



KPMG d.o.o. Podgorica
Svetlane Kane Radević 3
81000 Podgorica
Montenegro

Tel./Fax: +382 20 201 480
E-mail: info@kpmg.me
Internet: www.kpmg.me

Izvršaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

PRVA BANKA CRNE GORE A.D. PODGORICA – OSNOVANA 1901. GODINE

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih iskaza Prve banke Crne Gore a.d. Podgorica – osnovane 1901. godine (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od pojedinačnog bilansa stanja na dan 31. decembra 2014. godine, pojedinačnog bilansa uspjeha, pojedinačnog iskaza o promjenama na kapitalu i pojedinačnog iskaza o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala objelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih iskaza u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori, i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih iskaza, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevjere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim iskazima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uvjerenja da finansijski iskazi ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim iskazima. Izbor procedura zavisi od naše procjene, uključujući i procjenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim iskazima nastalih bilo zbog pronevjere ili grešaka u radu. U procjeni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih iskaza, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primijenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procjenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih iskaza.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja sa rezervom.

Osnov za mišljenje sa rezervom

Stečena aktiva Banke iznosi EUR 32.878 hiljada na dan 31. decembra 2014. godine i evidentirana je u vrijednosti nenaplaćene glavnice, pripadajućih kamata i drugih naknada i poreza na promet nepokretnosti u momentu sticanja prava. U skladu sa propisima Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, a na osnovu nezavisne procjene vrijednosti, kod pojedinih sredstava identifikovali smo potencijalne gubitke po osnovu obezvrijeđenja, odnosno fer vrijednost tih sredstava umanjena za troškove prodaje je niža od knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od EUR 1.153 hiljade na dan 31. decembra 2014. godine (EUR 1.595 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine). Naše mišljenje na finansijske iskaze Banke za prethodnu godinu je takođe bilo modifikovano po ovom osnovu.

Prihode po osnovu naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, kao i rashode naknada koje se obračunavaju Banci po osnovu primljenih kredita, Banka priznaje u momentu pružanja usluge, odnosno kada su naknade dospjele za plaćanje, što odstupa od zahtjeva propisa Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, po kojima se ove naknade tretiraju i priznaju kao integralni dio efektivne kamate finansijskog instrumenta. Iz praktičnih razloga, nismo bili u mogućnosti da utvrdimo efekte koje bi primjena navedenog tretmana mogla imati na finansijske iskaze Banke za 2014. godinu. Naše mišljenje na finansijske iskaze Banke za prethodnu godinu je takođe bilo modifikovano po ovom osnovu.

Prethodno navedena pitanja, mogu imati uticaj na iskazani iznos neto imovine Banke, iskazani poslovni rezultat perioda, kao i na obračun sopstvenih sredstava Banke i na iznose ostalih pokazatelja propisanih Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Centralne Banke Crne Gore, koji su objelodanjeni u napomeni 30.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte i potencijalne efekte pitanja navedenih u dijelu *Osnov za mišljenje sa rezervom*, finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju nekonsolidovano finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2014. godine, nekonsolidovani poslovni rezultat i nekonsolidovane tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori, i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 30 uz ove finansijske iskaze, u kojoj se navodi da su na dan 31. decembra 2014. godine, bez efekata pitanja koje smo naveli u dijelu *Osnov za mišljenje sa rezervom*, pokazatelji izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i ukupna izloženost prema akcionaru koji nema kvalifikovano učešće u Banci, bili neusklađeni sa propisanim limitima Centralne banke Crne Gore i limitima propisanim važećim Zakonom o bankama na dan 31. decembra 2014. godine, kao i na dan 31. decembra 2013. godine.

Podgorica, 8. jun 2015. godine



KPMG d.o.o. Podgorica



Branko Vojnović
Ovlašćeni revizor

PRVA BANKA CRNE GORE A.D., PODGORICA
- OSNOVANA 1901. GODINE

Finansijski iskazi
31. decembar 2014. godine

PRVA BANKA CRNE GORE A.D., PODGORICA - OSNOVANA 1901. GODINE

SADRŽAJ	Strana
FINANSIJSKI ISKAZI	
Bilans uspjeha	3
Bilans stanja	4
Iskaz o promjenama na kapitalu	5
Iskaz o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske iskaze	7 - 59

BILANS USPJEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

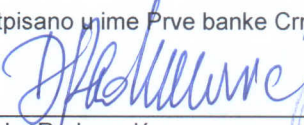
(000 €)

OPIS	Napomena	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12.2014.	Stanje na dan 31.12.2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	15,971	14,255
Rashodi od kamata i slični rashodi	4	(7,115)	(7,882)
NETO PRIHODI OD KAMATA		8,856	6,374
Prihodi od dividendi		-	422
Troškovi obezvrjeđenja	5	(517)	(1,173)
Troškovi rezervisanja	5	(85)	300
Prihodi od naknada i provizija	6	4,137	4,111
Rashodi naknada i provizija	6	(2,171)	(2,100)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		1,966	2,011
Neto dobiti od finansijskih instrumenata koji se drže za trgovinu		178	-
Neto dobiti od investicionih HOV		-	76
Neto dobiti/(gubici) od kursnih razlika		(42)	129
Troškovi zaposlenih	9	(4,147)	(4,531)
Opšti i administrativni troškovi	10	(5,075)	(4,903)
Troškovi amortizacije		(742)	(908)
Ostali rashodi	8	(518)	(709)
Ostali prihodi	7	649	3,363
OPERATIVNI PROFIT PRIJE OPOREZIVANJA		523	451
Porez na prihod	11	22	(17)
NETO PROFIT		545	434

Napomene na narednim stranama čine sastavni
dio ovih finansijskih iskaza.

Podgorica, 29. maj 2015. godine

Potpisano u ime Prve banke Crne Gore A.D., Podgorica - osnovane 1901. godine:


Darko Radunović
Glavni izvršni direktor
poslovanju




Nataša Martinović
Izvršni direktor – Upravljanje rizicima i podrška

PRVA BANKA CRNE GORE A.D., PODGORICA - OSNOVANA 1901. GODINE

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2014. godine

(000 €)

OPIS	Napomena	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12.2014.	Stanje na dan 31.12.2013.
SREDSTVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	12	40,668	27,356
Kredit i potraživanja od banaka	13	11,228	5,851
Kredit i potraživanja od klijenata	14	171,509	169,029
Sredstva namijenjena prodaji	21	5,434	8,906
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	18	293	294
Investicione hartije od vrijednosti – koje se drže do dospijeca		5,991	6,462
Investicije u zavisna preduzeća	19	3,252	3,252
Nekretnine, postrojenja i oprema	17	1,547	2,021
Nematerijalna sredstva	23	143	37
Odložena poreska sredstva		202	176
Ostala finansijska potraživanja	22	2,592	542
Ostala poslovna potraživanja	20	33,479	27,363
UKUPNA SREDSTVA		276,338	251,289
OBAVEZE			
Depoziti banaka	24	1,520	1,508
Depoziti klijenata	25	221,634	203,652
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	26	1,605	2,380
Rezerve	29	309	204
Ostale obaveze	28	9,650	3,348
Subordinisani dug	27	9,190	9,188
UKUPNE OBAVEZE		243,908	220,280
KAPITAL			
Aksijski kapital	30	55,428	55,428
Neraspoređena dobit	30	(33,296)	(34,172)
Dobit tekuće godine	30	545	434
Ostale rezerve	30	9,753	9,319
UKUPAN KAPITAL		32,430	31,009
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		276,338	251,289

OPIS	Napomena	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12.2014.	Stanje na dan 31.12.2013.
VANBILANSNA EVIDENCIJA			
Neopozive obaveze za davanje kredita		3,843	3,772
Izdate garancije		30,606	35,611
Izdate plative garancije		19,392	19,621
Izdate činidbene garancije		11,214	15,990
Kolateral po osnovu potraživanja		473,724	471,121
Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke		11,731	30,148
Ukupno		519,904	540,652
MEMORANDUM			
Evidentna kamata		1,512	6,924

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

PRVA BANKA CRNE GORE A.D., PODGORICA - OSNOVANA 1901. GODINE

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

(000 €)

		Aksijski kapital	Ostale rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
Promjene u prethodnoj godini	Stanje na dan 1. januara 2013. godine	55,428	9,319	(34,486)	30,261
	Dobit tekućeg perioda	-	-	434	434
	Korekcije akumuliranog dobitka/gubitka – prenos na internu evidenciju			314	314
Stanje na dan 31. decembar 2013. godina		55,428	9,319	(33,738)	31,009
Promjene u tekućoj godini	Dobit tekućeg perioda	-	-	545	545
	Prenos rezultata prethodne godine	-	434	(434)	-
	Korekcije akumuliranog dobitka/gubitka – prenos na internu evidenciju	-	-	876	876
Stanje na dan 31. decembar 2014. godine		55,428	9,753	(32,751)	32,430

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2014. godine

(000 €)

OPIS	Napomena	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12.2014.	Stanje na dan 31.12.2013.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi		10,969	14,195
Odlivi po osnovu kamata i slični prihodi		(7,476)	(7,688)
Prilivi po osnovu naknada i provizija		4,061	4,042
Odlivi po osnovu naknada i provizija		(2,171)	(2,100)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova dobavljača		(8,987)	(9,713)
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive		(3,175)	3,943
Prilivi/odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza		25,015	3,142
Plaćeni porezi		(435)	(340)
Ostali prilivi		1,595	2,473
Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		19,396	7,954
Gotovinski tokovi iz aktivnosti investiranja			
Kupovina nekretnina i opreme		(219)	(90)
Kupovina nematerijalnih ulaganja		(152)	(20)
Državni zapisi		499	(1,926)
Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz aktivnosti investiranja		128	(2,036)
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje pozajmljenih sredstava		(775)	(790)
Neto odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		(775)	(790)
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente		(41)	130
Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata		18,708	5,258
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda		33,170	27,912
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda		51,878	33,170

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Prva banka Crne Gore A.D., Podgorica - osnovana 1901. godine (u daljem tekstu "Banka") je osnovana 1901. godine, a 2002. godine je registrovana kao akcionarsko društvo kod Privrednog suda u Podgorici. Tokom 2002. godine, nakon usaglašavanja sa Zakonom o privrednim društvima, izvršen je upis u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici – registarski broj 4-0000732/001.

Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 02/3-2/2-01.

Banka je univerzalna komercijalna banka.

U skladu sa Zakonom o bankama i Statutom, Banka obavlja poslove primanja depozita i drugih sredstava fizičkih i pravnih lica i odobravanje kredita i drugih plasmana iz tih sredstava, u cjelini ili djelimično, za svoj račun.

Pored ovih poslova može da obavlja i sljedeće poslove:

- izdaje garancije i preuzima druge vanbilansne obaveze;
- kupuje, prodaje i naplaćuje potraživanja;
- izdaje, obrađuje i evidentira platne instrumente;
- platni promet u zemlji i sa inostranstvom;
- finansijski lizing;
- trguje u svoje ime i za svoj račun ili za račun komitenta stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove i finansijskim derivatima;
- kastodi poslove;
- vrši izradu analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti društava i preduzetnika;
- depo poslove;
- usluge čuvanja u sefovima i
- druge poslove u skladu sa odobrenjem Centralne banke Crne Gore.

Banka ima sjedište u Podgorici i obavlja svoje aktivnosti kroz mrežu filijala (14), i šaltera (20) (31. decembra 2013. godine: 13 filijala i 20 šaltera) u Podgorici, Danilovgradu, Nikšiću, Kotoru, Cetinju, Budvi, Tivtu, Baru, Herceg Novom, Ulcinju, Bijelom Polju, Pljevljima, Rožajama i Beranama.

Na dan 31. decembra 2014. godine Banka je imala 103 zaposlenih radnika i 145 radnika koja su preuzeta od Agencije za zapošljavanje GI Group (2013. godine: 107 zaposlenih radnika i 124 radnika koja su preuzeta od Agencije za zapošljavanje GI Group).

Bankom upravljaju akcionari. Organi upravljanja Bankom su Skupština akcionara i Odbor direktora koji imenuje Skupština akcionara.

Članovi Odbora direktora Banke, na dan 31. decembra 2014. godine:

Funkcija	Ime i prezime
Predsjednik	Dr. Neda Ivović
član	Srđa Kovačević
član	Milan Perović
član	Darko Radunović
član	Stefano Pastori

Izvršni direktori Banke na dan 31. decembra 2014. godine:

Ime i prezime	Ključno područje
G-din Darko Radunović	Glavni izvršni direktor
G-đa Nataša Martinović	Izvršna direktorica poslovnog područja upravljanja rizicima i podrška poslovanju
G-din Milorad Pavlek	Izvršni direktor poslovnog područja upravljanja poslovnim odnosima sa klijentima

Na dan 31. decembra 2014. godine, Direktor Odjeljenja za praćenje usaglašenosti je Milica Kovač.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Interni revizor je Žana Kasalica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Članovi Odbora za reviziju Banke, na dan 31. decembra 2014. godine:

Ime i prezime	Funkcija
G-din Flavio Bianco	Predsjednik
G-din Zoran Todorović	Član
G-din Zoran Jelić	Član

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH ISKAZA

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih iskaza

Banka ima obavezu da vodi svoje računovodstvene evidencije i sastavlja finansijske iskaze u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore („Sl. list CG” br. 69/2005, 80/2008 i 32/2011) koji podrazumijevaju primjenu Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja i odlukama Centralne banke Crne Gore koje regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Priloženi finansijski iskazi pripremljeni su u skladu sa Odlukom o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih iskaza banaka ("Sl. list CG", br. 15/2012 i 18/2013). Priloženi finansijski iskazi su sastavljeni na pojedinačnoj (neconsolidovanoj) osnovi. Banka ima pod svojom kontrolom dva entiteta (Napomena 19). U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Banka je u obavezi da sastavlja pojedinačne i konsolidovane finansijske iskaze.

Prilikom sastavljanja ovih finansijskih iskaza Banka je primijenila politike koje su u skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, ali koji se u dijelu evidentiranja potraživanja za koje su se stekli uslovi za isključivanje iz bilansa Banke, formatu prezentacije finansijskih iskaza, načinu prezentacije i evidentiranja naknada za odobravanje kredita, kao i na pojedinim drugim stvarima, razlikuju od zahtjeva MSFI i MRS primjenljivih na dan 31. decembra 2014. godine.

Zbog potencijalno značajnih efekata koje gore navedena pitanja mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih iskaza Banke, priloženi finansijski iskazi se ne mogu tretirati kao finansijski iskazi sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih iskaza primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Crne Gore.

2.2 Zvanična valuta izvještavanja

Finansijski iskazi Banke su iskazani u hiljadama eura (EUR), koji je funkcionalna valuta Banke i zvanična valuta u kojoj se podnose finansijski izvještaji u Crnoj Gori. Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR.

2.3. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih iskaza zahtijeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih iskaza, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih iskaza i najvećim dijelom se odnose na: procjene iznosa rezervisanja po kreditima i kamatama, rezervisanja za depozite kod drugih banaka, rezervisanja za trajne uloge i vanbilansne stavke. Ipak, stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

2.4. Nastavak poslovanja

Banka je za potrebe sastavljanja finansijskih iskaza za 2014. godinu i za primjenu osnova za vrednovanje stavki primijenila koncept nastavka poslovanja. Glavni faktori po osnovu kojih postoje neizvjesnosti u pogledu primijene koncepta nastavka poslovanja odnose se na sledeće okolnosti:

- Nepovoljno makroekonomsko okruženje nastalo kao rezultat globalne ekonomske krize i njenih posljedica na privredu u Crnoj Gori, uzrokovalo je probleme u pogledu naplate plasmana od strane Banke i posledično rast ispravki vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata i povećanje nivoa stečene aktive, koje imaju efekat i na koeficijent solventnosti Banke.
- Banka je bila predmet kontrole Centralne banke Crne Gore sa stanjem na dan 30. novembar 2014. godine, koja je takođe identifikovala gore navedena pitanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Banka je u toku 2014. godine uložila značajne napore vezane za naplatu problematičnih potraživanja koja su za rezultat imala izvršena nova sticanja nepokretne imovine koja je predstavljala kolateral za problematične plasmane. Ukupan iznos izvršenih sticanja u 2014. godini je EUR 5.479 hiljada. Menadžment aktivno pokušava da poboljša naplatu loših plasmana preduzimajući brojne aktivnosti uključujući preuzimanje kolaterala i restrukturiranje kredita. U svom tekućem poslovanju, a što je akcentirano i usvojenom Strategijom upravljanja NPL, Banka dominantno forsira rješavanje statusa problematičnih plasmana, a sa glavnim ciljem smanjenje nedostajućih rezervi u cilju održavanja koeficijenta solventnosti iznad propisanog nivoa.

Nastavak na daljem smanjenju nivoa NPL-a jedan je od glavnih zadataka Banke u 2015-oj godini. Aktivnosti na smanjenju NPL Banke će jednim dijelom sprovoditi u skladu sa Zakonom o dobrovoljnom finansijskom restrukturiranju koji je nedavno usvojen i čiji je glavni cilj oporavak dužnika, a istovremeno predviđa podsticaje za Banku.

U cilju poboljšanja poslovnih performansi Banke i konkurentnosti Banke na bankarskom tržištu Crne Gore, Banka je u 2014. godini pružala bankarske usluge pod atraktivnijim uslovima i rukovodstvo Banke je preduzelo mjere koje su imale za rezultat smanjenje koncentracije depozita u 2014. godini, prije svega umanjem depozita najvećih deponenata, sa trendom koji se nastavio i u 2015. godini.

U toku 2014. godine Banka je održavala likvidnost iznad propisanog minimuma. Dalje, Rukovodstvo Banke je kao jedan od ključnih poslovnih ciljeva za 2015. godinu definisalo poboljšanje likvidne pozicije Banke i smanjenje negativnog GAP-a.

Takođe u cilju unaprjeđenja sistema korporativnog upravljanja i efikasnosti i efektivnosti sistema internih kontrola, Banka je u 2014. godini revidirala značajan broj politika i procedure Banke.

Kao krajnji pozitivan efekat svih gore opisanih preduzetih mjera i aktivnosti rukovodstva Banke, Banka je poslovnu 2014. godinu završila za pozitivnim rezultatom u iznosu od EUR 545 hiljada (2013: dobitak EUR 434 hiljade).

Uzimajući u obzir navedene aktivnosti, Rukovodstvo Banke vjeruje da su ispunjeni uslovi da Banka nastavi poslovanje u doglednoj budućnosti i u skladu sa tim sastavi finansijske iskaze u skladu sa konceptom nastavka poslovanja. Koeficijent solventnosti izračunat prema obračunu Banke na dan 31. mart 2015. godine je 13.02%.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata i naknada

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi i rashodi od naknada nastali su pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, a u bilansu uspjeha se priznaju u trenutku pružanja, odnosno korišćenja usluga. Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita su takođe priznati u trenutku odobravanja kredita.

3.2. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha, kao dobitci ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

3.3. Porezi i doprinosi

Porez na dobit

Tekući porez na dobit

Porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Član 28 ("Sl. list CG", br. 80/04, br. 40/2008, 86/09, 73/10 i 14/12). Stopa poreza na dobit je proporcionalna i iznosi 9% od poreske osnovice. Osnovicu poreza na dobit predstavlja oporeziva dobit, koja se utvrđuje na osnovu dobiti Banke iskazane u bilansu uspjeha, uz usklađivanje prihoda i rashoda u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica (članovi 8 i 9 za usklađivanje prihoda i članovi od 10 do 20 za usklađivanje rashoda).

Za utvrđivanje oporezive dobiti priznaju se prihodi u iznosima utvrđenim bilansom uspjeha, u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo, izuzev prihoda i rashoda kako je Zakonom o porezu na dobit pravnih lica propisan drukčiji način utvrđivanja.

Prihodi od dividendi i udjela u dobiti drugih pravnih lica, izuzimaju se iz poreske osnovice primaoca, ako je njihov isplatioc obveznik poreza po Zakonu o porezu na dobit pravnih lica.

Kapitalnim dobitkom smatra se prihod koji poreski obveznik ostvari prodajom, odnosno drugim prenosom uz naknadu zemljišta, građevinskih objekata, imovinskih prava, udjela u kapitalu i hartija od vrijednosti. Kapitalni dobitak predstavlja pozitivnu, dok kapitalni gubitak predstavlja negativnu razliku između prodajne cijene imovine i njene nabavne cijene usklađene na način predviđen ovim zakonom. Kapitalni gubici mogu se prebijati sa kapitalnim dobitcima ostvarenim u istoj godini. Ako se i poslije izvršenog prebijanja sa kapitalnim dobitcima ostvarenim u istoj godini pojavi kapitalni gubitak, poreski obveznik može prenijeti kapitalni gubitak na račun budućih kapitalnih dobitaka u narednih pet godina.

Poreski propisi Crne Gore ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike.

Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i poreske gubitke i kredite, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Porezi, doprinosi i druge dažbine koje ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi, doprinosi i druge dažbine koje ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu i druge poreze, naknade i doprinose koji se plaćaju prema raznim republičkim i lokalnim poreskim propisima.

3.4. Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednostima iskazuju u bilansu uspeha, krediti i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i sredstva koja se drže do roka dospeća. Klasifikacija zavisi od svrhe za koju su finansijska sredstva pribavljena. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju svojih finansijskih plasmana u momentu inicijalnog priznavanja.

Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje

Finansijsko sredstvo se klasifikuje u ovu ona koja se drže za trgovanje ukoliko je pribavljeno prvenstveno radi prodaje u kratkom roku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Hartije od vrijednosti kojima se trguje predstavljaju hartije od vrijednosti koje se drže radi ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom roku. Hartije od vrijednosti kojima se trguje inicijalno se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa po tržišnoj vrijednosti. Svi realizovani i nerealizovani dobiti po osnovu prodaje, odnosno promjene tržišne vrijednosti ovih hartija od vrijednosti se priznaju u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja odobreni od strane Banke evidentiraju se u poslovnim knjigama u momentu prenosa sredstava korisniku kredita.

Svi krediti se inicijalno priznaju po fer vrijednosti. Na dan bilansa stanja krediti su iskazani po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrijednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U iskazu o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju gotovina i sredstva kod Centralne banke Crne Gore i drugih banaka. Ekvivalenti gotovine iskazani u bilansu stanja obuhvataju kratkoročna ulaganja sa rokom dospijeca do 90 dana.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se vrednuju po amortizovanom trošku.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju i nisu klasifikovana kao kredit i potraživanja, finansijska sredstva koje se drže do dospeća ili finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namjera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena. Ukoliko za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju ne postoji aktivno tržište, ukoliko su sa fiksnim rokom dospeća, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope.

Kod investicija u zavisna preduzeća postoji namjera držanja u neodređenom periodu. Ove investicije mogu biti prodane u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena. Ulaganja u vlasničke finansijske instrumente, koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti, priznaju se u iznosu ulaganja, umanjenoj za eventualnu ispravku vrijednosti koja odražava smanjenje vrijednosti usljed nastalih gubitaka u poslovanju pravnog lica.

Finansijska sredstva koja se drže do dospijeca

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeca predstavljaju hartije od vrijednosti za koje postoji namjera i mogućnost držanja do isteka roka dospijeca. Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeca se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrijednosti. Na dan iskaza o finansijskoj poziciji hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeca se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti uz umanjenje za rezervisanje za gubitke.

Priznavanje finansijskih sredstava

Kupovina ili prodaja finansijskog sredstva se evidentira korišćenjem računovodstvenog obuhvatanja na datum saldiranja transakcije.

Vrednovanje finansijskih sredstava

Finansijski instrumenti inicijalno se vrednuju po tržišnoj vrednosti koja uključuje transakcione troškove kod svih finansijskih sredstava ili obaveza osim onih koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha inicijalno se priznaju po fer vrednosti, a transakcioni troškovi terete troškove poslovanja u bilansu uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti čiji se efekti promena u fer vrednosti iskazuju u bilansu uspeha se nakon inicijalnog priznavanja, iskazuju po fer vrednosti.

Kredit i potraživanja, kao i finansijska sredstva koje se drže do dospeća, vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava

Banka vrši isknjiženje finansijskog sredstva kada prava na priliv gotovine po osnovu tog sredstva isteknu ili kada ta prava prenesu na drugoga. Svako pravo po prenetoj finansijskoj aktivi, kreirano ili zadržano od strane Banke, priznaje se kao posebno sredstvo ili obaveza.

Vrednovanje po amortizovanim vrednostima

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva je iznos po kome se sredstva inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.

Otpis finansijskih sredstava

Otpis kredita i potraživanja Banka vrši u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnom rizikom u bankama („Sl. list Crne Gore”, br. 22/12 i 55/12 i 57/13). U skladu sa navedenom odlukom smatra se da su ispunjeni uslovi za isključivanje potraživanja iz bilansa banke, ako banka u postupku naplate potraživanja ocijeni da vrijednost potraživanja mjerena po amortizacionoj vrijednosti neće biti nadoknađena i da su, u skladu sa MRS/MSFI, ispunjeni uslovi za prestanak priznavanja finansijskog sredstva, što uključuje i sljedeće slučajeve:

- 1) za neobezbijedeno potraživanje:
 - kada je nad dužnikom otvoren stečajni postupak koji traje duže od jedne godine, ili
 - ako dužnik kasni sa plaćanjem duže od dvije godine;
- 2) za obezbijedeno potraživanje, kada dužnik kasni sa plaćanjem duže od četiri godine, odnosno ako banka u tom periodu nije primila nijednu uplatu od realizacije kolaterala.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u visini nabavne vrednosti koja predstavlja poštenu vrednost primljene nadoknade. Nakon inicijalnog priznavanja, finansijske obaveze se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, osim finansijskih obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Amortizovana vrednost finansijske obaveze je iznos po kome se obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.

Finansijske obaveze uključuju depozite banaka, depozite klijenata, pozajmljena sredstva od ostalih klijenata i subordinirani dug.

Banka vrši isknjiženje obaveze kada je obaveza izmirena, ukinuta ili kada je prenet na drugoga.

3.5. Troškovi obezvređenja finansijskih sredstava

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list Crne Gore", 22/12 od 23.04.2012, 55/12 od 02.11.2012. i 57/13 od 16.12.2013.) i internom politikom Banke, minimalno kvartalno Banka procjenjuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja vrijednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da su finansijsko sredstvo, ili grupa sredstava, obezvrijeđeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procijenjene buduće novčane tokove gotovine koji se pouzdano mogu procijeniti.

Objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti finansijskog sredstva ili grupe sredstava, uključuju:

- značajne finansijske teškoće emitenta ili dužnika;
- kršenje/nepoštovanje ugovora, kao što je neispunjenje obaveza ili kašnjenja u plaćanju kamate ili glavnice;
- izmjena inicijalno ugovorenih uslova otplate kredita (restrukturiranje)
- velika vjerovatnoća bankrota ili druge finansijske reorganizacije zajmoprimca i dr.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list Crne Gore", 22/12 od 23.04.2012, 55/12 od 02.11.2012. i 57/13 od 16.12.2013.) utvrđeni su: elementi upravljanja kreditnim rizikom, minimalni kriterijumi i način klasifikacije stavki aktive i vanbilansa po osnovu kojih je Banka izložena kreditnom riziku, način obračuna i suspendovanja nenaplaćene kamate i način utvrđivanja minimalnih rezervacija za pokriće potencijalnih gubitaka koji proizilaze iz izloženosti Banke kreditnom riziku. Aktivu Banke izloženu riziku, u smislu ove Odluke čine krediti, pozajmice, kamate, naknade, potraživanja po osnovu lizinga, depoziti kod banaka i avansi i sve druge stavke bilansne aktive kod kojih je Banka izložena riziku neispunjenja obaveza dužnika, kao i izdate garancije, ostala jemstva, otvoreni akreditivi i odobreni, a još neiskorišćeni krediti, kao i druge vanbilansne stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze Banke.

Na osnovu navedene Odluke, krediti i druga aktiva izložena riziku klasifikuju se u sljedeće kategorije:

- kategorija A (dobra aktiva) – u koju se klasifikuju stavke za koje se procjenjuje da će u skladu sa ugovorom biti u cjelosti naplaćene,
- kategorija B (aktiva sa posebnom napomenom) – sa podkategorijama B1 i B2 u koje se klasifikuju stavke za koje postoji niska vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, ali koje zahtijevaju posebnu pažnju, jer bi potencijalni rizik ukoliko ne bi bio adekvatno praćen, mogao da dovede do slabijih perspektiva u pogledu naplate,
- kategorija C (substandardna aktiva) – sa podkategorijama C1 i C2 za koje postoji visoka vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, zbog jasno utvrđenih slabosti koje ugrožavaju naplatu,
- kategorija D (sumnjiva aktiva) – u koju se klasifikuju stavke za koje je naplata u cjelosti, imajući u vidu kreditnu sposobnost zajmoprimca, vrijednost i mogućnost realizacije sredstava obezbjeđenja, malo vjerovatna i
- kategorija E (gubitak) – u koju se klasifikuju stavke koje će biti u potpunosti nenaplative, ili će biti naplative u neznatnom iznosu.

Iznos rezervacija za procijenjene gubitke nije predviđen za plasmane Banke klasifikovane u kategoriju A. Procijenjeni iznos rezervacija za procijenjene gubitke je obračunat primjenom procenata od 2% i 7% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, od 20% i 40% na plasmane kategorije C, 70% na plasmane kategorije D i 100% na plasmane kategorije E.

S obzirom da MRS 39 ne dozvoljava da se ne vrši dalji obračun kamate nakon obezvređenja, prihodi od kamata nakon obezvređenja se obračunavaju za svaku transakciju koja je obezvrijeđena zbog umanjjenja vrijednosti, bez obzira da li je umanjjenje vrijednosti procijenjeno na bazi individualne ili kolektivne procjene. Prihod od kamata po osnovu potraživanja koja se individualno procjenjuju generiše se iz promjene neto sadašnje vrijednosti obezvrijeđenih potraživanja.

U skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore ako su ispunjeni uslovi za isključivanje potraživanja iz bilansa Banke, Banka to potraživanje otpisuje i vodi ga, u visini dugovanog iznosa, u internoj evidenciji do okončanja postupka naplate. Smatra se da su ispunjeni uslovi za isključivanje potraživanja iz bilansa Banke, ako Banka u postupku naplate potraživanja ocijeni da vrijednost potraživanja mjerena po amortizacionoj vrijednosti neće biti nadoknađena i da su, u skladu sa MRS/MSFI, ispunjeni uslovi za prestanak priznavanja finansijskog sredstva, što uključuje i sljedeće slučajeve:

- za neobezbijeđeno potraživanje;
- kada je nad dužnikom otvoren stečajni postupak koji traje duže od jedne godine, ili
- ako dužnik kasni sa plaćanjem duže od dvije godine;
- za obezbijeđeno potraživanje, kada dužnik kasni sa plaćanjem duže od četiri godine, odnosno ako banka u tom periodu nije primila nijednu uplatu od realizacije kolaterala.

U skladu sa izmjenama i dopunama navedenih odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama, Banka je, imajući u vidu i prethodno navedene kriterijume za klasifikaciju, primijenjivala sljedeće procenatne i dane kašnjenja po kategorijama rizičnosti:

Kategorija Rizika	% rezervisanja	Dani kašnjenja
A	—	<30
B1	2	31-60
B2	7	61-90
C1	20	91-150
C2	40	151-270
D	70	271-365
E	100	>365

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

3.6. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su na dan 31. decembra 2014. godine iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost primjenom sljedećih godišnjih stopa, s ciljem da se poslovni prostor i ostala fiksna aktiva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Stope amortizacije koje Banka primjenjuje u oba obračunska perioda su:

Građevinski objekti	<u>2.00%</u>
Računari i prateća oprema	<u>33.33%</u>
	15.00% -
Kancelarijski namještaj	<u>16.66%</u>
Motorna vozila	<u>15.00%</u>
Bankomati	<u>12.50%</u>
Ostala oprema	<u>15.00%</u>

Ulaganja u sredstva po osnovu tekućeg održavanja priznaju se kao rashod perioda u kom su nastala.

3.7. Nematerijalna sredstva

Stečene licence iskazuju se po nabavnoj vrijednosti. Licence imaju ograničen vijek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrijednosti i eventualne troškove obezvređenja. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode, po stopi od 33.33%, 50%, 100% , kako bi se troškovi licenci raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

Troškovi računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procijenjenog vijeka upotrebe od 3 godine. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode, po stopi od 33.33% kako bi se troškovi softvera raspodijelili u toku njihovog procijenjenog vijeka upotrebe.

3.8. Stečena aktiva

Od 2011. godine Banka prilikom inicijalnog priznavanja stečene aktive, pored iznosa neotplaćene glavnice i pripadajućih kamata i naknada, uključuje i iznos poreza na promet nepokretnosti, u slučajevima gdje je iznos knjigovodstvene vrijednosti potraživanja od klijenta uvećan za porez na promet nepokretnosti manji od procijenjene vrijednosti nepokretnosti.

U skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima za ulaganja banaka u nepokretnosti i osnovna sredstva („Sl. list Crne Gore", br. 24/09 od 1. aprila 2009. godine, br. 66/2010 od 19. novembra 2010. godine, br 58/11 od 6. decembra 2011. godine, br. 61/12 od 7. decembra 2012. godina, br. 13/13 od 8. marta 2013. godine i br. 51/13 od 1. novembra 2013. godine), ulaganjima u nepokretnosti smatraju se stečene nepokretnosti, ukoliko od dana sticanja nije prošlo više od četiri godine. Ukupna ulaganja banke u nepokretnosti i osnovna sredstva ne smiju biti veća od 40% sopstvenih sredstava banke. Izuzetno, banka može imati ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva i iznad nivoa od 40% sopstvenih sredstava, ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- iznos ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva koji prelazi 40% sopstvenih sredstava banka tretira kao odbitnu stavku pri izračunavanju ukupnog iznosa sopstvenih sredstava banke;
- nakon umanjnja sopstvenih sredstava banke, izvršenog u skladu sa tačkom 1), nivo sopstvenih sredstava i koeficijent solventosti banke prelaze zakonom propisani minimum.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Ulaganjima u nepokretnosti ne smatra se sticanje nepokretnosti u zamjenu za potraživanja u postupku restrukturiranja duga, u stečajnom postupku, odnosno postupku likvidacije nad dužnikom banke, u postupku reorganizacije dužnika u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj, ili u postupku izvršenja radi namirenja potraživanja banke, ukoliko od dana sticanja nepokretnosti nije prošlo više od četiri godine. Banka ova potraživanja evidentira u okviru ostalih poslovnih potraživanja. Ova imovina je evidentirana u vrijednosti nenaplaćene glavnice, pripadajućih kamata i drugih naknada i poreza na promet nepokretnosti u momentu sticanja prava. U skladu sa standardom MSFI 5 i po preporuci CBCG stečena imovina kod koje je od datuma sticanja prošlo više od 365 dana knjigovodstveno se evidentira u okviru Sredstava stečenih po osnovu naplate potraživanja, dok se u okviru Stalnih sredstava namijenjenih prodaji- nepokretnosti, postrojenja i oprema, evidentira imovina od čijeg sticanja je prošlo manje od 365 dana.

Rukovodstvo Banke nije evidentiralo efekte po osnovu izvršene procjene vrijednosti stečene aktive, obzirom da je ukupno procijenjena vrijednost svih stavki stečene aktive veća od prikazane vrijednosti u finansijskim izvještajima Banke i shodno tome, Rukovodstvo Banke smatra da ukupna vrijednost stečene aktive sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine nije precijenjena.

3.9. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada:

- Banka ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveza. Rezervisanja se razmatraju na datum svakog iskaza o finansijskoj poziciji i prilagođavaju tako da odražavaju najbolju sadašnju procjenu. Ako više nije vjerovatno da će odliv sredstava koji predstavlja ekonomske koristi biti potreban za namirenje date obaveze, rezervisanje bi trebalo ukinuti preko bilansa uspjeha.

3.10. Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori, Banka je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takođe, obavezna da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Vrijednost očekivanih budućih isplata otpremnine pri odlasku u penziju i jubilarnih nagrada za:

- za 10 godina rada - jedna prosječna zarada u Banci,
- za 20 godina rada - dvije prosječne zarade u Banci,
- za 30 godina rada - tri prosječne zarade u Banci.

Obračun je urađen u skladu sa ekonomskim načelima i pravilima aktuarske struke, međunarodnim računovodstvenim standardom (MRS 19) i drugim važećim propisima.

Aktuarske pretpostavke sastoje se od:

- demografskih pretpostavki o budućim karakteristikama zaposlenih,
- finansijskih pretpostavki koje čine ocjenu diskontne stope i nivoa zarade,
- podataka o zaposlenima na osnovu kojih se određuju datumi sticanja prava na jubilarne nagrade i uslova za odlazak u penziju.

Rizik smrtnosti ugrađen je u tehničke osnove koje su sačinjene na osnovu mortalitetnih tablica (izravnatih vjerovatnoća doživljenja i smrtnosti) na osnovu popisa stanovništva 1980-1982. godine i one su sada u opštoj primjeni u Crnoj Gori u poslovima osiguranja života, penzijskog osiguranja i sl. Diskontna kamatna stopa je sastavni dio tehničkih osnova, koja zajedno sa vjerovatnoćom doživljenja i smrtnosti služi za izračunavanje komutativnih brojeva. Kamatna stopa sa kojom se radi obračun i koja predstavlja diskontnu stopu određuje se u skladu sa tržišnim prihodima na datum Bilansa stanja za visokokvalitetne dugoročne korporativne obveznice. U zemljama gde ne postoji razvijeno finansijsko tržište koriste se tržišni prihodi državnih obveznica odgovarajuće ročnosti ili referentna kamatna stopa. Za ocjenu diskontne kamatne stope uzeta je vrijednost 7,15% godišnje (izvor: CBCG).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Ocjena sadašnje vrijednosti otpremnine i jubilarnih nagrada radi se individualnom ocjenom za svakog zaposlenog radnika, uvažavajući kriterijume u navedenim aktuarskim pretpostavkama.

Vrijednost očekivanih budućih isplata za jubilarne nagrade i otpremnine pri odlasku u penziju urađena je u skladu sa ekonomskim načelima i pravilima aktuarske struke.

3.11. Transakcije sa povezanim licima

Prema definiciji MRS 24 povezane strane su strane koje predstavljaju:

- društva koja direktno ili indirektno putem jednog ili više posrednika kontrolišu izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolišu zajedno s drugim subjektima;
- pridružena društva u kojima Banka ima značajan uticaj, a koja nijesu ni povezano lice, niti zajedničko ulaganje investitora;
- fizičke osobe koje direktno ili indirektno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućava značajan uticaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će uticati ili biti pod uticajem povezane osobe u poslovanju sa Bankom;
- rukovodioci na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlaštenja i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, uključujući direktore i ključno rukovodstvo.

Prilikom posmatranja svake moguće transakcije sa povezanom stranom pažnja je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

3.12. Pravična (fer) vrijednost

Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 13 - „Odmjeravanje fer vrijednosti“ predviđa objelodanjivanje pravične (fer) vrijednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u napomenama uz finansijske iskaze. Za navedene potrebe, pravična (fer) vrijednost je definisana kao cena koja bi bila dobijena za prodaju imovine, ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja. Obaveza Banke je da objelodani sve informacije u vezi sa poštenom (fer) vrijednošću sredstava, potraživanja i obaveza za koje postoje raspoložive tržišne informacije i za koje se identifikuje materijalno značajna razlika između knjigovodstvenih vrijednosti i poštene (fer) vrijednosti.

U Crnoj Gori ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje finansijskih sredstava i obaveza, kao i ostalih finansijskih instrumenata, i zvanične tržišne informacije nijesu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu (fer) vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtijevaju MRS i MSFI. Po mišljenju rukovodstva, iznosi objelodanjeni u finansijskim iskazima odražavaju realnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja. Za iznos identifikovanih procijenjenih rizika da knjigovodstvena vrijednost neće biti realizovana, vrši se ispravka vrijednosti na osnovu odluke rukovodstva Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

4. PRIHODI I RASHODI KAMATA

Prihodi od kamata i slični prihodi

U hiljadama EUR

Depoziti kod:

- banaka	29	36
- Centralne banke	1	0
	<u>30</u>	<u>36</u>

Kreditni:

- jedinice lokalne samouprave	1	38
- privredna društva u privatnom vlasništvu	7,444	5,385
- preduzetnici	2	5
- fizička lica	6,254	4,657
	<u>13,701</u>	<u>10,085</u>

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeća

	<u>129</u>	<u>215</u>
--	------------	------------

Ostali prihodi od kamata:

Pravna lica -kartice	215	0
Komisioni poslovi	34	57
Fizička lica -kartice	10	10
Minusi na tekućim računima	289	418
	408	490
	<u>956</u>	<u>975</u>

Prihodi od kamata prije unwindinga i troškova obezvređenja

	<u>14,816</u>	<u>11,311</u>
--	---------------	---------------

Unwinding - korekcija prihoda u skladu sa MRS 39

- privredna društva u privatnom vlasništvu	1,262	2,303
- fizička lica	219	393
	<u>1,481</u>	<u>2,696</u>

Toškovi obezvređenja po kamatnim potraživanjima

	<u>(325)</u>	<u>248</u>
	<u><u>15,971</u></u>	<u><u>14,255</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Rashodi kamata i slični rashodi

U hiljadama EUR

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Depoziti:		
- ostalih depozitne institucija, finansijskih institucija i privrednih društva koja se bave finansijskom delatnošću	184	178
- Vlade Crne Gore, drugih korisnika sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatornih agencija	159	369
- jedinica lokalne samouprave	178	104
- privrednih društva u privatnom vlasništvu	1,821	2,797
- Privrednih društva u državnom vlasništvu	226	273
- Fizičkih lica	3,656	3,274
- Ostalih	99	18
	<u>6,323</u>	<u>7,013</u>
Obaveze po kreditima i ostalim pozajmicama		
-Banke	0	1
- Vlada Crne Gore, drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore i regulatorne agencije	54	91
	<u>54</u>	<u>92</u>
Subordinisani dugovi i hibridni instrumenti	<u>738</u>	<u>777</u>
	<u>7,115</u>	<u>7,882</u>

5. TROŠKOVI OBEZVREĐENJA I REZERVISANJA

Knjiženja u korist prihoda/(na teret rashoda), neto

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Troškovi obezvređenja po osnovu:		
- kredita	(448)	(1,134)
- ostale aktive	(69)	(38)
	<u>(517)</u>	<u>(1,173)</u>

Knjiženja u korist prihoda/(na teret rashoda), neto

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Troškovi rezervisanja po osnovu:		
- sudskih sporova	(85)	-
- ostale aktive		300
	<u>(85)</u>	<u>300</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA

a) Prihodi od naknada i provizija

U hiljadama EUR

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Naknade po kreditima	571	606
Naknade po vanbilansnim poslovima	680	689
Naknade za usluge platnog prometa	1,110	1,011
Naknade - devizni poslovi	662	698
Naknade po poslovima sa kreditnim karticama	126	131
Naknade - Master i Visa	248	244
Naknade - elektronsko bankarstvo	91	88
Naknade - bankomati	161	166
Vodjenje računa	149	155
Druge usluge	333	320
Ostalo	7	3
	<u>4,137</u>	<u>4,111</u>

b) Rashodi od naknada i provizija

U hiljadama EUR

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Naknade za usluge platnog prometa - Centralna banka	301	390
Naknade za usluge platnog prometa - domaće banke	0	62
Naknade za usluge međunarodnog platnog prometa	157	131
Naknade po osnovu premije za zaštitu depozita	1,084	957
Naknade i provizije-First Data	175	169
Predplate-elektonsko bankarstvo-PP	143	132
Naknade, provizije i fakture - master i visa kartica	226	190
Ostale naknade i provizije	85	71
	<u>2,171</u>	<u>2,100</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

7. OSTALI PRIHODI

U hiljadama EUR

	31-Dec-14	31-Dec-13
Prihodi od izdavanja poslovnog prostora	162	180
Ostali prihodi poslovanja	11	15
Prihodi od naplaćenih potraživanja - interna evidencija	88	3
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja :		
- Naplaćena suspendovana kamata	162	467
- Naplaćena otpisana kamata	-	1,149
- Naplaćena otpisana glavnica	(15)	58
	<u>147</u>	<u>1,674</u>
Ostali neposlovni prihodi	62	28
potraživanja	-	-
Dobici od prodaje nepokretnosti-stečena imovina	97	1,205
Ostali vanredni prihodi	<u>83</u>	<u>258</u>
	<u>649</u>	<u>3,363</u>

Ostali prihodi poslovanja se odnose na prihode od izdavanja poslovnih prostora iz stečene imovine.

Ostali neposlovni prihodi se odnose na prihode od prodaje mjenica.

8. OSTALI RASHODI

	31-Dec-14	31-Dec-13
Ra.-po osnovu direktnog otpisa potraživanja-p.l.	173	57
Ra.-po osnovu direktnog otpisa potraživanja-f.l.	98	428
Ra.-po osnovu direktnog otpisa potraživanja-interna evidencija	-	42
Gubici od prodaje stečene aktive	34	56
Porez na imovinu/dodatu vrijednost	190	58
Takse (takse za nekretnine, takse za turističke organizacij	7	4
Vanredni troškovi	<u>16</u>	<u>64</u>
	<u>518</u>	<u>709</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

U hiljadama EUR

	31-Dec-14	31-Dec-13
Troškovi neto zarada i naknada za bolovanja	1,963	2,057
Porezi i doprinosi na zarade na teret zaposlenih	1,097	1,110
Doprinosi i prirezi na zarade na teret poslodavca	402	403
Troškovi prevoza radnika	41	46
Troškovi naknade - zimnica	252	246
Troškovi jubilarnih nagrada i otpremnina	0	18
Troškovi rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade	23	13
Pomoć zaposlenima	4	-
Troškovi rasonode	5	7
Troškovi putovanja i rasonode - dnevnice	1	2
Troškovi putovanja i rasonode - putni troškovi	4	0
Troškovi putovanja i rasonode - smeštaj	0	1
Troškovi putovanja - upotreba sopstvenog vozila	6	5
Naknade članovima Upravnog odbora	127	172
Naknade Odbora za reviziju	26	27
Naknade Kreditnog odbora	12	16
Naknade tehnologa	25	7
Naknade Komisija za otpis potraživanja	6	2
Ugovor o djelu	109	285
Troškovi otpremnina	-	59
Troškovi stanarina	5	10
Troškovi osiguranja zaposlenih	12	14
Troškovi obuka zaposlenih	26	29
	4,147	4,531

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

10. OPŠTI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

U hiljadama EUR

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Troškovi poslovnog prostora i fiksne aktive		
Troškovi zakupa:		
- poslovnog prostora	1,636	1,637
- bankomata	30	32
Troškovi poreza na zakup	90	91
Korišćenje gradskog građevinskog zemljišta	11	11
Troškovi popravke i održavanja osnovnih sredstava	473	486
Troškovi adaptacije i uređenja poslovnog prostora	68	-
Troškovi poslovnog prostora inventar	68	30
Troškovi čišćenja poslovnog prostora	139	138
Troškovi obezbeđenja	453	443
Troškovi osiguranja imovine	69	57
Troškovi električne energije	156	139
Troškovi grejanja	39	63
Troškovi vode	10	12
Troškovi poreza na imovinu	169	170
Troškovi poslovnog prostora i opreme	<u>3,409</u>	<u>3,309</u>
Troškovi revizije	51	52
Troškovi kontrola CBCG	170	93
Troškovi članarina udruženjima	37	34
Troškovi intelektualnih, konsultantskih i usluga procena	184	128
Troškovi advokatskih usluga	120	95
Sudski troškovi	64	104
Troškovi transporta novca	249	245
Ostali troškovi	6	8
Profesionalne provizije i troškovi	<u>882</u>	<u>758</u>
Troškovi telefona	115	124
TR komunikacione mreže-SWIFT i T-COM	130	122
TR -poštarina	15	17
Usluge telekomunikacija i poštarina	<u>261</u>	<u>263</u>
Troškovi reklame i marketing	104	157
Sponzorstvo	111	98
Potrošni i kancelarijski materijal	131	155
Troškovi goriva	31	35
TR -komunalne usluge	25	24
Ostali troškovi	33	26
Troškovi izgubljenih sporova i takse	5	17
Ostali razni troškovi	83	60
Ostali i Razni troškovi	<u>523</u>	<u>573</u>
	<u>5,075</u>	<u>4,903</u>

Ukupni troškovi zakupa Banke u 2014. godini iznose EUR 1.756 hiljade (2013. godine: EUR 1.760 hiljade) i najvećim dijelom se odnose na zakup upravne zgrade u Bulevaru Petra Cetinjskog u Podgorici, kao i na zakup poslovnog prostora u ulici Vuka Karadžića u Podgorici.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine
11. POREZ NA PRIHOD

Komponente poreza na prihod

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Odloženi poreski prihodi/(rashod)	(22)	(50)
Porez na kapitalni dobitak	<u> </u>	<u>67</u>
Porez na prihod	<u>(22)</u>	<u>17</u>

Odloženi porezi se odnose na razliku u vrijednosti osnovnih sredstava za računovodstvene i poreske svrhe.

Oporeziva dobit u skladu sa poreskim bilansom	492
Iznos gubitka iz prethodnih pet godina	<u>(14,966)</u>
godina nastanka 2010	(6,423)
godina nastanka 2011	(8,543)
Iznos gubitka za pokrice oporezive dobiti	492
Nepriznata odložena poreska sredstva	(14,474)

Prenijeti poreski gubici koje Banka nije priznala kao odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2014. godine, usljed neizvjesnosti po pitanju ostvarivanja dobitka u narednim godinama naspram kog bi se ovi poreski gubici mogli iskoristiti, iznose EUR 14,474 hiljada.

12. NOVČANA SREDSTVA I RAČUNI DEPOZITA KOD CENTRALNIH BANAKA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Gotovina u blagajni:		
- u EUR	7,618	7,622
- u stranoj valuti	1,979	750
Privremeni račun - naplata kartica	<u>0</u>	<u>7</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9,598	8,379
Obavezna rezerva kod Centralne banke Crne Gore	14,782	12,432
Žiro račun	16,289	6,545
	<u>40,668</u>	<u>27,356</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

13. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Korespodentni računi kod:		
- inostranih banaka	9,435	4,180
Žiro račun i računi kod drugih banaka	<u>9,435</u>	<u>4,180</u>
Oročeni depoziti kod:		
- domaćih banaka	984	937
- inostranih banaka i depozitnih institucija	<u>791</u>	<u>698</u>
	<u>1,775</u>	<u>1,635</u>
Potraživanja fakturisane kamate: depoziti	-	11
Vremenska razgraničenja - evidentna kamata	<u>18</u>	<u>26</u>
	<u>11,228</u>	<u>5,851</u>

Obračunatu obaveznu rezervu banka izdvaja na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke u inostranstvu. Obavezna rezerva se izdvaja u EUR.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore ("Sl. list Crne Gore", br. 35/2011, 22/2012, 61/2012 i 57/2013), Banka može do 30% obavezne rezerve izdvojiti i držati u obliku državnih zapisa koje je emitovala Crna Gora ročnosti do 182 dana i do 13% obavezne rezerve izdvojiti i držati u obliku državnih zapisa koje je emitovala Crna Gora ročnosti do 91 dan. Na dan 31. decembar 2014. godine Banka je dio obavezne rezerve držala u državnih zapisa nominalne vrijednosti EUR 6,001 hiljada (2013: EUR 6,500), što je iskazano na poziciji Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore, koja je stupila na snagu u decembru 2013. godine, na 7% sredstava obavezne rezerve izdvojene u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi, Centralna banka plaća banci mjesečno, do osmog u mjesecu za prethodni mjesec, naknadu obračunatu po stopi od EONIA umanjenoj za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule.

Banke mogu da koriste beskamatno do 50% izdvojenih sredstava obavezne rezerve za održavanje dnevne likvidnosti ako korišćeni iznos vrate istog dana.

Na iznos korišćenih sredstava obavezne rezerve koji ne vrati istog dana i na iznos razlike između obračunate i manje izdvojene obavezne rezerve po osnovu nepravilnog obračuna ili u propisanom roku ne izdvojene obavezne rezerve, banka plaća naknadu, po stopi utvrđenoj posebnim propisom Centralne banke Crne Gore.

Shodno Odluci o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke, obaveznu rezervu banke obračunavaju primjenom stope od:

- 9,5% - na dio osnovice koju čine depoziti po viđenju i depoziti ugovoreni sa ročnošću do jedne godine, odnosno do 365 dana;

- 8,5% - na dio osnovice koju čine depoziti ugovoreni sa ročnošću preko jedne godine, odnosno preko 365 dana.

Na depozite ugovorene sa ročnošću preko jedne godine, a imaju klauzulu o mogućnosti razročenja tih depozita u roku kraćem od jedne godine, odnosno u roku kraćem od 365 dana, primjenjuje se stopa od 9,5%.

Banka u toku 2014. godine nije koristila obaveznu rezervu za održavanje likvidnosti.

Depoziti kod internacionalnih finansijskih institucija u ukupnom iznosu od EUR 791 hiljade se odnosi na položena sredstva na ime obezbjeđenja urednog izvršenja obaveza plaćanja za Master Card kod HSBC Bank UK na neodređeni period, počev od 9. februara 2009. godine, bez kamate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Oročeni depoziti kod domaćih banaka u ukupnom iznosu od EUR 984 hiljada se odnose na položena sredstva kod NLB Montenegro Banka a.d., Podgorica radi obezbjeđenja obaveza preduzeca Kapacity d.o.o., Podgorica, na period od godinu dana, sa početkom oročenja od 27. marta 2012. godine, uz kamatnu stopu od 5% godišnje u iznosu od EUR 721 hiljada i položena sredstva kod NLB Montenegro Banka a.d., Podgorica na ime depozita za VISA card na neodređeni period počev od 20. januara 2009. godine u iznosu od EUR 263 hiljada, sa kamatnom stopom od 1% godišnje.

14. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Dospjeli krediti:	19,111	21,750
Kratkoročni krediti:	56,444	57,119
Dugoročni krediti :	83,564	84,002
Kreditne kartice	4,161	4,689
Bruto krediti:	<u>163,279</u>	<u>167,560</u>
Minus: Ispravka vrijednosti IAS		
Kreditni PL individualna	(11,316)	(12,591)
Kreditni PL kolektivna	(1,310)	(2,319)
Kreditni FL individualna	(1,525)	(2,510)
Kreditni FL kolektivna	(4,054)	(4,751)
Kreditni - Vlada CG I drugi	(1)	(3)
	<u>(18,207)</u>	<u>(22,175)</u>
Neto krediti:	<u>145,072</u>	<u>145,385</u>
Potraživanja banke po	242	258
Ispravka vrijednosti potraživanja	(70)	(79)
Neto potraživanja banke po	<u>171</u>	<u>180</u>
Otkup potraživanja (faktoring)	21,415	20,461
Potraživanja za kamate:	<u>8,085</u>	<u>8,158</u>
Kamata koja nije priznata u bilansu uspjeha	<u>(2,763)</u>	<u>(4,029)</u>
kamate:	<u>5,322</u>	<u>4,130</u>
Ispravka kamata PL individualna	(212)	(822)
Ispravka kamata PL kolektivna	(95)	(43)
Ispravka kamata FL individualna	(210)	(421)
Ispravka kamata FL kolektivna	(355)	(66)
Ispravka ostala aktiva	(2)	(9)
	<u>(874)</u>	<u>(1,361)</u>
Neto potraživanja za kamate	<u>4,448</u>	<u>2,768</u>
Vremenska razgraničenja: krediti	<u>403</u>	<u>235</u>
	<u>171,509</u>	<u>169,029</u>

U toku 2014. godine odobreni realizovani krediti pravnim i fizičkim licima su iznosili EUR 45.2 miliona.

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je imala EUR 28.397 hiljada restrukturiranih kredita (bruto kredita sa pripadajućim kamatama i naknadama) sa ostalim izmijenjenim uslovima kojima se olakšava finansijska pozicija dužnika, EUR 21.498 hiljada restrukturiranih kredita kod kojih je izvršena zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom, EUR 7.862 hiljada restrukturiranih kredita kojima je izvršeno kapitalizovanje kamate po kreditu i EUR 6.785 hiljada restrukturiranih kredita sa produženjem roka otplate za glavnice ili kamatu, EUR 45 hiljada kredita kojima je smanjena kamatna stopa na odobren kredit i EUR 15 hiljada kojima je smanjen iznos glavnice ili kamate.

Kratkoročni krediti privrednim društvima su najvećim dijelom odobravani za obrtna sredstva sa rokom od 3 do 12 mjeseci, dok su dugoročni krediti odobravani na period 1 do 5 godina i uglavnom se odnose na privredna društva iz oblasti trgovine, građevinarstva, usluga, turizma i ugostiteljstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Kratkoročni krediti privrednim društvima su najčešće odobravani uz kamatnu stopu od 9.49% do 12% na godišnjem nivou, s izuzetkom overdraft kredita koji su uglavnom odobravani sa kamatnom stopom u rasponu 11.5% do 14%. Kamatna stopa za dugoročne kredite kretala se u rasponu od 9.49% do 11%.

Kratkoročni krediti stanovništvu su najvećim dijelom odobravani za refinansiranje obaveza prema Banci i drugim finansijskim institucijama i kao gotovinski nenamjenski krediti, sa godišnjom kamatnom stopom u rasponu od 9.49% do 12% na godišnjem nivou. Krediti stanovništvu (charge i revolving kreditne kartice), odobravani su sa godišnjom kamatnom stopom u rasponu od 14% do 16%. Banka u toku 2014. godine nije odobravala dugoročne kredite stanovništvu, koji obuhvataju kredite za stambenu izgradnju, adaptaciju stambenog i poslovnog prostora i ostale namjene.

U toku 2014. godine Banka je u značajnoj mjeri odobravala penzionerske kredite sa kamatnom stopom 9.49%.

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju obuhvata najvećim dijelom komitente sa sjedištem na području Crne Gore.

Koncentracija po djelatnostima ukupno bruto plasiranih kredita (samo glavnice istih) komitentima od strane Banke je sljedeća:

15. BRUTO KREDITI PO DJELATNOSTIMA

R.br.	Djelatnost	31-Dec-14	31-Dec-13
I	Pravna lica - rezidenti	88,079	88,530
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,540	747
2	Vađenje rude i kamena	3,559	3,481
3	Prerađivačka industrija	8,708	10,016
4	Snabdijevanje električnom energijom	0	97
5	Snabdijevanje vodom	948	910
6	Građevinarstvo	15,233	18,050
7	Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	30,696	27,838
8	Saobraćaj i skladištenje	9,863	9,733
9	Usluge pružanja smještaja i ishrane	2,831	2,402
10	Informisanje i komunikacije	694	1,520
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3,760	3,741
12	Poslovanje nekretninama	608	2,679
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1,304	3,385
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3,498	253
15	Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	28	394
16	Obrazovanje	85	78
17	Zdravstvo i socijalna zaštita	1,924	1,726
18	Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,716	1,299
19	Ostale uslužne djelatnosti	86	181
22	Ostalo		
II	Fizička lica - rezidenti	71,555	72,828
III	Nerezidenti	3,643	6,202
*	Ukupno (I+II+III)	163,279	167,560

Otkup potraživanja (faktoring)

	31-Dec-14	31-Dec-13
Lunez One, s.r.o., Czech Republic (Ugovor o prenosu potraživanja od 15. novembra 2012. godine)	6,946	6,991
Zurekon s.r.o. Prag	13,469	13,470
Opština Bijelo Polje	1,000	
	21,415	20,461

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Banka je na dan 1. oktobra 2012. godine sa Hemstead Invest limited, Kipar zaključila Ugovor o djelimičnom poravanju, kojim je regulisano djelimično poravnanje obaveza, koje su bile predmet Ugovora o prodaji potraživanja zaključenih u prethodnom periodu, preuzimanje preostalog dijela portfolia, raskidanje prethodno zaključenih Ugovora o prodaji potraživanja zaključenih između Banke i Hemstead Invest limited, Kipar u 2010. i 2011. godini.

Dalje, Banka je dan 3. oktobra 2012. godine sa Hemstead Invest limited, Kipar zaključila Ugovor o prodaji potraživanja, koja uključuju dio portfolia potraživanja preuzetih od Hemstead Invest limited, Kipar na bazi gore pomenutog Ugovor o delimičnom poravanju, u kome definisana prodajna vrijednost iznosi EUR 13.470 hiljada, što je jednako neto knjigovodstvenoj vrijednosti potraživanja u knjigama Banke na dan 31. oktobra 2012. godine.

Banka je informisana, da je Hemstead Invest limited, Kipar u 2013. godini ustupio Zurekon s.r.o. Prag, Republika Češka potraživanja, koja su predmet gore pomenutog Ugovora o prodaji potraživanja, zaključenog između Banke i Hemstead Invest limited, Kipar u oktobru 2012. godine.

Banka je na dan 15. novembra 2012. godine sa Lunez One S.R.O., Češka Republika – odnosno SPV-jem renomiranog investicionog fonda Slavia Capital Group, Bratislava, zaključila Ugovor o prodaji potraživanja. Prodajna vrijednost ovih potraživanja iznosi EUR 7.778 hiljada, što je jednako neto knjigovodstvenoj vrijednosti potraživanja u knjigama Banke na dan 31. oktobra 2012. godine.

U 2014.-oj godini Banka je sklopila Ugovor o otkupu potraživanja sa Opštinom Bijelo Polje. Predmet Ugovora je otkup potraživanja Opštine Bijelo Polje prema Ministarstvu finansija na osnovu raspodjele sredstava iz Egalizacionog fonda u iznosu od 1,000 hilj eur.

16. KRETANJA NA RACUNIMA ISPRAVKI

	Kredit i poslovi lizinga (napomena 14)	Kamate (napomena 14)	Ostala aktiva (napomena 22)	Hartije od vrijednosti- stečene (napomena 20)	Ukupno
Stanje na početku godine	22,172	1,352	9	-	23,533
Izdvajanje-ukidanje ispravke vrijednosti u toku godine	(1,031)	307	59	35	(630)
Prenos na internu evidenciju	(2,935)	(788)	(66)	-	(3,789)
Stanje na kraju godine	<u>18,206</u>	<u>871</u>	<u>2</u>	<u>35</u>	<u>19,114</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine
17. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna srestva	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje na početku godine	148	1,409	7,580	9,137
Povećanja	-	-	90	90
Prodaja	-	-	-16	-16
Stanje na kraju 2013. godine	148	1,409	7,654	9,211
Nabavna vrijednost				
Stanje na početku godine	148	1,409	7,654	9,211
Povećanja			219	219
Prodaja			-24	-24
Stanje na kraju 2014. godine	148	1,409	7,849	9,406
Ispravka vrijednosti				
Stanje na početku godine	-	745	5,591	6,336
Amortizacija	-	28	837	865
Ostalo	-	-	-11	-11
Stanje na kraju 2013. godine	-	773	6,417	7,190
Ispravka vrijednosti				
Stanje na početku godine	-	773	6,417	7,190
Amortizacija		28	664	692
Prodaja			-23	-23
Stanje na kraju 2014. godine	-	801	7,058	7,859
Neotpisana vrijednost na dan:				
- 31. decembra 2014. godine	148	608	791	1,547
- 31. decembra 2013. godine	148	636	1,237	2,021

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka ima vlasništvo nad svim nekretninama, postrojenjima i opremi i ne postoje restrikcije niti bilo kakva opterećenja u korišćenju u skladu sa IAS 16.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine
18. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE ZA TRGOVANJE

R.b.	Naziv klijenta	Simbol	31-Dec-14	31-Dec-13
1	ŽELJEZARA	ZEHK	25	25
2	IZBOR BAR	IZBR	75	75
3	SOLANA BAJO SEKULIĆ	SOBS	37	37
4	SOLANA BAJO SEKULIĆ-pravo preče kupovine	SOBS	0	0
5	RUDNIK UGLJA PLJEVLJA	RUPV	4	4
6	JUGOPETROL KOTOR	JGPK	6	6
7	KOMBINAT ALUMINIJUMA	KAPG	139	139
8	LOVČEN OSIGURANJE	LOVO	236	236
9	SWISS OSIGURANJE	SWIO	3	3
10	MONTENEGRO BERZA	MOBE	35	35
11	CG BROKER	CGBR	17	17
12	CG BROKER -po osnovu dividende	CGBR	5	5
13	CG BROKER -po osnovu dividende	CGBR	14	14
14	KONI KONFEKCIJA	KONI	1	1
15	HLT FOND	HLTA	56	56
16	HLT FOND-po osnovu dividende	HLTA	0	0
17	EURO FOND	EURF	155	155
18	ATLAS MONT FOND	ATMO	27	27
19	MONETA FOND	MONF	30	30
20	TREND FOND	TREN	98	98
21	Trz.beog.		2	2
	Ukupno po kupovini:		965	965
	Svodjenje na trž.vrij.:		-672	-671
	Ukupna fer vrijednost:		293	294

Navedene HOV nijesu imale značajniju fluktuaciju cijene akcija na berzi, odnosno stanje je skoro nepromijenjeno na dan 31.12.2014 godine u odnosu na uporedni period iz prethodne godine.

19. INVESTICIJE U ZAVISNA PREDUZEĆA

	31-Dec-14	31-Dec-13
Ostala privredna društva:		
- First Assets Management, Podgorica	2,348	2,348
- Montenegro investment credit d.o.o., Podgorica	904	904
	3,252	3,252

Na dan 31. decembra 2014. godine, učešće Banke u Montenegro investment credit d.o.o., Podgorica iznosi 904 hiljada EUR. Ugovorom o prenosu osnivačkog udjela zaključenog 29. juna 2007. godine, sa Montenegro Investment holding d.o.o., Podgorica, prenosi se cjelokupan osnivački ulog Montenegro Investment holding d.o.o., Podgorica odnosno 99.83% kapitala na Banku. Na osnovu Odluke Odbora Direktora Banke broj 04/2032.11 od 28. marta 2012. godine, Banka je kupila udio od 0.17% od drugog osnivača MFI Montenegro Investments Credit Podgorica i time postala 100% vlasnik kapitala pomenutog Društva.

Na bazi Odluke Odbora Direktora Banke od 4. avgusta 2011. godine, Banka je osnovala društvo sa ograničenom odgovornošću First Assets Management Podgorica ("FAM DOO Podgorica") na neodređeno vrijeme, kao jednočlano društvo čija je osnovna djelatnost kupovina i prodaja vlastitih nekretnina, uplatom osnivačkog uloga u iznosu od EUR 100 hiljada u novcu. Privredni sud u Podgorici – Centralni registar je izdao Rešenje o osnivanju FAM DOO Podgorica dana 12. avgusta 2011. godine. Na osnovu Odluke Odbora Direktora Banke od 31. decembra 2012. godine, Banka je povećala ulog u Društvo unošenjem nenovčanog uloga koji se odnosi na nepokretnosti prenijete sa stečene aktive u iznosu od EUR 2.248 hiljada. Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka u kapitalu FAM DOO Podgorica učestvuje sa 100%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

20. OSTALA POSLOVNA POTRAŽIVANJA

	<u>31.dec.14</u>	<u>31.dec.13</u>
Stečena aktiva-nekretnine	32,878	26,729
Stečena aktiva-akcije	127	127
Ostala poslovna potraživanja	64	68
Unaprijed plaćeni troškovi	444	439
Ispravka stečene aktive-akcije	(35)	-
	<u>33,479</u>	<u>27,363</u>

Na dan 31. decembra 2014. godine stečena aktiva Banke se sastoji od stečenih nepokretnosti u iznosu od EUR 32.878 hiljada i hartija od vrijednosti u iznosu od EUR 127 hiljada po osnovu odobrenih kredita ranijih godina (31. decembra 2013. godine: EUR 26.729 hiljada, EUR 127 hiljada).

Banka je na dan 31.12.2014. godine izvršila preknjižavanje sa konta 1710 - Sredstva namijenjena prodaji na konto 1918 - Sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja u ukupnom iznosu od EUR 8.332 hiljada. Preknjižavanje je urađeno u skladu sa standardom MSFI 5 i po preporuci CBCG u kojoj je naglašeno da stečena imovina kod koje je od datuma sticanja prošlo više od 365 dana treba evidentirati na kontu 1918 - Sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja, dok na kontu 1710 treba da ostane stečena imovina od čijeg sticanja je prošlo manje od 365 dana. U toku 2014. godine Banka je izvršila prodaju stečene imovine od EUR 2,149 hilj i ostvarila kapitalni dobitak po tom osnovu u iznosu od EUR 20hilj.

21. STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA PRODAJI

	<u>31.dec.14</u>	<u>31.dec.13</u>
Sredstva namijenjena prodaji	5,434	8,906
	<u>5,434</u>	<u>8,906</u>

Sredstva namijenjena prodaji u iznosu od EUR 5.434 hiljade (2013: EUR 8.906 hiljada) odnose se na stečenu imovinu od čijeg sticanja nije prošlo više od 365 dana. Banka je u okviru Sredstava namijenjenih prodaji iskazala stečenu imovinu od čijeg je sticanja prošlo manje od 365 dana, a u skladu sa standardom MSFI 5 i po preporuci CBCG u kojoj je naglašeno da stečena imovina kod koje je od datuma sticanja prošlo više od 365 dana treba da bude evidentirana na kontu 1918 - Sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja i iskazana u okviru Ostalih poslovnih potraživanja, dok na kontu 1710 treba da bude prikazana stečena imovina od čijeg sticanja je prošlo manje od 365 dana i iskazana u okviru Sredstava namijenjenih prodaji.

U toku 2014. godine stečeno je 5.479 hilj EUR nekretnina namijenjenih prodaji, sledeće strukture:

- Poslovni objekti 3.864 hilj EUR
- Stambene jedinice 92 hilj EUR
- Zemljište 1.524 hilj EUR

Radi se o vansudskom sporazumnom sticanju.

U toku godine je prodana jedna stambena jedinica po cijeni većoj od stečene vrijednosti i po osnovu ove transakcije banka je ostvarila kapitalni dobitak u iznosu od EUR 42 hiljade.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

22. OSTALA FINANSIJSKA POTRAŽIVANJA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Ostala finansijska potraživanja		
Property investment	2,189	-
Potraživanja od kupaca	124	113
Potraživanja od zaposlenih	57	45
Ostalo	222	383
	<u>2,592</u>	<u>542</u>

Ostala finansijska potraživanja se najvećim dijelom odnose na potraživanje prema preduzeću Property Investments.

Rast od 1,8 mil EUR je uzrokovan nastankom navedenog potraživanja prema ovom preduzeću sa kojim je banka u sudskom postupku radi naplate istog.

23. NEMATERIJALNA SREDSTVA

	Softveri i licence
Nabavna vrijednost	
Stanje na početku godine	964
Povećanje	20
Stanje na kraju 2013. godine	<u>984</u>
Nabavna vrijednost	
Stanje na početku godine	984
Povećanje	152
Stanje na kraju 2014. godine	<u>1,136</u>
Ispravka vrijednosti	
Stanje na početku godine	904
Amortizacija	43
Stanje na kraju 2013. godine	<u>947</u>
Ispravka vrijednosti	
Stanje na početku godine	947
Amortizacija	46
Stanje na kraju 2014. godine	<u>993</u>
Neotpisana vrijednost na dan:	
- 31. decembra 2014. godine	<u>143</u>
- 31. decembra 2013. godine	<u>37</u>

Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka ima vlasništvo nad nematerijalnim sredstvima i ne postoje restrikcije niti bilo kakva opterećenja u korišćenju u skladu sa IAS 38.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

24. DEPOZITI BANAKA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Depoziti po viđenju:		
Banke u državnom vlasništvu, rezidenti – nekamatonosni	20	8
Banke u privatnom vlasništvu, rezidenti - kamatonosni	<u>1,500</u>	<u>1,500</u>
	<u>1,520</u>	<u>1,508</u>

Depoziti banka se odnose na depozit Atlas banke u iznosu od EUR 1,500 hilj sa rokom dospjeća od 13 mjeseci i GKS od 5%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine
25. DEPOZITI KLIJENATA

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Depoziti po viđenju:		
Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti	136	69
Ostale depozitne institucije u privatnom vlasništvu, rezidenti	251	26
Ostale institucije koje se bave finansijskom aktivnošću	4	4
Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti	4,294	6,043
Javne službe jedinica lokalne samouprave	2,373	1,359
Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti	16,161	15,875
Preduzetnici– nekamatonosni	287	212
Privredna društva, nerezidenti	3,058	2,724
Fizička lica, rezidenti	24,651	22,220
Fizička lica, nerezidenti	4,110	4,063
Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti	801	1,111
Elektroprivreda	3,181	3,508
Ostali – nefinansijski sektor	119	8
Vlada Crne Gore	3,912	816
Jedinice lokalne samouprave	6,561	1,412
Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore	1,249	1,364
Ostali – nekamatonosni	932	1,016
Regulatorne agencije, rezidenti	1,898	268
Investiciono-razvojni fond Crne Gore	793	12
Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore	99	570
Fond penzijskog i invalidskog osiguranja Crne Gore	63	54
Investicioni fondovi, rezidenti	188	395
Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti	455	510
	75,575	63,638
Kratkoročni depoziti:		
Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti	-	50
Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti	6,848	8,980
Javne službe jedinica lokalne samouprave	3,972	2,855
Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti	5,567	2,793
Preduzetnici– kamatonosni	-	1
Privredna društva, nerezidenti	-0	471
Fizička lica, rezidenti,	36,426	18,238
Fizička lica, nerezidenti	7,063	2,022
Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti	275	5
EPCG	6,584	42,121
Ostali	30,102	101
Vlada Crne Gore	0	3,921
Jedinice lokalne samouprave	850	350
Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore	0	13
Regulatorne agencije, rezidenti	1,850	2,500
Investiciono-razvojni fond Crne Gore	1,500	-
Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti	1,434	1,630
	102,472	86,051
Dugoročni depoziti:		
Društva koja se bave posredovanjem na tržištu kapitala, rezidenti	50	-
Privredna društva u državnom vlasništvu, rezidenti	378	820
Privredna društva u privatnom vlasništvu, rezidenti	4,193	4,607
Privredna društva, nerezidenti	696	970
Fizička lica, rezidenti,	20,670	27,618
Fizička lica, nerezidenti	14,206	13,312
Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti	40	173
Jedinice lokalne samouprave	1,000	1,000
Investiciono-razvojni fond Crne Gore	-	2,350
Društva za osiguranje/reosiguranje u privatnom vlasništvu, rezidenti	553	950
	41,786	51,799
Ukupni depoziti	219,833	201,488
Fakturisana kamata: depoziti	1,801	2,164
	221,634	203,652

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Depoziti po viđenju u EUR stanovništva su deponovani po kamatnoj stopi od 0.03% na godišnjem nivou, dok su depoziti po viđenju u stranoj valuti stanovništva deponovani na beskamatnim računima. Na depozite po viđenju preduzeća u EUR kamatna stopa se kretala u rasponu od 0.03% do 0.1% godišnje u zavisnosti od prosječnog stanja na računu. Depoziti po viđenju u stranoj valuti preduzeća su deponovani na beskamatnim računima.

Kratkoročni depoziti stanovništva u EUR bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.20% do 3.90% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i iznosa koji se oročava. Dugoročni depoziti stanovništva u EUR bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 3.90% do 4.80% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i iznosa koji se oročava. Za oročene iznose na rok duži od 36 mjeseci i iznos preko 100 hilj eur, kamatna stopa može biti ugovorena za svaki konkretni slučaj.

Kratkoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.10% do 0.35% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja. Dugoročni depoziti stanovništva u u stranoj valuti bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.35% do 0.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja.

Kratkoročni depoziti preduzeća u EUR bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.15% do 3.80% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i iznosa koji se oročava. Dugoročni depoziti preduzeća u EUR bez namjene su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 3.80% do 4.20% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i iznosa koji se oročava. Za oročene iznose na rok duži od 36 mjeseci i iznos preko 100 hilj eur, kamatna stopa može biti ugovorena za svaki konkretni slučaj.

Kratkoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.05% do 0.3% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja. Dugoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti su deponovani po kamatnim stopama u rasponu od 0.30% do 0.40% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja.

Depoziti EPCG-a, sa stanjem od EUR 36,584 hilj. na dan 31.12. 2014 god. se odnose na četiri depozita u iznosu od EUR 84 hilj., EUR 28,000 hilj. EUR 6,500 hilj. I EUR 2,000 hilj oročena na period od 1 mjesec, 366 dana, 12 mjeseci, 15 mjeseci po GKS od 0.15%, 3.35%, 2.65% i 3.09%.

26. POZAJMLJENA SREDSTVA OD OSTALIH KLIJENATA

	U hiljadama EUR	
	31.dec.14	31.dec.13
Namjenski krediti od Vladinih agencija:		
- Investiciono–razvojni fond Crne Gore	1,587	2,272
- Agencija za razvoj malih i srednjih preduzeća	18	109
	1,605	2,380

Pozajmljena sredstva od IRF su uzeta po kamati u rasponu od 1%-4% na godišnjem nivou sa rokom dospjeća od 4-8 godina i grejs periodom od 12-24 mjeseca.

Pozajmljena sredstva od Direkcije za mala i srednja preduzeća su uzeta po kamatnoj stopi od 2% sa rokom dospjeća od 66 mjeseci i grejs periodom od 18 mjeseci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

27. SUBORDINISANI DUG

Naziv kreditora	Datum dospijeća	Kamatna stopa	Stanje na dan 31/12/2014	Stanje na dan 31/12/2013
„ELEKTROPRIVREDA CG“ Nikšić	31.03.2020	8.5%	6,000	6,000
"BEMAX" DRUŠTVO SA OGRANICENOM ODGOVORNO Podgorica	20.04.2019	8.0%	1,100	1,100
KOLAREVIĆ METO MEHMED	28.01.2016	8.0%	600	600
NICOVIC DJORDJE	18.04.2020	8.5%	720	720
ZEC BLAŽO RADOMIR	28.01.2016	8.0%	600	600
			9,020	9,020
Fakturisana kamata			170	168
			9,190	9,188

Dana 31. marta 2010. godine, Banka je zaključila Ugovor o subordinisanom dugu sa Elektroprivredom Crne Gore a.d., Nikšić u iznosu od EUR 10.000 hiljada sa rokom dospijeća od 5 godina i kamatnom stopom od 10% godišnje. Kredit se vraća u cjelosti na dan dospijeća. U slučaju neblagovremene isplate kamate, kamatna stopa će iznositi 15% godišnje. Dana 19. aprila 2011. godine potpisan je Aneks Ugovora kojim se utvrđuje prijevremena isplata od EUR 3.000 hiljada pretvaranjem u akcije Banke.

U maju 2012. godine, Banka je sa Elektroprivredom CG A.D., Nikšić potpisala Anex II Ugovora o subordinisanom dugu od 31. marta 2010. godine, kojim je definisano da se dio subordinisanog duga u iznosu od EUR 1 milion, uz saglasnost Centralne Banke Crne Gore, isplati zajmodavcu prije roka dospijeća, a da se za preostali iznos subordinisanog duga nakon izvršene isplate u iznosu od EUR 6 miliona prolongira rok dospijeća do kraja februara 2018. godine, uz ugovorenu godišnju kamatnu stopu od 8.5%.

Banka je u decembru 2010. godine zaključila Ugovore o subordinisanom dugu sa fizičkim licima u ukupnom iznosu od EUR 3.020 hiljada sa rokom dospijeća od 5 godina i kamatnom stopom u rasponu od 8% do 8.5% godišnje. Krediti se vraćaju u cjelosti na dan dospijeća. Dana 15. aprila 2011. godine potpisani su Aneksi Ugovora kojim se utvrđuje prevremena isplata ukupnog duga pretvaranjem u akcije Banke, odnosno kupovinom 8,605 običnih akcija primarne emisije po cijeni od EUR 127,82 (EUR 1,100 hiljada).

Dana 30. decembra 2011. godine i 20. januara 2012. godine, Banka je sa Bemax d.o.o., Podgorica zaključila Ugovore o subordinisanom dugu u iznosu od EUR 800 hiljada, odnosno EUR 1.000 hiljada, sa rokom dospijeća od 64 mjeseca i kamatnom stopom od 8% godišnje.

Banka je 30. juna 2013. godine smanjila obaveze prema firmi Bemax d.o.o. po osnovu subordinisanog duga za EUR 700 hiljada. Dalje, Banka je, nakon dobijenog odobrenja CBCG zaključila sa Bemaxom Aneks Ugovora o subordinisanom, na bazi koga ukupan iznos duga od EUR 1,100 hiljada dospjeva 20. aprila 2019. godine.

Banka je u 2014-oj godini anexirala Ugovor o subordinisanom dugu sa Elektroprivredom CG na rok dospjeća 31. mart 2020. godine i Ugovor o subordinisanom dugu sa Nicović Đorđijem na rok dospjeća 18. april 2020. godine

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala („Sl.list CG“ br. 38/11 i 55/12), subordinisani krediti se uključuju u dopunski kapital prilikom obračuna koeficijenta solventnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

28. OSTALE OBAVEZE

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Obaveze prema dobavljačima	356	362
Obaveze po osnovu poreza	563	545
Obaveze po osnovu primljenih avansa:	1,763	1,654
- avansi po osnovu uplate kredita	861	663
- avansi po osnovu uplate kartica	408	441
- avans Vlade CG po osnovu subvencionisane kamate	373	437
- ostale obaveze po osnovu primljenih avansa	121	113
Obaveze prema zaposlenima	132	259
Privremeni i prelazni računi	6,226	245
-Privremeni RN-dep. za otvaranje RN	6,517	81
-Privremeni RN-ostalo	-290	164
Obaveze po komisionim poslovima	103	324
Obaveze po osnovu isplate dividendi	388	20
Ostale obaveze	117	-62
	<u>9,650</u>	<u>3,348</u>

Iznos od 6,500 hilj eur na privremenom računu odnosi se na namjenski depozit za otvaranje finansijske institucije u Crnoj Gori. Navedeni depozit je nakon otvaranja institucije prenijet na njihov žiro račun.

29. REZERVE

	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu:		
-MRS 19	212	191
-vanbilansnih izloženosti	-	
-sudski sporovi	85	-
-operativnog rizika	12	13
	<u>309</u>	<u>204</u>

30. KAPITAL

(A) Akcijski kapital

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2014. godine sastoji se od 410,168 običnih akcija (31. decembra 2013. godine: 410,168 akcija), pojedinačne nominalne vrijednosti od EUR 127.82 i 23,471 (31. decembra 2013. godine: 23,471 akcija) nekumulativnih povlašćenih akcija nominalne vrijednosti EUR 127.82.

Banka na dan 31. decembra 2014. godine ima ukupno 284 akcionara (2013. godine: 290 akcionara).

Odbor Direktora Banke je 30. decembra 2009. godine donio Odluku o XVII emisiji akcija u vrijednosti od EUR 10,000 hiljada, odnosno 78,237 akcija serije "RE-17", pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 127.82. U skladu sa pomenutom Odlukom, u toku 2011. godine akcijski kapital Banke je povećan po osnovu realizovane XVII emisije akcija ukupne vrijednosti od EUR 8.666 hiljada, odnosno 67,800 redovnih akcija pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 127.82, koje su u potpunosti uplaćene u novcu. Komisija za hartije od vrijednosti je dana 27. aprila 2011. godine donijela Rješenje o utvrđivanju uspješnosti emisije akcija u ukupnoj vrijednosti od EUR 8.666 hiljada, što čini 86.66% odobrenog obima te emisije akcija.

PRVA BANKA CRNE GORE A.D., PODGORICA - OSNOVANA 1901. GODINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Naziv akcionara	31-Dec-14				31-Dec-13			
	Broj akcija	U hiljadama			Broj akcija	U hiljadama		
		obične	prioritetne	% učešća		obične	prioritetne	% učešća
DJUKANOVIĆ ACO	170,073	21,739		39.2%	170,073	21,739		39.2%
ELEKTROPRIVREDA CRNE GORE A.D NIKI	81,035	10,358	3,000	24.1%	81,035	10,358	3,000	24.1%
HB - Zbirni Kastodi račun 1	18,649	2,384		4.3%	9,114	1,165		2.1%
PBCG - Zbirni kastodi račun 1	14,010	1,791		3.2%	14,010	1,791		3.2%
CKB - Zbirni kastodi račun 1	12,695	1,623		2.9%	12,695	1,623		2.9%
LOVČEN OSIGURANJE PODGORICA	9,508	1,215		2.2%	9,508	1,215		2.2%
P & G AGENCY	7,821	1,000		1.8%	8,211	1,050		1.9%
IVANOVIĆ MIODRAG	7,041	900		1.6%	7,041	900		1.6%
STADION	5,794	741		1.3%	5,794	741		1.3%
ČUPIĆ BRANKO	5,042	644		1.2%	5,042	644		1.2%
MONIINVEST	4,675	598		1.1%	4,675	598		1.1%
HP " FJORD" A.D KOTOR	3,952	505		0.9%	3,952	505		0.9%
Petričević Jelica	3,919	501		0.9%	3,919	501		0.9%
Otvoreni investicioni fond "TREND"- u postup	3,277	419		0.8%	-	-		0.0%
TABACCO SHOP	2,998	383		0.7%	2,998	383		0.7%
OSTOJIĆ ŽELJKO	2,893	370		0.7%	2,893	370		0.7%
Ostali	56,786	7,258		13.1%	69,208	8,846		16.0%
Ukupno:	410,168	52,427	3,000	100.0%	410,168	52,428	3,000	100.0%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

(B) Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa i propisima Centralne banke Crne Gore.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni na dan	
		31. decembra	
		2014	2013
Kapital	Minimalni iznos osnivačkog kapitala EUR 5 miliona	55.862	55.428
Koeficijent solventnosti	Minimum 10%	13,58%	11,05%
Ukupni iznos sopstvenih akcija i drugih elemenata sopstvenih sredstava stecenih od strane Banke	Max 5% sopstvenih sredstava Banke	0,00%	0,00%
Ukupna izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% sopstvenih sredstava Banke	25% i manje osim kod dva klijenta (50,95%; 26,28%)	25% i manje osim kod tri klijenta (69,63%; 36,41%; 36,14%)
Zbir svih velikih izloženosti Banke	Maksimum 800% sopstvenih sredstava Banke	222,38%	290,11%
Ukupna izloženost prema svim licima povezanim sa bankom	Maksimum 200% sopstvenih sredstava Banke	55,61%	102,19%
Ukupna izloženost prema licu koje je član odbora direktora, odbora za reviziju ili izvršni direktor	Maksimum 2% sopstvenih sredstava Banke	Najveća izloženost - 0,031%	Najveća izloženost - 0,37%
Ukupna izloženost prema pravnim licima koja su pod kontrolom lica koje je član odbora direktora, odbora za reviziju ili izvršni direktor	Maksimum 10% sopstvenih sredstava Banke	-	Najveća izloženost 0,11%
Ukupna izloženost prema zaposlenom	Maksimum 1% sopstvenih sredstava Banke	Najveća izloženost 0,32%	Najveća izloženost 0,37%
Ukupna izloženost prema akcionarima koji nema kvalifikovano učešće u banci	Maksimum 10% sopstvenih sredstava Banke	10% i manje osim kod jednog akcionara (12,16%)	10% i manje osim kod četiri akcionara (23,29%; 13,70%; 11,53%; 14,23%)
Ukupna izloženost prema akcionarima koji imaju kvalifikovano učešće u banci, uključujući i izloženost prema pravnim licima koja su pod kontrolom tih akcionara	Maksimum 20% sopstvenih sredstava Banke	0,12%	13,16%
Ukupna izloženost prema pravnim licima koja kontroliše i banku	Maksimum 20% sopstvenih sredstava Banke	-	-
Ukupna izloženost prema pravnim licima koje kontroliše banka	Maksimum 20% sopstvenih sredstava Banke	12,37%	14,57%
Pokazatelj minimalne likvidnosti	0,9 na dnevnom nivou/1 na dekadnom nivou	1,24; 1,32	1,12; 1,16
Devizni rizik – neto otvorena pozicija za pojedinačnu valutu	15% osnovnog kapitala banka	Najveća neto otvorena za pojedinačnu valutu 1,00% (GBP)	Najveća neto otvorena za pojedinačnu valutu 10,11% (USD)
Devizni rizik – neto otvorena pozicija za sve valute	20% osnovnog kapitala Banke	4,11%	4,87%
Ukupna ulaganja banke u nepokretnosti i osnovna sredstva	Maksimum 40% sopstvenih sredstava banke	34,63%	46,90%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Shodno Zakonu o bankama („Sl.list CG“ 17/08 od 11.03.2008, 44/10 od 30.07.2010, i 40/11 od 08.08.2011) Banka je dužna da primjeni ograničenje o izloženosti prema licima povezanim sa Bankom.

Banka na dan 31. decembra 2014. godine kod klijenta 14. Septembar nije ispunjavala propisanu izloženost od najviše 10% sopstvenih sredstava.

Shodno Zakonu o bankama („Sl.list CG“ 17/08 od 11.03.2008, 44/10 od 30.07.2010, i 40/11 od 08.08.2011) Banka je dužna da primijeni ograničenje o ukupnoj izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Na dan 31. decembra 2014 godine kod dva klijenta, Lunez One S.R.O. i Zurecon (u skladu sa nalazom CBCG), Banka nije ispunjavala propisanu izloženost od najviše 25% sopstvenih sredstava.

Sopstvena sredstva

Prema Zakonu o bankama („Sl.list CG“ 17/08 od 11.03.2008, 44/10 od 30.07.2010, i 40/11 od 08.08.2011) iznos osnivačkog kapitala ne može biti manji od EUR 5 miliona. Kako je propisano Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Sl. list CG", 38/2011 i 55/2012) Banka je dužna da utvrđuje adekvatnost kapitala na bazi sopstvenih sredstava, kao apsolutnog i koeficijenta solventnosti, kao relativnog pokazatelja. Sopstvena sredstva Banke predstavljaju zbir uplaćenog akcionarskog kapitala i drugih osnovnih i dopunskih elementa sopstvenih sredstava, umanjenog za odbitne stavke.

Iznos sopstvenih sredstava mora uvijek biti na nivou koji je jednak ili veći od:

- a. iznosa minimalnog novčanog dijela osnivačkog kapitala;
- b. ukupnog iznosa potrebnog kapitala za sve rizike.

Ukupan iznos potrebnog kapitala Banke predstavlja zbir:

1. potrebnog kapitala za kreditni rizik, tržišne rizike i operativni rizik, izračunatog primjenom adekvatnih metodologija,
2. potrebnog kapitala za rizik zemlje, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke Crne Gore kojim se propisuje metodologija za izračunavanje potrebnog kapitala za rizik zemlje;
3. potrebnog kapitala za ostale rizike, izračunatog primjenom izabраниh metodologija.

Od 1. januara 2013. godine Banka vrednuje stavke bilansne aktive i vanbilansne stavke u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i iskazuje ih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Prelazak na novu računovodstvenu politiku izdejstvovao je i određene promjene u strukturi sopstvenih sredstava Banke. Naime, shodno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o adekvatnosti kapitala banaka dodata je komponenta u osnovnim elementima sopstvenih sredstava - rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu, izdvojene u skladu sa odlukom kojom se propisuju minimalni standardi za upravljanje kreditnim rizikom u bankama, kao i komponenta u odbitnim stavkama od osnovnog kapitala -pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke.

Sopstvena sredstva na 31. decembra 2014. godine iznose EUR 26.435 hiljada (31. decembra 2013. godine: EUR 20.989 hiljadu).

Koeficijent solventnosti Banke

Na osnovu odredbi Odluke o adekvatnosti kapitala banaka ("Sl. list CG", br. 38/2011 i 55/2012) Banka je izvršila izračunavanje potrebnog kapitala za rizike kojima je izložena tokom poslovanja, kao i koeficijenta solventnosti. Koeficijent solventnosti ne smije biti manji od 12%, shodno Rješenju Centralne Banke Crne Gore "T" br.0102-2/3, od 13.02.2014. godine.

Koeficijent solventnosti predstavlja procentualni odnos sopstvenih sredstava Banke prema zbiru:

- ukupnog iznosa rizikom ponderisane aktive za kreditni rizik (uključujući i rizikom ponderisanu aktivu za rizik druge ugovorne strane);
- iznosa potrebnog kapitala za tržišne rizike;
- iznosa potrebnog kapitala za operativni rizik;
- iznosa ukupne rizikom ponderisane aktive za druge rizike.

Na dan 31. decembra 2014. godine, prema obračunu Banke, koeficijent solventnosti je iznosio 13.58% (31. decembra 2013. godine: 11.05%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Ostale rezerve

Ostale rezerve-uključene u okviru Kapitala Banke, u iznosu od EUR 9,753 hilj. predstavljaju sumu razlike između manje obračunate ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive, odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke sa stanjem na dan 01.01.2013. godine u odnosu na rezervacija za potencijalne kreditne gubitke i otpisana potraživanja (EUR 9.319 hiljada) i dobiti ostvarene u 2013. godini (EUR 434 hiljade), a sve u skladu sa uputstvima Centralne Banke Crne Gore.

31. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

U gotovinu i gotovinske ekvivalente za potrebe sačinjavanja iskaza o tokovima gotovine banke uključene su pozicije:

	Napomena	<u>31-Dec-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	12	40,668	27,356
Kreditni i potraživanja od banaka	13	11,210	5,814
Ukupno		<u>51,878</u>	<u>33,170</u>

32. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Prema Zakonu o bankama („Sl.list CG“ 17/08 od 11.03.2008, 44/10 od 30.07.2010, i 40/11 od 08.08.2011) definisano je da značajan uticaj na poslovanje Banke, imaju lica koja postavljaju najmanje jednog predstavnika u Upravni odbor ili sličan organ, bilo kroz vlasništvo nad akcijama, na osnovu saglasnosti sa vlasnicima ili na bilo koji drugi način.

Pregled potraživanja i obaveza prema povezanim licima na dan 31. decembra 2014 i 2013. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

	U hiljadama EUR	
	<u>31. decembar 2014.</u>	<u>31. decembar 2013.</u>
Kreditni i potraživanja		
MONTENEGRO INVESTMENT CREDIT	3,224	2,950
14 SEPTEMBAR D.O.O. PODGORICA	2,650	2,650
TEHNOPUT D.O.O. Podgorica	2,137	2,490
RUDNIK UGLJA AD PLJEVLJA	1,890	-
„JAVORAK MB“ d.o.o. - Nikšić	1,444	1,331
AD SKI RESORT KOLASIN 1450	892	800
ZLA GORA DOO	778	754
BOOSTER DOO	765	765
EUROINVEST A.D. PODGORICA	708	667
MEHMED KOLAREVIĆ	643	702
HTP MIMOZA TIVAT	457	-
Ostali	4,523	16,368
Ukupno	<u>20,111</u>	<u>29,477</u>
Vanbilansne pozicije		
TABACCO SHOP	1,101	1,096
BAMBI-99	870	70
MARTEX D.O.O.	354	350
CELEBIC	273	-
KAPITAL TRADE MM	200	200
Ostali	1,114	5,530
Ukupno	<u>3,912</u>	<u>7,246</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Depoziti klijenata		
Depoziti po viđenju		
ELEKTROPRIVREDA	3,181	3,508
ACO ĐUKANOVIĆ	2,243	2,688
RADIO-DIFUZNI CENTAR	1,123	-
AD RADVENT	1,010	1
Ostali	3,376	2,709
Ukupno	10,933	8,906
Oročeni depoziti		
ELEKTROPRIVREDA	36,584	42,121
CAPITAL INVEST	1,030	1,030
"MONTENEGROPROMET" BUDVA AD	1,000	1,000
RADIO-DIFUZNI CENTAR	500	-
Ostali	1,942	5,755
Ukupno	41,056	49,906
Ukupno depoziti klijenata	51,989	58,812
Subordinisani dug		
ELEKTROPRIVREDA	6,000	6,000
NICOVIĆ ĐORĐE	720	720
MEHMED KOLAREVIĆ	600	600
Ukupno	7,320	7,320
Prihodi od kamata		
TEHNOPUT D.O.O. Podgorica	249	248
SUBLIME DEVELOPMENTS	144	-
ZLA GORA DOO	95	15
„JAVORAK MB" d.o.o. - Nikšić	85	113
BOOSTER DOO	81	14
BROADBAND MONTENEGRO	51	-
MESNA INDUSTRIJA GORANOVIĆ	51	59
EUROINVEST A.D. PODGORICA	41	43
MARTEX D.O.O.	41	34
MEHMED KOLAREVIĆ	30	36
Ostali	370	783
Ukupno	1,238	1,345
Prihodi od naknada		
ELEKTROPRIVREDA	12	7
MARTEX D.O.O.	11	10
BAMBI-99	10	2
BOOSTER DOO	7	7
„JAVORAK MB" d.o.o. - Nikšić	7	-
KRUŠO D.O.O.	6	6
TABACCO SHOP	5	6
REPUBLIČKI ZAVOD ZA URBANIZAM I PROJEKTOVANJE	5	3
HTP MIMOZA TIVAT	5	-
KAPITAL TRADE MM	5	5
Ostali	39	193
Ukupno	112	239
Ukupno prihodi	1,350	1,584
Rashodi		
ELEKTROPRIVREDA	1,904	2,534
ACO ĐUKANOVIĆ	236	236
CAPITAL INVEST	60	1
MONTENEGROPROMET BUDVA	58	-
INDUSTRIJA PIVA I SOKOVA "TREBJESA"	29	30
Ostali	116	188
Ukupno	2,404	2,989
Prihodi/rashodi, neto	(1,054)	(1,405)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Isplate članovima glavnih odbora Banke prikazane su u narednoj tabeli:

	31-Dec-14		31-Dec-13	
	neto	bruto	neto	bruto
Odbor direktora	84	122	110	162
Odbor za reviziju	25	26	25	27
Glavni izvršni direktor, Izvršni direktori i direktori sektora	213	342	175	278
	322	490	310	467

33. ROČNA USKLAĐENOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Na raspoloživost novčanih sredstva Banke, pored priliva i ostalih transakcija, uticaj imaju i zahtjevi komitenata za povlačenjem sredstava sa tekućih računa i depozita.

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u pregledu koji slijedi:

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1-30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO	U hiljadama EUR	
								Ispravka vrijednosti	Ukupno neto
Novčana sredstva i računi									
depozita kod centralnih banaka	40,668	-	-	-	-	-	40,668	-	40,668
Kredit i potraživanja od banaka	9,453	-	721	-	1,054	-	11,228	-	11,228
Kredit i potraživanja od klijenata	39,897	12,640	9,805	33,754	69,736	24,828	190,660	19,151	171,509
Sredstva namijenjena prodaji	-	-	-	-	5,434	-	5,434	-	5,434
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	293	-	-	-	-	-	293	-	293
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća	-	4,492	1,499	-	-	-	5,991	-	5,991
Investicije u zavisna preduzeća	-	-	-	-	3,252	-	3,252	-	3,252
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	1,547	1,547	-	1,547
Nematerijalna sredstva	-	-	-	-	-	143	143	-	143
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	202	202	-	202
Ostala finansijska potraživanja	278	-	125	-	2,189	-	2,592	-	2,592
Ostala poslovna potraživanja	-	-	-	-	33,514	-	33,514	35	33,479
Ukupno	90,589	17,132	12,150	33,754	115,179	26,720	295,524	19,186	276,338
Finansijske obaveze u bilansu stanja	1-30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO	Ispravka vrijednosti	Ukupno neto
Depoziti banaka i klijenata	41,280	41,110	79,985	41,192	18,935	652	223,154	-	223,154
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	65	162	91	278	801	208	1,605	-	1,605
Rezerve	-	-	-	159	150	-	309	-	309
Ostale obaveze	8,995	655	-	-	-	-	9,650	-	9,650
Subordinisani dug	-	124	46	-	2,300	6,720	9,190	-	9,190
Ukupno	50,340	42,051	80,122	41,629	22,186	7,580	243,908	-	243,908

Ročna usklađenost

31. decembra 2014. godine 40,249 (24,919) (67,972) (7,875) 92,993 19,140 51,616

31. decembra 2013. godine 16,653 (52,625) (33,377) (7,224) 103,487 24,674 51,589

Kumulativni GAP:

31. decembra 2014. godine 40,249 15,330 (52,642) (60,517) 32,476 51,616

31. decembra 2013. godine 16,653 (35,972) (69,349) (76,573) 26,914 51,589

U okviru pozicije depoziti banaka i klijenata Depoziti po viđenju su raspoređeni u skladu sa metodologijom za utvrđivanje stabilnog nivoa depozita po viđenju. Osnovna pretpostavka koju Banka koristi za utvrđivanje stabilnog nivoa depozita po viđenju je da se iznos dnevnog stanja depozita po viđenju za koji se očekuje odliv u vremenskom periodu od 91 i više dana od datuma posmatranog stanja depozita po viđenju – može smatrati stabilnim nivom depozita po viđenju. Izabrana statistička metoda za procjenu maksimalnog očekivanog odliva stanja depozita po viđenju na određeni dan u narednim periodima je VaR metoda. Imajući u vidu da je VaR broj koji izražava maksimalni očekivani gubitak za dati vremenski period i za dati nivo pouzdanosti, Banka koristi Value at Risk - VaR (vrijednost pod rizikom) statističku metodu za utvrđivanje maksimalnog očekivanog odliva depozita po viđenju za određene vremenske periode, uz određeni nivo pouzdanosti

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da u roku izvršava dospjele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava. Struktura finansijskih sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2014. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospjeća sredstava i obaveza do godinu dana. Banka tokom 2014. godine nije imala problema sa održavanjem likvidnosti. Rukovodstvo Banke veruje da negativni kumulativni GAP do godinu dana neće prouzrokovati problem sa održavanjem likvidnosti u narednih godinu dana.

Dalje, u cilju umanjivanja negativnog kumulativni GAP do godinu dana, rukovodstvo Banke je definisalo i preduzelo skup mjera u 2014. godini, koje između ostalog uključuju: definisanje strategija za naplatu različitih pozicija aktive, odobravanje kvalitetnih plasmana sa kraćim rokovima dospjeća i bez jednokratne otplate, povećanje diverzifikacije depozita i poboljšanje strukture depozita povećanjem učešća oročenih depozita, kao i skup aktivnosti koje su se odnosile na učestvovanje u donošenju planova priliva i odliva sredstva kod ključnih deponenata Banke, ponovno ugovaranje značajnih deponenata na duži rok po manjim kamatnim stopama i aneksiranje ročnosti dospelih i pribavljanje novih depozita, u cilju obezbjedjenja njihove stabilnosti.

34. RIZIK OD PROMJENE KAMATNIH STOPA

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promjena visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik Banke, u uslovima čestih promjena kamatnih stopa i neravnomjerne ponude i tražnje kapitala, zahtijeva posebnu pažnju Banke. Kamatni rizik predstavlja nepovoljnu promjenu cijene kredita u odnosu na nivo pasivnih kamatnih stopa, sa jedne strane, i mogućnost smanjenja optimalne razlike između prosječnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, sa druge strane.

Naredna tabela prikazuje kamatonosna i nekatonosna sredstva i obaveze Banke na dan 31.12.2014. godine:

AKTIVA	Kamatonosno	Nekamatonosno	Ukupno
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	1,455	39,213	40,668
Kreditni i potraživanja od banaka	984	10,244	11,228
Kreditni i potraživanja od klijenata	171,509	-	171,509
Sredstva namijenjena prodaji	-	5,434	5,434
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	-	293	293
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	5,991	-	5,991
Investicije u zavisna preduzeća	-	3,252	3,252
Ostala finansijska potraživanja	15	2,577	2,592
Ukupna aktiva	179,954	61,013	240,967
PASIVA			
Depoziti banaka	1,500	20	1,520
Depoziti klijenata	212,162	9,472	221,634
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	1,605	-	1,605
Ostale obaveze	2,360	7,290	9,650
Subordinisani dug	9,190	-	9,190
Ukupno obaveze	226,817	16,782	243,599
Izložena riziku od promjene kamatnih stopa			
31. decembar 2014. godine	(46,863)	44,231	(2,632)
31. decembar 2013. godine	(31,647)	34,974	3,327

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

AKTIVA							U hiljadama EUR	
	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno	Ispravka vrijednosti	Ukupno neto
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	1,455	-	-	-	-	1,455	-	1,455
Kredit i potraživanja od banaka	-	-	721	-	263	984	-	984
Kredit i potraživanja od klijenata	39,897	12,640	9,805	33,754	94,564	190,660	19,151	171,509
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	-	4,492	1,499	-	-	5,991	-	5,991
Ostala finansijska potraživanja	15	-	-	-	-	15	-	15
Ukupna aktiva	41,367	17,132	12,025	33,754	94,827	199,105	19,151	179,954
PASIVA								
Depoziti banaka i klijenata	31,787	41,111	79,985	41,192	19,587	213,662	-	213,662
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	65	162	91	278	1,009	1,605	-	1,605
Ostale obaveze	1,631	683	46	-	-	2,360	-	2,360
Subordinisani dug	-	125	45	-	9,020	9,190	-	9,190
Ukupno obaveze	33,483	42,081	80,167	41,470	29,616	226,817	-	226,817
RAZLIKA (GAP)								
IZNOS GAP – a 31.12.2014	7,884	(24,949)	(68,142)	(7,716)	65,211	(27,712)		
IZNOS GAP - a 31.12.2013	(1,613)	(48,040)	(24,658)	(10,253)	76,038	(8,527)		
Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan - 31.12.2014	7,884	(17,065)	(85,207)	(92,923)	(27,712)			
Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan - 31.12.2013	(1,613)	(49,653)	(74,311)	(84,565)	(8,527)			
Kumulativan Gap / Ukupna aktiva - 31.12.2014	22.9%	(6.2)%	(30.8)%	(33.6)%	(10)%			
Kumulativan Gap / Ukupna aktiva - 31.12.2013	-0.6%	-19.8%	-29.6%	-33.7%	-3.4%			

Banka simulira uticaj promjene kamatnih stopa na neto prihod od kamate Banke, na bazi prognoza o kretanju kamatnih stopa za sve vremenske intervale prikazane u tabeli, u odnosu na aktulenu prosječnu aktivnu kamatnu stopu. Uticaj na godišnji neto prihod od kamata (NII) za pojedinačan GAP se dobija na osnovu formule:

Uticaj na godišnji NII = (periodični GAP)*(vremenski period gap-a (god))*(promjena kamatne stope u baznim poenima)

S obzirom na ročnu neusklađenost kamatonosne aktive i pasive, odnosno uglavnom negativne periodične GAP-ove do jedne godine, Banka će imati negativan uticaj na godišnji neto prihod od kamata u slučaju povećanja kamatnih stopa.

	31-Dec-14	31-Dec-13
Povećanje za 100bps - uticaj na godišnji neto prihod od kamata	(488)	(601)
Povećanje za 200bps - uticaj na godišnji neto prihod od kamata	(976)	(1,202)

35. DEVIZNI RIZIK

Finansijska pozicija i novčani tokovi Banke su izloženi efektima promjena kursa valuta. Izloženost deviznom riziku se redovno prati putem usklađivanja sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Izloženost riziku od promjene kursa valuta na dan 31. decembra 2014. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

AKTIVA	USD	OSTALE STRANE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	U hiljadama EUR	
				LOKALNA VALUTA (EUR)	UKUPNO
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	1,285	691	1,976	38,692	40,668
Kredit i potraživanja od banaka	4,818	509	5,327	5,901	11,228
Kredit i potraživanja od klijenata	15	-	15	171,494	171,509
Sredstva namijenjena prodaji	-	-	-	5,434	5,434
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	-	-	-	293	293
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospelosti	-	-	-	5,991	5,991
Investicije u zavisna preduzeća	-	-	-	3,252	3,252
Ostala finansijska potraživanja	-	-	-	2,592	2,592
Ukupna aktiva	6,118	1,200	7,318	233,649	240,968
PASIVA					
Depoziti banaka	-	-	-	1,520	1,520
Depoziti klijenata	6,247	258	6,505	215,129	221,634
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	-	-	-	1,605	1,605
Ostale obaveze	12	-	12	9,638	9,650
Subordinisani dug	-	-	-	9,190	9,190
Ukupno obaveze	6,259	258	6,517	237,082	243,599
Neto devizna izloženost					
31. decembar 2014. godine	(141)	942	802	(3,433)	(2,631)
31. decembar 2013. godine	(1,553)	805	(748)	4,074	3,326
% od osnovnog kapitala					
31. decembar 2014. godine	(1%)	5%	4%	(18%)	(13%)
31. decembar 2013. godine	(10%)	5%	(5%)	27%	22%

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2014. godine. Banka je izložena efektima promjena deviznih kurseva najznačajnijih valuta, koji utiču na njen finansijski položaj i novčane tokove. Rukovodstvo uspostavlja ograničenja na stepen izloženosti po valutama koja se redovno prate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Analiza osjetljivosti

Upravljanje izloženosti deviznim rizikom, pored analize potraživanja i obaveza Banke iskazanih u stranoj valuti, uključuje i analizu osjetljivosti promjene deviznog kursa sa efektima na rezultat i na kapital Banke. U sljedećoj tabeli je prikazan scenario promjene deviznog kursa u rasponu od +10% do -10% u odnosu na EUR.

AKTIVA	UKUPNO	U hiljadama EUR Promjena kursa		
		UKUPNO STRANE VALUTE	10%	-10%
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	40,668	1,976	198	(198)
Kreditni i potraživanja od banaka	11,228	5,327	533	(533)
Kreditni i potraživanja od klijenata	171,509	15	2	(2)
Ukupna aktiva	223,405	7,318	733	(733)
PASIVA				
Depoziti klijenata	221,634	6,505	650	(650)
Ostale obaveze	9,650	12	1	(1)
Ukupno obaveze	231,284	6,517	651	(651)
Neto devizna izloženost				
	31. decembar 2014. godine		82	(82)
	31. decembar 2013. godine		(75)	75

Na dan 31. decembra 2014. godine, pod pretpostavkom da su svi ostali parametri nepromijenjeni promjenom deviznog kursa EUR u odnosu na ostale valute za +10% odnosno -10%, Dobit Banke, kao i kapital Banke, bi se povećala, odnosno smanjila za iznos od 80 hiljada EUR (31. decembar 2013. godine: dobit bi se smanjila, odnosno povećala za iznos od 75 hiljada EUR). Uzrok niske izloženosti Banke promjeni deviznog kursa je činjenica da je najveći diopotraživanja i obaveza Banke izražen u EUR.

36. KREDITNI RIZIK

Definicija, izvori i elementi kreditnog rizika

U skladu sa internom definicijom, formulisanom u Metodologiji procesa identifikovanja i ocjena značaja (materijalnosti) rizika Banke i katalogu rizika Banke, kreditni rizik (rizik neispunjenja obaveza), koji je uključen u Stub 1, predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti klijenta da ispunjava obaveze prema Banci po osnovu odobrenih kredita ili drugih oblika plasmana ili potencijalnih potraživanja (vanbilansne pozicije). Nemogućnost ispunjavanja obaveza uključuje kašnjenje u plaćanju, restrukturiranje plasmana ili bankrot/stečaj klijenta. Kreditni rizik zapravo predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja banke.

Banka je izložena kreditnom riziku po svim stavkama bilansne aktive po osnovu kojih je Banka izložena riziku neispunjenja obaveze dužnika i vanbilansnim stavkama koje predstavljaju potencijalne obaveze Banke, kao što su:

- Kreditni i potraživanja od banaka (uključujući sredstva kod banaka, kamate i naknade);
- Kreditni i potraživanja od klijenata (uključujući kamate i naknade, potraživanja po osnovu lizinga, forfetinga i faktoringa);
- Finansijska sredstva koja se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (dužničke i vlasničke hartije od vrijednosti koje se ne uključuju u trgovačku knjigu, ili su uključene u trgovačku knjigu ali za njih banka ne izračunava potreban kapital za tržišne rizike u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banaka);
- Investicione hartije od vrijednosti (hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja, kao i hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

- Učešća u kapitalu drugih pravnih lica, izuzimajući učešća u kapitalu koja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banaka, predstavljaju odbitnu stavku od sopstvenih sredstava banke;
- Izdate garancije;
- Date kreditne obligacije (odobreni a neiskorišćeni krediti);
- Avali i akcepti mjenica;
- Ostala jemstva;
- Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi).

Elementi sistema upravljanja kreditnim rizikom u Banci

Ključni elementi implementiranog sistema upravljanja kreditnim rizikom Banke su:

1. Donošenje adekvatnih odluka o preuzimanju kreditnog rizika na bazi detaljne analize, koja se sprovodi u skladu sa Metodologijom Banke za utvrđivanje kreditne sposobnosti fizičkih i pravnih lica i interno definisanih rejtinga Banke
2. Diverzifikacija i limitiranje kreditnog rizika
3. Regularno mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke kreditnom riziku

Donošenje adekvatnih odluka o preuzimanju kreditnog rizika na bazi detaljne analize, koja se sprovodi u skladu sa Metodologijom Banke za utvrđivanje kreditne sposobnosti fizičkih i pravnih lica i interno definisanih rejtinga Banke.

U skladu sa interno razvijenim Metodologijama za utvrđivanje kreditne sposobnosti fizičkih i pravnih lica, Banka potencijalnim klijentima dodjeljuje interni rejting i ocjenjuje kreditnu sposobnost, a na bazi prethodno izvršene detaljne analize finasijskog položaja dužnika, ostvarenih rezultata i pokazatelja poslovanja u tekućem i prethodnom periodu, kreditne istorije klijenta, tržišnog položaja klijenta, adekvatnosti kolaterala i njegove utrživosti, kao pokrivenost plasmana kolateralom i procene stabilnosti i adekvatnosti izvora za vlačanje plasmana. Izvršena ocjena kreditne sposobnosti, kao i usklađenost zahtjeva za odobrenje plasmana sa Strategijom i politikama Banke, predstavljaju osnov za donošenje/predlog odluke o odobrenju ili odbijanju zahtjeva klijenta. U postupku odobravanja kredita Banka prvenstveno uzima u obzir hipoteke na stambenim odnosno poslovnim nepokretnostima adekvatne vrijednosti. Dalje, na bazi generalne prakse kreditno rizični plasmani se prioritarno odobravaju: malim i srednjim privrednim društvima koji pretežno dio poslovanja obavljaju preko Banke, preduzetnicima i drugim licima koja samostalno obavljaju privrednu djelatnost pretežno u okviru sistema Banke, pravnim licima koja su visoko profitabilna, imaju brz obrt kapitala i kraće rokove povraćaja sredstava, klijentima koji imaju kontinuirano pozitivno i održivo poslovanje, javnom sektoru i rezidentnim fizičkim licima, koja ostvaruju primanja preko Banke.

Diversifikacija i limitiranje kreditnog rizika

U cilju diversifikacije kreditne aktivnosti, Banka uspostavlja različite limite na nivou klijenata, grupa (povezanih) klijenata, za pojedine industrije (djelatnosti), geografske regije i specifične proizvode Banke.

Regularno mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke kreditnom riziku

Praćenje, mjerenje i izvještavanje o izloženosti Banke kreditnom riziku se vrši na nivou pojedinačnih izloženosti i čitavog portfolia od strane različitih organizacionih djelova Banke.

Banka na mjesečnoj i kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće, vrši ocjenu rizika i analizu kreditnog rizika o čemu izvještava ALCO i Odbor direktora Banke minimum na mjesečnom nivou. Analiza i kontrola izloženosti Banke kreditnom riziku, vrši se na bazi praćenja ključnih informacija koje kao minimum podrazumijevaju:

- strukturu ukupne izloženosti Banke na stavke aktive i vanbilansa;
- koncentraciju izloženosti;
- praćenje limita u poslovanju u dijelu kreditnog rizika;
- strukturu kredita po ročnosti i djelatnosti;
- analizu klijenata čiji su KRP svrstani u lošu aktivu;
- pregled najvećih dužnika po stavkama aktive i vanbilansa;
- izloženosti prema akcionarima i licima povezanim sa Bankom;
- velike izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- pregled novoodobrenih i restrukturiranih kredita;
- raspored bilansnih i vanbilansnih stavki i rezervacija po kategorijama rizika;
- naplatu kredita u periodu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Banka na mjesečnoj osnovi vrši klasifikaciju stavki bilansne aktive i vanbilansnih stavki po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku i obračunava rezervacije za procijenjene gubitke primjenjući procenete definisane Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list Crne Gore", 22/12, 55/12 i 57/13).

Banka najmanje tromjesečno procjenjuje kvalitet aktive, utvrđuje da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju stavki bilansne aktive, odnosno vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki i obračunava adekvatni iznos tog obezvređenja, odnosno vjerovatnog gubitka. Banka vrši procjenu obezvređenja na dva nivoa: individualnom i kolektivnom.

Banka vrši individualnu procjenu ispravke vrijednosti za pojedinačno značajnog klijenta ili transakciju, ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja. Izloženost se smatra značajnom kada ukupna bruto izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica (kod pravnih lica), ili izloženost prema neizmirenom iznosu transakcije sa fizičkim licem, iznosi EUR 50.000 ili više.

Nivo obezvređenja plasmana se utvrđuje na osnovu projektovanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa klijentom, uzimajući u obzir istorijske podatke kreditne sposobnosti klijenta, uz razumijevanje postojećih i budućih poslovnih planova klijenta, ostvarivu vrijednost kolaterala, vremenske rokove za realizaciju kolaterala i dr. Upoređivanjem sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova sa nominalnom vrijednošću potraživanja utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana.

Banka vrši procjenu obezvređenja na kolektivnoj osnovi za potraživanja:

- 1) za koja pri procjeni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređivanju, odnosno ako procjenom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvrijeđivanja bilansne aktive, odnosno iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki;
- 2) koja ne predstavljaju pojedinačno značajna potraživanja.

Prilikom kolektivne procjene obezvređenja odvojeno se analiziraju homogene grupe kredita (buckets), koje predstavljaju krediti i plasmani sa sličnim karakteristikama i rizičnim profilom. Kolektivno obezvređenje se vrši na osnovu migracionih matrica. Banka izračunava migracionu matricu na bazi istorijskih kretanja izloženosti, odnosno posmatranog portfolia između bucket-a za poslednje 3 godine, odnosno 36 mjeseci, kako bi se obezbijedilo da je obuhvaćen cijeli ekonomski ciklus i da su izračunati realni procenti ispravke vrijednosti, na osnovu % vjerovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD) i % gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD) za svaku grupu potraživanja (proizvoda).

Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

	u hiljadama EUR	
Aktiva	31-Dec-14	31-Dec-13
Kreditni i potraživanja od banaka	11,228	5,851
Kreditni i potraživanja od klijenata	171,509	169,029
Sredstva namijenjena prodaji	5,434	8,906
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	293	294
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelosti	5,991	6,462
Investicije u zavisna preduzeća	3,252	3,252
Ukupna aktiva	197,707	193,794
Vanbilansne stavke		
Izdate činidbene garancije	11,214	15,990
Izdate plative garancije	19,392	19,621
Neopozive obaveze za davanje kredita	3,843	3,772
Ukupno vanbilans	34,449	39,383
Ukupna izloženost kreditnom riziku	232,156	233,177

Izloženost kreditnom riziku se djelimično kontroliše pribavljanjem instrumenata obezbjeđenja i garancija pravnih i fizičkih lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Tipovi instrumenata obezbjeđenja su:

- depoziti;
- pravo zaloge na industrijskim mašinama, hartijama od vrijednosti, zalihama, potraživanjima i vozilima;
- hipoteke na nepokretnostima i fiducijarni prenos vlasništva;
- mjenice;
- ovlašćenja;
- administrativne zabrane;
- žiranti;
- polise osiguranja i
- garancije

Kredit i plasmani

Izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i plasmana je prikazana u narednim tabelama:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

U hiljadama EUR

	Nedospjeli grupno neobezvrijeđeni	Dospjeli ai grupno neobezvrijeđeni	Grupno obezvrijeđeni	Pojedinačno procijenjeni	Ukupno bruto	Pojedinačna ispravka vrijednosti	Grupna ispravka vrijednosti	Ukupna ispravka vrijednosti	Ukupno neto
31. decembar 2014. godine									
Stambeni krediti	6,617	5,859	10,529	1,731	24,736	530	483	1,013	23,723
Gotovinski - nenamjenski	4,871	3,655	23,112	2,840	34,478	1,072	1,629	2,701	31,777
Ostali namjenski krediti	1,554	2,602	2,943	233	7,332	55	338	393	6,939
Kreditne kartice	39	61	3,943	117	4,160	88	2,086	2,174	1,986
Prekoračenje po tekućim računima	3	346	2,995	-	3,344	-	289	289	3,055
Kreditni privredi	17,649	25,019	20,924	28,047	91,639	11,589	921	12,510	79,129
Kreditni Vladi i opštinama	-	-	-	2	2	1	-	1	1
Kreditni finansijskim institucijama	-	-	3,224	-	3,224	-	70	70	3,154
Faktoring i forfeting	21,415	-	-	-	21,415	-	-	-	21,415
Vremenska razgraničenja	331	-	-	-	331	-	-	-	331
	52,478	37,542	67,670	32,970	190,660	13,335	5,816	19,151	171,509
Kreditni i plasmani dati bankama	11,228	-	-	-	11,228	-	-	-	11,228
Ukupno	63,706	37,542	67,670	32,970	201,888	13,335	5,816	19,151	182,737

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

U hiljadama EUR

	Nedospjeli grupno neobezvrijeđeni	Dospjeli ai grupno neobezvrijeđeni	Grupno obezvrijeđeni	Pojedinačno procijenjeni	Ukupno bruto	Pojedinačna ispravka vrijednosti	Grupna ispravka vrijednosti	Ukupna ispravka vrijednosti	Ukupno neto
31. decembar 2013. godine									
Stambeni krediti	6,194	6,323	9,562	5,432	27,511	1,475	572	2,047	25,464
Gotovinski - nenamjenski	3,230	2,393	20,869	4,591	31,083	1,275	2,158	3,433	27,650
Ostali namjenski krediti	814	1,208	4,753	1,511	8,286	49	305	354	7,932
Kreditne kartice	31	97	4,381	182	4,691	141	1,769	1,910	2,781
Prekoračenje po tekućim računima	9	267	3,356	-	3,632	-	55	55	3,577
Kreditni privredi	5,790	7,186	17,087	63,699	93,762	13,471	2,278	15,749	78,013
Kreditni Vladi i opštinama	-	-	-	8	8	3	-	3	5
Kreditni finansijskim institucijama	-	-	2,950	-	2,950	-	64	64	2,886
Factoring i forfeting	20,461	-	-	-	20,461	-	-	-	20,461
Vremenska razgraničenja	261	-	-	-	261	-	-	-	261
	36,790	17,474	62,958	75,423	192,644	16,414	7,201	23,615	169,029
Kreditni i plasmani dati bankama	5,851	-	-	-	5,851	-	-	-	5,851
Ukupno	42,641	17,474	62,958	75,423	198,495	16,414	7,201	23,615	174,880

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Dospjeli ali grupno neobezvrijeđeni krediti i plasmani

U hiljadama EUR

	<u>do 30 dana kašnjenje</u>	<u>od 31 do 60 dana kašnjenje</u>	<u>od 61 do 90 dana kašnjenje</u>	<u>od 91 do 180 dana kašnjenje</u>	<u>od 181 do 365 dana kašnjenje</u>	<u>od 1 do 5 godina kašnjenje</u>	<u>Ukupno</u>
31. decembar 2014. godine							
Stambeni krediti	2,755	952	429	523	305	895	5,859
Gotovinski - nenamjenski	1,366	226	143	599	145	1,176	3,655
Ostali namjenski krediti	714	104	103	285	226	1,170	2,602
Kreditne kartice	-	49	-	-	-	12	61
Prekoračenje po tekućim računima	331	10	4	1	-	-	346
Krediti privredi	6,642	2,233	1,276	4,829	2,154	7,885	25,019
Ukupno	11,808	3,574	1,955	6,237	2,830	11,138	37,542

U hiljadama EUR

	<u>do 30 dana kašnjenje</u>	<u>od 31 do 60 dana kašnjenje</u>	<u>od 61 do 90 dana kašnjenje</u>	<u>od 91 do 180 dana kašnjenje</u>	<u>od 181 do 365 dana kašnjenje</u>	<u>od 1 do 5 godina kašnjenje</u>	<u>Ukupno</u>
31. decembar 2013. godine							
Stambeni krediti	3,190	991	641	748	331	422	6,323
Gotovinski - nenamjenski	774	591	205	207	162	454	2,393
Ostali namjenski krediti	307	149	251	288	136	77	1,208
Kreditne kartice	1	82	-	7	-	7	97
Prekoračenje po tekućim računima	181	4	-	1	1	80	267
Kreditu privredi	2,245	3,114	972	243	227	385	7,186
Ukupno	6,698	4,931	2,069	1,494	857	1,425	17,474

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Fer vrijednost sredstava obezvređenja

	31. decembar 2014. godine	U hiljadama EUR 31. decembar 2013. godine
Depoziti	6,147	1,326
Zaloga	64,276	67,964
Hipoteke i fiducije	409,448	403,157
Ukupno	479,871	472,447

U sledećoj tabeli su dati efekti korišćenja diskontovane neto sadašnje vrijednosti kolaterala na iznos obezvređenja kredita i potraživanja od klijenata i iste zapravo predstavljaju nivo dodatnih troškova obezvređenja u slučaju da Banka nije koristila vrijednosti kolaterala prilikom svojih obračuna.

	31. decembar 2014. godine	U hiljadama EUR 31. decembar 2013. godine
Depoziti	6,147	1,326
Zaloga	6,020	3,257
Hipoteke	76,536	82,697
Ukupno	88,703	87,280

	31. decembar 2014. godine	U hiljadama EUR 31. decembar 2013. godine
Grupno obezvrijeđeni prikazani do visine plasmana koji su obezbijeđeni tim sredstvima		
Depoziti	6,147	1,307
Zaloga	2,274	-
Hipoteke	62,199	34,671
Ukupno	70,620	35,978

	31. decembar 2014. godine	U hiljadama EUR 31. decembar 2013. godine
Individualno obezvrijeđeni prikazani do visine plasmana koji su obezbijeđeni tim sredstvima		
Depoziti	-	19
Zaloga	3,746	3,257
Hipoteke	14,337	48,026
Ukupno	18,083	51,302

Banka kao predmet hipoteke uzima nepokretnosti čija vrijednost, po procjeni ovlašćenih procjenitelja, mora imati minimum 33% LTV koeficijent (iznos kredita/procijenjena vrijednost nekretnine * 100). Nekretnine koje se uzimaju kao kolateral su stambeni prostori, porodične stambene zgrade, poslovni objekti, poslovni prostori i zemljište zavisno od lokacije i njegove buduće namjene

Restrukturiranje se vrši samo u slučajevima problematičnih plasmana. Pod problematičnim plasmanima se smatraju oni plasmani kod kojih:

- klijenti kasne u izvršenju ugovorne obaveze duže od 90 dana;
- su prepoznati poremećaji i problemi u kreditnoj sposobnosti klijenta (fizička lica), odnosno finansijskom položaju klijenta (pravna lica), koji nesumljivo ukazuju na izvjesno buduće kašnjenje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Pregled restrukturiranih kredita u toku godine i načina restrukturiranja

	31. decembar 2014.	U hiljadama EUR 31. decembar 2013.
Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu	6,785	17,254
Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit	45	47
Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu, na ime potpune ili djelimične naplate kredita	-	-
Smanjenje iznosa duga, glavnice ili kamate	15	26
Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku	7,862	7,742
Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom	21,498	20,474
Ostale slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika	28,397	32,316
	64,602	77,859

Gegrafska koncentracija

Geografska koncentracija izloženosti Banke kreditnom riziku je prikazana u sledećoj tabeli:

	U hiljadama EUR				
	Crna Gora	Evropska Unija	SAD i Kanada	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka	1,002	7,877	2,328	21	11,228
Kredit i potraživanja od klijenata	147,232	23,881	-	395	171,509
Sredstva namijenjena prodaji	5,434				5,434
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	292	-	-	1	293
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeća	5,991	-	-	-	5,991
Investicije u zavisna preduzeća	3,252	-	-	-	3,252
31. decembar 2014. godine	163,203	31,758	2,328	417	197,707
31. decembar 2013. godine	162,122	28,009	1,014	2,649	193,794

Industrijska koncentracija

Koncentracija po djelatnostima izloženosti Banke kreditnom riziku je prikazana u sledećoj tabeli:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

U hiljadama EUR

	Kredit i plasmani klijentima	Kredit i plasmani bankama	Sredstva namijenjena prodaji	Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijeća	Investicije u zavisna preduzeća	Ukupno
31. decembar 2014. godine							
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,523	-	-	-	-	-	2,523
Vađenje rude i kamena	3,559	-	-	4	-	-	3,563
Prerađivačka industrija	7,472	-	-	4	-	-	7,476
Snabdijevanje vodom	903	-	-	-	-	-	903
Građevinarstvo	13,357	-	3,159	-	-	-	16,516
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	28,564	-	2,229	5	-	-	30,798
Saobraćaj i skladištenje	6,824	-	-	-	-	-	6,824
Usluge pružanja smještaja i ishrane	2,322	-	-	-	-	-	2,322
Informisanje i komunikacije	688	-	-	-	-	-	688
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	4,674	11,210	-	280	5,991	904	23,059
Poslovanje nekretninama	577	-	-	-	-	2,348	2,925
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1,210	-	-	-	-	-	1,210
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3,423	-	-	-	-	-	3,423
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	22	-	-	-	-	-	22
Obrazovanje	82	-	-	-	-	-	82
Zdravstvo i socijalna zaštita	1,866	-	-	-	-	-	1,866
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,749	-	-	-	-	-	1,749
Ostale uslužne djelatnosti	68	-	-	-	-	-	68
Fizička lica - rezidenti	65,683	-	46	-	-	-	65,729
Nerezidenti	21,092	-	-	-	-	-	21,092
Ukupno	166,658	11,210	5,434	293	5,991	3,252	192,838
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	4,540	-	-	-	-	-	4,540
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	311	18	-	-	-	-	329
	171,509	11,228	5,434	293	5,991	3,252	197,707

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

Vanbilansna evidencija

Ročnost vanbilansnih stavki po kojima je Banka izložena kreditnom riziku je sledeća:

31. decembar 2014. godine	Neopozive obaveze za davanje kredita	Garancije	U hiljadama EUR	
			Ukupno	
Do 1 godine	3,576	13,092	16,668	
Od 1 do 5 godina	267	17,514	17,781	
	3,843	30,606	34,449	

31. decembar 2013. godine	Neopozive obaveze za davanje kredita	Garancije	U hiljadama EUR	
			Ukupno	
Do 1 godine	3,755	19,417	23,172	
Od 1 do 5 godina	17	16,194	16,211	
	3,772	35,611	39,383	

U skladu sa Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama Banka je usvojila strategiju za postupanje sa nekvalitetnim kreditima.

Strategijom se propisuje način i uspostavlja sistem praćenja strukture, kvaliteta i plana smanjenja nekvalitetnih kredita, u skladu sa prirodom, veličinom i kompleksnošću ukupnog portfolija banke

Banka u svojim aktivnostima sprovodi postupak razvrstavanja nekvalitetnih kredita na kredite:

- koje održivim finansijskim restrukturiranjem može vratiti u status kvalitetne aktive (klasifikacione grupe "A" i "B") - opcija "oporavka" nekvalitetnih kredita;
- koje ne može vratiti u status nekvalitetne aktive i koji su zbog toga opredijeljeni za krajnju naplatu - opcija "prinudnog rješavanja" nekvalitetnih kredita;
- za koje još nije utvrđen plan aktivnosti – neraspoređeni nekvalitetni krediti.

Banka u cilju efikasnijeg rješavanja problema nekvalitetnih kredita, na bazi usvojene Strategije za postupanje sa nekvalitetnim kreditima, definiše interne operativne ciljeve vezane za smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita.

Ostvarenje operativnih ciljeva se prati na kvartalnom nivou i vrši se eventualno usklađivanje. Operativnim ciljevima se definiše nivo smanjenja nekvalitetnih kredita. U odnosu na 31.12.2013 godine, Banka je na 31.12.2014 godine smanjila iznos NPL za 3.8 mil.€.

37. FER VREDNOST

MSFI definiše hijerarhiju tehnika vrednovanja na osnovu toga da li su unosi koje zahtijevaju te tehnike vrednovanja raspoloživi ili ne. Raspoloživi unosi odlikavaju tržišne podatke dobijene iz nezavisnih izvora; unosi koji nisu raspoloživi uključuju tržišne pretpostavke Banke. Ove dvije vrste unosa stvorile su sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti:

Nivo 1 – Kotirane vrijednosti (nekorigovane) na aktivnom tržištu istih sredstava i obaveza. Ovaj nivo uključuje kotirane instrumente kapitala.

Nivo 2 – Unosi koji ne predstavljaju kotirane vrijednosti uključene u Nivo 1, a koji su raspoloživi i tiču se datog sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. u vidu cijena/vrijednosti) ili indirektno (u vidu zaključaka na osnovu cijena/vrijednosti).

Nivo 3 – Unosi za sredstva i obaveze koji nisu zasnovani na raspoloživim tržišnim podacima. Ovaj Nivo uključuje ulaganja u kapital pod tržišnim pretpostavkama Banke (ne postoje raspoloživi podaci).

Ova hijerarhija zahtijeva upotrebu raspoloživih tržišnih podataka kada isti postoje. Banka, u svom vrednovanju, uzima u obzir raspoložive tržišne vrijednosti kad god je to moguće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
31. decembar 2014. godine

Finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanom trošku

	Knjigovodstvena vrijednost 31-Dec-14	Fer vrijednost 31-Dec-14	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska sredstva					
Novcana sredstva I racuni depozita kod centralnih banaka	40,668	40,668	-	-	40,668
Kredit i potraživanja od banaka	11,228	11,228	-	-	11,228
Kredit i potraživanja od klijenata	171,509	171,509	-	-	171,509
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	5,991	5,991	5,991	-	-
Ostala finansijska potraživanja	2,952	2,952	-	-	2,952
	232,347	232,347	5,991	-	226,356
Finansijske obaveze					
Depoziti banaka	1,520	1,520	-	-	1,520
Depoziti klijenata	221,634	221,634	-	-	221,634
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	1,605	1,605	-	-	1,605
Ostale obaveze	9,650	9,650	-	-	9,650
Subordinisani dug	9,190	9,190	-	-	9,190
	243,600	243,600	-	-	243,600

	Knjigovodstvena vrijednost 31.dec.13	Fer vrijednost 31.dec.13	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska sredstva					
Novcana sredstva I racuni depozita kod centralnih banaka	27,356	27,356	-	-	27,356
Kredit i potraživanja od banaka	5,851	5,851	-	-	5,851
Kredit i potraživanja od klijenata	169,029	169,029	-	-	169,029
Investicione hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	6,462	6,462	6,462	-	-
Ostala finansijska potraživanja	542	542	-	-	542
	209,240	209,240	6,462	-	202,778
Finansijske obaveze					
Depoziti banaka	1,508	1,508	-	-	1,508
Depoziti klijenata	203,652	203,652	-	-	203,652
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	2,380	2,380	-	-	2,380
Ostale obaveze	3,348	3,348	-	-	3,348
Subordinisani dug	9,188	9,188	-	-	9,188
	220,076	220,076	-	-	220,076

Prilikom procjene pravične vrijednosti finansijskih instrumenata za koje se može utvrditi ovakva vrijednost primijenjeni su sljedeći metodi i pretpostavke:

a) Novcana sredstva I racuni depozita kod centralnih banaka
 Obzirom na prirodu pozicije rukovodstvo je stava da je knjigovodstvena vrijednost jednaka fer vrijednosti.

b) Kredit i plasmani bankama

Usled kratke ročnosti i kamatnih stopa koje su usklađene sa tržištem, rukovodstvo Banke smatra da su iznosi prikazani u finansijskim iskazima vjerodostojni.

c) Kredit, avansi i ostala finansijska potraživanja od klijentima

Rukovodstvo Banke smatra da kamatne stope Banke ne odstupaju značajno od preovlađujućih tržišnih kamatnih stopa u bankarskom sektoru Crne Gore, te shodno tome pravična vrijednost kredita klijentima obračunata kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

d) Depoziti, subordinisani dug i obaveze po kreditima

Kamatne stope za depozite, subordinisani dug i obaveze po kreditima su po mišljenju rukovodstva Banke usklađene sa važećim tržišnim kamatnim stopama, i shodno tome iznosi u finansijskim iskazima odražavaju realnu vrijednost koja u datim okolnostima najvjerodostojnije odražava pravičnu vrijednost navedenih finansijskih instrumenata.

Finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti

	Knjigovodstvena vrijednost 31.dec.14	Fer vrijednost 31.dec.14	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska sredstva					
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	293	293	293	-	293
	293	293	293	-	293

	Knjigovodstvena vrijednost 31.dec.13	Fer vrijednost 31.dec.13	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska sredstva					
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje	294	294	294	-	294
	294	294	294	-	294

Banka vrednuje finansijska sredstva koja se drže za trgovanje na osnovu tržišne vrijednosti sredstava na berzi.

38. SUDSKI POSTUPCI I PRAVNI RIZICI

Na dan 31. decembar 2014. godine protiv Banke se vode 22 sudska postupka od strane pravnih i fizičkih lica. Po procjeni Advokatske kancelarije i pravne službe Banke, ukupna vrijednost ovih postupaka iznosi EUR 13.230,481,22. Navedeni iznos ne uključuje eventualne zatezne kamate koje mogu biti utvrđene po okončanju sudskih sporova, obzirom da rukovodstvo nije u mogućnosti da utvrdi potencijalne efekte zateznih kamata koji mogu nastati po osnovu ovih sporova do datuma izdavanja ovih finansijskih iskaza.

Najveći iznosi na koje se vode sudski postupci su po tužbama sljedećih tužilaca:

1. Persa Šofranac
2. Gatii s.r.l.
3. FZU "EUROFOND
4. Zavod za izgradnju Bara doo u stečaju
5. Jovo Divanović

Na dan 31. decembar 2014. godine izvršena su rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu sudskih sporova u iznosu od EUR 85 hilj

Banka nema registrovano vlasništvo u zemljišnim knjigama za nepokretnosti koje se odnose na LN 2851 KO Budva i LN 188 KO Cetinje, koje iskazuje kao nepokretnosti u vlasništvu, a u okviru stečene aktive i stalnih sredstava namijenjenih prodaji. Knjigovodstvena vrijednost navedenih nepokretnosti iznosi cca EUR 100 hilj. Banka sprovodi aktivnosti na prikupljanju neophodne dokumentacije za uknjižbu i ove dvije nepokretnosti.

39. PORESKI RIZICI

Poreski zakoni Crne Gore se često različito tumače i predmet su čestih izmjena. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Banke mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva Banke. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banci može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od kada je obaveza nastala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

31. decembar 2014. godine

40. DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA STANJA

Centralna Banka je u martu 2015. godine usvojila Odluku o izmjenama Odluke o minimalnim standardima za ulaganja banaka u nepokretnosti i osnovna sredstva. Odlukom je ublažen uticaj stečene imovine za koju je od momenta sticanja prošlo duže od četiri godine, što će se imajući u vidu poziciju stečene aktive pozitivno odraziti na nivo sopstvenih sredstava banke, odnosno koeficijent solventnosti.

Posmatrano u odnosu na 31.12.2014. godine, nivo nekvalitetnih kredita na dan 31.03.2015. godine je efektivno umanjen u apsolutnom iznosu 5,755 hilj.€.

Nije bilo drugih događaja nakon dana bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u finansijskim iskazima.

41. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični kursevi valuta koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija iskaza o finansijskoj poziciji u EUR na dan 31. decembra 2014. i 2013. godine bili su:

	31.dec 2014	31.dec 2013
USD	0.8224	0.7255
CHF	0.8314	0.8157
GBP	1.2783	1.1956