

**ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА****АКЦИОНАРИМА БАНКЕ „ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА“ а.д., Косовска Митровица**

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја банке „ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА“ а.д., Косовска Митровица, (у даљем тексту: Банка), који обухватају Биланс стања на дан 31. децембра 2016. године и одговарајући Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о токовима готовине, као и Извештај о променама на капиталу за годину завршену на тај дан, преглед значајних рачуноводствених политика и Напомене уз редовни годишњи финансијски извештај.

***Одговорност руководства за финансијске извештаје***

Руководство Банке је одговорно за састављање и истинито приказивање приложених финансијских извештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака, као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне у припреми финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

***Одговорност ревизора***

Наша је одговорност да, на основу извршене ревизије, изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије и Одлуком о спољној ревизији банака коју је прописала Народна банка Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прикупљања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима датим у финансијским извештајима. Избор поступака зависи од ревизорског просуђивања, укључујући процену ризика од настанка материјално значајног погрешног приказивања у финансијским извештајима, било да је у питању криминална радња или грешка. Приликом процене ризика ревизор узима у обзир интерне контроле релевантне за састављање и реално и објективно приказивање финансијских извештаја Банке, у циљу одабира адекватних ревизорских процедура у датим околностима, али не и за изражавање мишљења о ефективности интерних контрола Банке. Ревизија, такође, обухвата оцену адекватности примењених рачуноводствених политика и прихватљивости рачуноводствених процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и адекватни да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења са резервом.

## САДРЖАЈ

	Страна
<b>ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА</b>	1 – 3
<b>ПОТВРДА О НЕЗАВИСНОСТИ И КОНСУЛТАНТСКИМ УСЛУГАМА</b>	4
<b>ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ</b>	
Биланс стања	
Биланс успеха	
Извештај о осталом резултату	
Извештај о токовима готовине	
Извештај о променама на капиталу	
Напомене уз редовни годишњи финансијски извештај	

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (Наставак)

### АКЦИОНАРИМА БАНКЕ „ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА“ АД, КОСОВСКА МИТРОВИЦА

#### Основе за мишљење мишљење са резервом

- Банка је на позицији *Готовина у благајни у динарима*, на дан 31. децембар 2016. године, исказала салдо у износу од РСД 120,485 хиљада. У поступку обављања ревизије није нам достављен попис благајне у експозитури у Београду, која на дан 31. децембра у пословној евиденцији Банке износи РСД 73,807 хиљада. У току фебруара 2017. године, извршен је ванредни попис благајне Банке и констатован је мањак који је евидентиран у 2017. години, и то у износу од РСД 74,839 хиљада. За поменути мањак формирано је потраживање од одговорног лица у тој организационој целини.

На бази свега горе наведеног, сматрамо да Банка није испоштовала интерне процедуре које регулишу обављање пописа благајне. Такође, на основу спроведених ревизорских процедура нисмо се могли уверити у истинитост и објективност исказаног салда *Готовина у благајни у динарима* на дан 31. децембра 2016. године.

- Банка је у оквиру позиције *„Стална средства намењена продаји“* у износу од РСД 155,560 хиљада исказала учешће у капиталу друштва РМХК „Трепча“ а.д., Звечан. Ово друштво је тренутно у реструктурирању и његов статус није извршен услед чињенице да се одређени број рудника и фабрика налазе у јужним деловима покрајине, и нису под контролом поменутог друштва. С обзиром на инхерентна ограничења, валидна процена вредности друштва у скорије време није рађена, па самим тим вредност учешћа у капиталу није вреднована у складу са прописаним стандардима.

Имајући у виду све наведено, сматрамо да би Банка у наредним обрачунским периодима морала доста прецизније и аналитичније да поступа у складу са захтевима МРС 36 – *Умањење вредности имовине*, односно да изврши годишње тестирање учешћа у капиталу друштва на територији Косова и Метохије чији статус није извршен.

- Банка не испуњава захтеве прописане чланом 22. Закона о банкама који налаже да капитал банке увек буде у висини која није мања од динарске противвредности од ЕУР 10,000,000 према званичном средњем курсу на дан извештавања. На дан 31. децембра 2016. године капитал Банке износи ЕУР 7.74 милиона што је мање од законом прописаног минимума.

Такође, Банка није поступила у потпуности у складу са важећим прописима Народне банке Србије и Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, тако што није адекватно обрачунала резервисања за процењене губитке за обрачунавање потребне резерве. Увидом у расположиву документацију и анализом портфолија Банке утврдили смо да констатована додатна резервисања на дан 31. децембра 2016. године износе ЕУР 320,622. Након ове корекције капитал Банке би износио ЕУР 7.42 милиона.

#### Мишљење

По нашем мишљењу, осим за ефекте квалификација изнетих у пасусу *Основе за мишљење са резервом*, приложени финансијски извештаји приказују објективно и истинито, по свим битним питањима, финансијску позицију банке „ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА“ а.д., Косовска Митровица на дан 31. децембра 2016. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са рачуноводственим политикама приказаним у Напоменама уз финансијске извештаје, Међународним стандардима финансијског извештавања у смислу Закона о рачуноводству Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

TC Stari Merkator | Palmira Toljatija 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445  
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o., Beograd je članica PKF International Limited, familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata odgovornosti i obaveze proistekle delovanjem ili nedelovanjem ostalih pojedinačnih firmi koje su članice mreže.

PKF d.o.o., Belgrade, is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms.

## ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (Наставак)

### АКЦИОНАРИМА БАНКЕ „ЈУГОБАНКА ЈУГБАНКА“ АД, КОСОВСКА МИТРОВИЦА

#### Скретање пажње

- Пословање Банке одвија се у складу са Резолуцијом 1244 Савета безбедности УН, и карактерише се посебним напорима за опстанак на Косову и Метохији, као и напорима за остваривање интереса српског народа. Руководство Банке чини напоре на повраћају, односно стављања у функцију грађевинских објеката који су узурпирани од стране физичких и правних лица са територије Косова и Метохије. Банка је током 2016. године била ликвидна у довољној мери да су њени комитенти могли несметано да располажу својим средствима и да без ограничења учествују у платном промету, иако се Банка сусретала са многобројним објективним потешкоћама, које су у највећој мери ван домашаја и утицаја руководства Банке. Анализирајући постојеће услове пословања у којима Банка опстаје, не би смо погрешили уколико би смо истакли да су они значајно тежи и комплекснији, него услови у којима послује остатак банкарског система у Републици Србији. Са високим степеном разумевања ова чињеница се мора узети у обзир приликом оцењивања рада банке, као и отклањања одређених неправилности које су уочене у процесу израде ревизорског извештаја.
- Грађевински објекти су на дан 31. децембра 2016. године исказани у пословним књигама Банке на основу купопродајних уговора и осталих трансакционих докумената, али власништво није регулисано у земљишним књигама, нити је то могуће реализовати у овом тренутку.
- Финансијски извештаји за 2016. годину састављени су на основу начела сталности пословања, што подразумева да се наставак пословања Банке у будућем периоду неће доводити у питање. Оправданост примене овог начела зависиће од општег стања у привреди, политичко-безбедносне ситуације решавања статуса Косова и Метохије, као и евентуалних мера Народне банке Србије због мањег износа капитала од прописаног.


Наше мишљење не садржи резерве по овим питањима.


#### Извештај о другим законским и регулаторним захтевима

Банка је одговорна за састављање Годишњег извештаја о пословању, у складу са захтевом Закона о рачуноводству Републике Србије (Службени гласник Републике Србије број 62/2013). Наша је одговорност да изразимо мишљење о усклађености Годишњег извештаја о пословању са финансијским извештајима за пословну 2016. годину. У вези са тим, наши поступци се спроводе у складу са Међународним стандардом ревизије 720 – *Одговорност ревизора у вези са осталим информацијама у документима који садрже финансијске извештаје који су били предмет ревизије*, и ограничени смо на оцену усаглашености извештаја о пословању са финансијским извештајима.

По нашем мишљењу, Годишњи извештај о пословању је у складу са Финансијским извештајима који су били предмет ревизије.

Београд, 21. април 2017. године

  
Петар Грубор  
Оглашћени ревизор



TC Stari Merkator | Palmira Toljatića 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 445  
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-201100000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o., Beograd je članica PKF International Limited, familije pravno nezavisnih firmi i ne prihvata odgovornosti i obavaze proistekle delovanjem ili nedelovanjem ostalih pojedinačnih firmi koje su članice mreže

PKF d.o.o., Belgrade, is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms

„Југобанка Југбанка“ а.д., Косовска Митровица

Господин Драшко Кнежевић, председник Извршног одбора Банке

Краља Петра Првог број 165, Косовска Митровица

Београд, 21. април 2017. године

### Потврда ревизора акционарском друштву

Поштовани,

У складу са чланом 54. Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, бр. 31/2011) и чланом 7. Правилника о условима за обављање ревизије финансијских извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, бр. 114/2013), као ангажовани екстерни ревизор годишњих финансијских извештаја за 2016. годину, потврђујемо следеће:

- Да су друштво за ревизију „ПКФ“ д.о.о., Београд, као и сви његови запослени ангажовани на пословима ревизије финансијских извештаја за 2016. годину банке „Југобанка Југбанка“ а.д., Косовска Митровица, независни у односу на „Југобанка Југбанка“ а.д., Косовска Митровица у складу са захтевима ИФАЦ етичког кодекса за професионалне рачуновође и у складу са посебним захтевима Закона о тржишту капитала, Закона о ревизији, Закона о привредним друштвима и другом релевантном законском регулативом Републике Србије;
- Да друштво за ревизију „ПКФ“ д.о.о., Београд током претходног периода, односно године за коју се врши ревизија, није пружало било које друге услуге банци „Југобанка Југбанка“ а.д., Косовска Митровица, нити њој повезаним лицима.

С поштовањем,



Петар Грубор

Директор „ПКФ“ д.о.о., Београд

TC Stari Merkator | Palmira Toljatica 5/III | 11070 Novi Beograd | Republika Srbija | Tel/fax: +381 11 30 18 446  
www.pkf.rs | mat.br. 08752524 | PIB 102397694 | t.r. 285-2011000000084-52 Sberbank | šifra delatnosti 6920

PKF d.o.o. je članica PKF International Limited, фамилије правно независних фирми i не прихвата одговорности i обавезе проистекле деловањем или неделовањем осталих појединачних фирми које су чланице мреже

PKF d.o.o. Beigrade, is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms

