionara i građana, kao i pružanje posebnih usluga preduzećima i radnicima zdravstva, prosvete i Elektroprivrede Srbije. Poslovanje Banke se odvijalo i nastavlja u režimu Rezolucije 1244 Saveta bezbednosti UN, uz brojne teškoće, ali sa posebnim značajem za ostvarivanje interesa srpskog naroda i ostvarivanje suvereniteta Republike Srbije na teritoriju Kosova i Metohije, kroz vršenje funkcije Narodne banke Srbije i legalno organizovano poslovanje Banke. I pored svih objektivnih teškoća u poslovanju, tokom čitave 2006. godine Banka je bila likvidna u meri dovoljnoj da su njeni komitenti mogli nesmetano da raspoložu svojim sredstvima i da učestvuju u platnom prometu (Poglavlje 7- Pokazatelji poslovanja i Poglavlje 9- Likvidnost)

h) Finansijski izveštaji o kojima izveštavamo su sastavljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja što podrazumeva da nastavak poslovanja Banke neće biti doveden u pitanje. Nije moguće sa sigurnošću predvideti kako će stanje u privredi i rešavanje statusa Kosova i Metohije uticati na poslovanje Banke, niti eventualne mere NBS zbog neispunjenosti pokazatelja iz tačke (d) gore.

Beograd, 17. mart 2007. godine



Direktor

Bogoljub Aleksić
Bogoljub Aleksić,
Ovlašćeni revizor