



КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д. ЗВЕЧАН

38227 ЗВЕЧАН - Краља Милушина бб

Телефони: (028) 664 730 Шелефакс: (028) 664-735

Жиро рачун: 908-36001-33

ОРГАНИЗАЦИОНИ ДЕЛОВИ БАНКЕ:

Пословна јединица Звечан 028/664-730, 664-735

Пословна јединица Грачаница 038/64-336, 65-092

Пословна јединица Косовска Митровица 028/ 425-353; 354

Пословна јединица Лепосавић 028/ 83-397

Пословна јединица Штрпце 0290/ 70-131

Пословна јединица Зубин Поток 028/ 460-887

Пословна јединица Прилужје 028/ 467-007

Пословна јединица Рашка 036/ 737-401

Пословна јединица Београд 011/ 632-174, 632-278

Пословна јединица Краљево 036/ 302-603, 302-607

Истурени шалтери Рани Луг, Партеш, Шилово и Врбовац

МГИ Ревизија и рачуноводство
А.Д.Београд

Макензијева 41/II
Београд

Датум: 14.03.2007. године

Наш знак:

Број:

Ваш знак:

Предмет: Презентација рачуноводствених извештаја
(Изјава руководства)

Ову изјаву дајемо за потребе ревизије рачуноводствених извештаја Косовско Метохијске банке а.д. Звечан, за пословну годину завршену 31.12.2006. године за сврхе изражавања мишљења овлашћеног ревизора, а у складу са Међународним стандардима ревизије.

За потребе ревизије стављамо на располагање све рачуноводствене евиденције, са напоменом да су ове евиденције правилан одраз пословних промена које су се догодиле у току посматраног обрачунског периода. Овим потврђујемо да су сви приходи и расходи, средства, извори средстава и обавезе у целини и тачно обрачунати, евидентирани у пословним књигама и другим евиденцијама у одговарајућем обрачунском периоду и у складу са законским прописима, споразумима и са општим актима која регулише ова питања.

Све остале евиденције и одговарајуће информације које могу утицати на истинитост и објективност или неопходна образложења уз годишњи рачун, укључујући записнике са састанка пословних органа и органа управљања и других релевантних органа стављамо Вам на располагање и нема таквих информација које не би могле бити доступне.

Потврђујемо, према нашем најбољем сазнању и уверењу, а након саветовања са одговорним руководиоцима Пословних јединица, дирекција и служби, следеће чињенице:

1. Не постоје друга средства, нити обавезе осим оних који су презентирани у рачуноводственим извештајима.
2. Преглед кредита банке повезаним лицима са стањем на дан 31. децембар 2006. године је коначан.
3. Рачуноводствени извештаји које смо Вам ставили на располагање, као и наше пословне књиге и документација, не садрже материјално значајне пропусте и грешке.
4. Потраживања су наплатива, а за сва доспела потраживања чија је наплата сумњива или спорна створили смо исправку вредности.
5. За све друге познате разлике, укључујући и класификацију различитих пласмана, а која могу у будућности резултирати расходима и одливом средстава, извршили смо адекватно резервисање средстава.
6. Од датума Биланса стања на дан 31.12.2006. године до датума састављања овог писма у вези садржаја финансијских извештаја за 2006. годину, нису се промениле околности нити су настали догађаји који би захтевали исправке Годишњег рачуна или његовог образложења намењеног органима управљања или другим корисницима.

7. На дан 31.12.2006. године Банка води следеће спорове:

7.1 Против банке се воде следећи спорови:

Пред трговинским судом у Београду у току је поступак против Банке Оптужном предлогу ОЈТ Београд поводом сумње о учињеном привредном преступку из Закона о платном промету. Очекује се да банка буде ослобођена од одговорности.

Окончан је спор по тужби ЗЗ Зубин Поток против Банке као тужене, тако што је тужилац повукао тужбу.

Код Трговинског суда у Приштини у току је поступак под ознаком П.бр. 39 / 05 по тужби Нишке Банке а.д. Ниш. Поступак је у два наврата био окончан у корист банке, али је Виши Трговински суд укидао пресуде због пропуста првостепеног суда. Очекује се окончање поступка у корист банке.

Окончан је првостепени поступак по тужби Предузећа 6 мај Д.о.о. Краљево против банке као тужене, тако што је суд на штету банке усвојио тужбени захтев тужиоца. У току поступка истакнут је захтев за изузетне поступајуће судије због пристрасности у корист тужиоца. Против наведене пресуде банка је изјавила жалбу Вишем суду Београд. Првостепена пресуда има недостатака и незаконита је због чега се основано очекује усвајање банчине жалбе.

Код Општинског суда у Косовској Митровици вођена су два радна спора по тужби Радована Глиговића и Дарка Компировића првостепени поступци су окончани на штету Банке, а тренутно се предмет налази у Врховном суду поводом захтева банке за делегацију месне надлежности са Окружног суда Косовска Митровица на неки други суд на територији Републике Србије, будући да рад по овом предмету прати висок степен пристрасности на штету банке.

7.2 Банка води следеће спорове:

Код Трговинског суда Београд под ознаком XLI П.бр.2223/06 вођен је поступак по тужби баке против против Београдске банке а.д. Београд сада у стечају као тужене. Поступак по овом предмету траје пуних 6 година , у првобитном поступку Трговински суд Београд, као и Виши Трговински суд одбили су тужбени захтев банке као неоснован, да би Врховни суд Србије усвојио ревизију банке уважавајући у целости разлоге на којима је ревизија заснована и при том наложио Трговинском суду Београд као првостепеном да у поновном поступку провери све наводе Банке. Напомињемо да је Врховни суд Србије као највиша судска инстанца једино адекватно сагледао чињенице релативне за исход спора. Трговински суд Београд у поновном поступку поступао је у складу са обавезним упутствима Врховног суда и усвојио у целости тужбени захтев банке.

Спор за Фондом за развој Републике Србије под ознаком ЦЛВИ П. Бр.187 / 06, вредност спора 3,0 милиона динара са законском затезном каматом од 16.11.2002. године. По наведеном предмету Трговински суд Београд је првобитно донео пресуду у корист банке, док је Виши Трговински суд по жали Фонда исту пресуду у једном делу потврдио у делу који се односи на утврђивање ништавности 9. комада меница авалираних од стране банке, а док је део пресуде који се односи на потраживање банке према Фонду за износ од 3,0 милиона динара укинуо и вратио на поновно расправљање.

У току поновног поступка тужбени захтев банке је преиначен - проширен, тако што је поред постојећег истакнут и захтев за утврђивање ништавности меница издатих од стране а.д. Кристал- Лепосавић, авалираних од стране Банке.

Суд је првостепеном пресудом усвојио у целости службени захтев банке, тако што је утврдио ништавност 6. комада цитираних меница и обавезао Фонд да банци врати износ од 3,0 милиона динара са законском затезном каматом од 16.11.2006. године. Против наведене пресуде Фонд је узјавио жалбу , очекује се по банку позитиван исход поступка.

Спор са Фондом за развој који носи ознаку ЦЛВИ. П.бр. 4489/05, предмет спора повраћај авалираних меница, утврђивање ништавности авалираних меница и повраћај наплаћеног износа. У наведеном поступку суд је на груб начин одобрио како основни тако и евентуални службени 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 милиона динара, а да Фонд попуњава и реализује анuitете у свом пуном износу наплаћујући на тај

начин од банке као авалисте и потаживања које има према предузећу Кристал по другим правним пословима - уговорима о кредиту где се као авалиста појављују друге пословне банке, што представља грубу злоупотребу бланко авалираних меница. Против наведене пресуде банка је изјавила жалбу Вишем Трговинском суду Београд.

Окончан је у корист Банке спор против Стечајне масе а.д. сартид Смедерево. Против првостепене пресуде изјављена је жалба од стране Сартида, у току је жалбени поступак тужене стране.

Код Трговинског суда Краљево у току је извршни поступак против СТР Сантос - Врњачка Бања. Поступак извршења је у току, спроведена је извршна радња прве продаје покретних ствари дужника, дужник је дао сада независно од извршног поступка платио све доспеле камате sukcesивним уплатама, друга продаја покретне имовине дужника биће заказана почетком фебруара 2007. године до када се очекује целокупна наплата кредита.

У току је извршни поступак против предузећа Семетешко језеро О.Д. Рашка. Од стране суда спроведена је извршна радња пописа и процене покретне имовине дужника, заказана је прва јавна продаја пописане имовине. Очекује се наплата у 2007. години путем спроведеног извршног поступка.

Окончан је спор у корист банке као тужиоца против ЗЗ Рас - Нови Пазар као туженог. Пресудим суд је обавезао ЗЗ Рас да банци плати износ од 566.288.00 динара са зак. зат. Каматом од 01.11.2002. године. Против наведене пресуде ЗЗ Рас је изјавила жалбу Вишем суду Београд.

У току је извршни поступак против СУР Катарина Краљево. Проблем је и томе што је сиду 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.

Спроведен је у претежном делу поступак против СТР Венус Краљево тако што је потраживање у највећем длу наплаћено, остало је да се наплатрб судски трошкови и део камате у укупном измосу од 17.000.00 динара, због чега је инсистирао од извршног органа да настави са поступком ради наплате и тог износа.

У току је извршни поступак по предмету ИВ. 788/06 против ДОО Јанковина Краљево. Извршен је попис покретних ствари а продаја је заказана за 17.04.2007. године.

У току је извршни поступак по предметима ИВ 787/06 и 2818/06 против ДОО Теа Краљево, попис покретних ствари заказан је за 21.03.2007. године.

Код Трговинског суда Чачак у току је извршни поступак против ДОО 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 његовм власништву. Предметна возила СУП Чачак по налогу Трговинског суда до данаШњег дана није запленио, а сазнајемо да су извесна возила оутђена фиктивно, згоб чега предлажем да се против власника и одговорног лица поднесе нова кривична пријава у односу на те околности као и тужба за утврђивање ништавности уговора о продаји возила.

Такође, код Општинског суда Краљево ОЈТ Краљево води поступак против Милојка Ћубовића по кривичној пријави Банке, динамика којом поступа Тужилаштво је неадекватна, али Банка као оштећена нема законске могућности да утиче на динамику поступка, већ у случају застарелости, може због штете коју је претрпела утужити Републику Србију.

Код Трговинског суда у Зајечару у току је поступак по тужби Банке против ИМТ стандард Комерц Бољевац под ознаком П. бр. 390/06, првобитно поступак је био окончан у корист Банке, да би по жалби туженог Виши Трговински суд укинуо пресуду и предмет вратио на поновни поступак.

Код Општинског суда у Крагујевцу у току је кривични поступак против дужника одговорног лица ДОО Сигма Крагујевац Станковић Драгана, а по оптужници Банке као оштећене. Рад по овом предмету прате бројене опструкције кривичног већа, поступајући судија, а све у циљу да у конкретном случају наступи

застарелост кривичног гоњења. Због таквих опструкција Банка ће се обратити надзорном одбору Врховног суда, као Републичком јавном правобранилаштву са опоменом пред утужење Републике Србије. Поводом рада по овом предмету упућена је усмена притужба председнику Општинског суда Крагујевац, услед чега је сачињена од стране председника суда службена белешка.

Код Општинског суда у Новом пазару у току је извршни поступак који за предмет има извршење на непокретности заложног дужника Пантовић Бранка. Спроведено је вештачење ради утврђивања вредности непокретности, очекује се да судија донесе решење о утврђивању вредности на бази кога би се касније одредило рочиште за прву продају.

Такође, код тог истог суда је у току истражни поступак против Раденка Јоковића одговорног лица 33 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 33 рас.

Такође, поднете су и кривичне пријаве код Општинског јавног суда тужилаштва Краљево против: Богавац Бранка, Ћирковић Вукашина, радована Глиговића, а такође су учињене и бројне представке Републичком јавном тужилаштву ради инстистирања за делегације над.лежности код Врховног суда Србије са суда косовска Митровица на било који суд на територији Републике Србије, а све у циљу ефикасног вођења поступка, обзиром на грубу инертност Општинскиг тужилаштва код процесуирања предмета.

Поред наведеног желимо да истакнемо и следеће:

Као и у протеклим годинама, Банка је пословала у правно-економској регулативи законских прописа Републике Србије и привремене Администрације УНМИК. Пословну политику КМБ су извршавали њени органи и запослени радници у организационој мрежи.

Банка интензивно ради на докапитализацији, до испуњења прописаног цензуса, са потенцијалним инвеститорима.

У току пословне 2006. године књиговодствено обухватање и евидентирање пословних промена вршено је у складу са регулативом важећом у Републици Србији.

Овим потврђујемо да су сви подаци и инфомације садржини у презентираним прегледима, прилозима и информацијама, као и датум објашњењима у вези са одређеним питањима за израду Извештаја ревизије, као и све друге информације, пажљиво припремљене, да нису двосмислене, нити збуњујуће и да су размотрене и усвојене од стране Органа Банке.

Достављено:

- наслову
- архиви

П р е д с е д н и к
Извршног одбора

Димитрије Љиљак