

**FIRST FINANCIAL BANK AD,
PODGORICA**

**Finansijski izvještaji
31. decembar 2012.
i Izvještaj nezavisnog revizora**

Podgorica, maj 2013. godine

S A D R Ž A J:	<i>Strana</i>
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 – 2
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	3 – 6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	7 – 23
ANALIZE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	24-43
IZVJEŠTAJ U SKRAĆENOM OBLIKU	44-50



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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

FIRST FINANCIAL BANK AD, PODGORICA

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja First Financial Bank AD, Podgorica (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala objelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja 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 izvještaja, 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 izvještajima. 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 izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Izbor procedura zavisi od naše procjene, uključujući i procjenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima 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 izvještaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primijenjenih internih kontrola. Revizija takođe obuhvata i ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procjenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Po našem mišljenju, troškovi za gubitke po stavkama aktive za 2012. godinu su potcijenjeni u iznosu od EUR 813 hiljada, a krediti i poslovi lizinga precijenjeni u istom iznosu na dan 31. decembar 2012. godine. Po ovom osnovu gubitak tekuće godine je potcijenjen, a kapital na dan 31. decembra 2012. godine precijenjen za isti iznos.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za efekte pitanja navedenih u paragrafu *Osnov za mišljenje sa rezervom*, finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su 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 dalje rezerve na dato mišljenje skrećemo pažnju na činjenicu objelodanjenju u Napomeni 3.1 da je Banka u 2012. godini ostvarila gubitak iz tekućeg poslovanja kao i da je u prethodnim periodima ostvarila negativan finansijski rezultat što u značajnoj mjeri utiče na smanjenje kapitala Banke i njenu solventnost. Prethodno navedeno ukazuje na postojanje materijalno značajne neizvjesnosti koja može da izazove sumnju u sposobnost Banke da obezbijedi nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti.

Podgorica, 28. maj 2013. godine



KPMG d.o.o. Podgorica



Branko Vojnović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPJEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE

U hiljadama EUR	Napomena	2012.	2011.
Prihodi od kamata	3.3, 4	1.471	1.097
Rashodi od kamata	3.3, 4	(653)	(703)
Neto prihodi od kamata		818	394
Troškovi za gubitke po stavkama aktive	3.5, 5	(882)	(423)
NETO PRIHODI		(64)	(29)
Prihodi od naknada	3.4, 4	449	278
Rashodi od naknada	3.4, 4	(149)	(99)
Neto prihodi od naknada		300	179
NETO PRIHODI OD KAMATA I NAKNADA		236	150
Ostali prihodi, neto	3.6,7	1.740	301
Opšti i ostali troškovi	3.7,6	(2.102)	(1.989)
Vanredni prihodi		-	-
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(126)	(1.538)
Porezi i doprinosi iz dobitka	3.15	-	-
NETO GUBITAK		(126)	(1.538)

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane First Financial Bank AD, Podgorica, Odlukom broj 3047/13-11 od 25. marta 2013. godine.

U IME FIRST FINANCIAL BANK AD, PODGORICA


 Prdrag Drećun
 Glavni izvršni direktor


 Kolja Kretić
 Izvršni direktor

Napomene na stranama od 7 do 23 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE


U hiljadama EUR	Napomena	2012.	2011.
A K T I V A			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	8	7.024	6.656
Kreditni i poslovi lizinga	3.8, 9	13.623	12.054
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	3.9, 10	150	446
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	3.10, 11	344	388
Stečena aktiva	3.11, 12	1.951	284
Ostala aktiva	13	888	1.013
Minus: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu		(2)	(2)
Ukupno aktiva		23.978	20.839
P A S I V A			
Depoziti	3.13, 14	14.624	11.606
Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama	15	3.296	2.677
Ostale obaveze	16	742	1.111
Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izloženostima	17	6	9
Subordinisani dugovi	18	1.000	1.000
Ukupne obaveze		19.668	16.403
Akcijski kapital	3.14, 19	12.214	12.214
Akumulirani gubitak		(7.904)	(7.778)
Ukupno kapital		4.310	4.436
Ukupno pasiva		23.978	20.839
VANBILANSNA EVIDENCIJA	21	891	674

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane First Financial Bank AD, Podgorica, Odlukom broj 3047/13-11 od 25. marta 2013. godine.

U IME FIRST FINANCIAL BANK AD, PODGORICA



Predrag Drećun
 Glavni izvršni direktor



Kolja Krcić
 Izvršni direktor

Napomene na stranama od 7 do 23 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

U hiljadama EUR	Akcionarski kapital	Revalorizacijske rezerve	Gubitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2011. godine	12.214	-	(6.240)	5.974
Gubitak tekuće godine	-	-	(1.538)	(1.538)
Stanje 31.12.2011. godine	12.214	-	(7.778)	4.436
Stanje 1. januara 2012. godine	12.214	-	(7.778)	4.436
Gubitak tekuće godine	-	-	(126)	(126)
Stanje 31. decembra 2012. godine	12.214	-	(7.904)	4.310

Napomene na stranama od 7 do 23 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NOVČANIM TOKOVIMA

U hiljadama EUR	2012.	2011.
TOKOVI GOTOVINE IZ OPERATIVNIH AKTIVNOSTI		
Primljene kamate i naknade	1.941	1.363
Prilivi po osnovu ponovnog sticanja otpisanih kredita	160	279
Plaćene kamate i naknade	(1.097)	(206)
Plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(1.794)	(2.410)
Ostali odlivi, neto	(27)	(88)
<i>Neto odliv gotovine prije promjena poslovne aktive u pasive</i>	<u>(817)</u>	<u>(1.062)</u>
Promjena poslovne aktive i obaveza		
Plasmani komitentima	(2.038)	(1.803)
Povećanja depozita komitenata	3.089	2.433
	<u>1.051</u>	<u>630</u>
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz operativnih aktivnosti</i>	<u>234</u>	<u>(432)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Nabavka opreme i nematerijalnih ulaganja	(172)	(275)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(172)</u>	<u>(275)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrijednosti	(296)	(446)
Prilivi/(odlivi) po osnovu kredita i pozajmica	619	(295)
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>323</u>	<u>(741)</u>
Efekat kursnih razlika	(17)	(1)
Neto povećanje/smanjenje u gotovini i gotovinskim ekvivalentima	368	(1.449)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	<u>6.656</u>	<u>8.105</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	<u>7.024</u>	<u>6.656</u>

Napomene na stranama od 7 do 23 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

1. Osnovni podaci o banci

- 1.1. First Financial Bank AD, Podgorica (u daljem tekstu: Banka) je osnovana datum 2007. godine. Sjedište Banke je u Podgorici, Ulica 19. decembar – Gradski Stadion.

Banka je od Centralne banke Crne Gore dobila odobrenje za rad (Rješenje broj 0101-2933/3-2 od 12.07.2007. godine).

Banka je registrovana kao akcionarsko društvo 18.10.2007 godine. RegistarSKI broj Banke u Centralnom registru Privrednog suda je 4-0008441/007.

Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 472 (Rješenje broj 02/3-33/2-07 od 31.10.2007. godine).

- 1.2. U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o osnivanju i Statutom Banka obavlja bankarske poslove, odnosno poslove primanja novčanih depozita i odobravanja kredita za sopstveni račun.

Pored navedenih poslova, Banka može obavljati i sljedeće poslove:

1. izdavanje garancije i preuzimanje drugih vanbilansnih obaveza;
2. kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting i dr.);
3. izdavanje, obrada i evidentiranje platnih instrumenata;
4. platni promet u zemlji i sa inostranstvom, u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
5. finansijski lizing;
6. poslove sa hartijama od vrijednosti, u skladu zakonom kojim se uređuju hartije od vrijednosti;
7. trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenta: stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove finansijskim derivativima;
8. depo poslove;
9. izradu analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti privrednih; društava i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja;
10. iznajmljivanje sefova;
11. poslove koji su dio bankarskih poslova, pomoćne poslove u odnosu na poslove Banke, poslove neposredno povezane sa poslovima Banke u skladu sa Statutom.

Banka može, uz prethodno odobrenje Centralne banke, obavljati i druge poslove, u skladu sa zakonom.

- 1.3. Organi Banke su: Skupština akcionara i Odbor direktora. Skupština akcionara je organ preko kojeg vlasnici štite svoje interese i na propisan način utiču na poslovanje Banke. Odbor direktora je organ upravljanja Bankom čije odluke izvršavaju izvršni direktori. Odbor direktora se sastoji od 5 članova, kojim upravlja predsjednik.
- 1.4. Odbor za reviziju čine 3 člana uključujući i predsjednika, koji ispunjavaju uslove utvrđene zakonom i imaju iskustva na poslovima iz oblasti finansija. Predsjednika i članove Odbora za reviziju bira Odbor direktora na period od 4 godine.
- 1.5. Banka ima glavnog izvršnog direktora i izvršnog direktora koji moraju ispunjavati uslove propisane zakonom. Glavni izvršni direktor i izvršni direktor se imenuju na period od 4 godine. Odlukom o imenovanju izvršnog direktora i izvršnog direktora pojedinačno se utvrđuje nadležnost za rukovođenje ključnim područjima poslovanja Banke.

2. Osnove za prezentiranje finansijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji prikazani na stranama 3 do 6 sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Sl. list CG", br. 69/05, 80/08, 32/11) i ostalim podzakonskim aktima.

Finansijski izvještaji su prikazani u format propisanom Odlukom o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o bankama ("Sl. list Crne Gore", br. 17/08 od 11.03.2008, 44/10 od 30.07.2010, 40/11 od 08.08.2011) koja u pojedinim djelovima odstupa od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđaju MRS 1- „Prikazivanje finansijskih izvještaja”.

Računovodstvene politike koje su primjenjivane u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja se najvećim dijelom razlikuje od zahtjeva MSFI primjenljivih na dan 31. decembra 2012. godine u dijelu obračuna obezvrjeđenja finansijskih instrumenata i dijelu objelodanjivanja finansijskih instrumenata u skladu sa zahtjevima MSFI 7- „Finansijski instrumenti: objelodanjivanja”. Banka obračunava iznos obezvrjeđenja finansijskih instrumenata u skladu sa relevantnim propisima Centralne banke Crne Gore. Navedena računovodstvena politika može usloviti značajne razlike u odnosu na vrednovanje obezvrjeđenja i rezervisanja za procjenu nenaplativosti finansijskih instrumenata na osnovu diskontovanja očekivanih budućih gotovinskih tokova primjenom originalne efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja, u skladu sa zahtjevima MRS 39 - Finansijski instrumenti: „Priznavanje i mjerenje”.

Zbog potencijalno značajnih efekata koji gore navedena pitanja mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izvještaja Banke, priloženi finansijski izvještaji ne mogu se tretirati kao finansijski izvještaji sastavljeni u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike iskazane u Napomeni 3.1 koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Crne Gore.

2.2. Pravila procjenjivanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrijednosti.

2.3. Zvanična valuta izvještavanja

Finansijski izvještaji 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 EUR zaokruženi u hiljadama.

2.4. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena, objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa. Ove procjene se najvećim dijelom odnose na: procjene iznosa rezervisanja po kreditima i kamatama, rezervisanja za depozite kod drugih banaka, rezervisanja za trajne uloge i vanbilansne stavke.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Računovodstvene politike date u nastavku Banka konzistentno primjenjuje u svim periodima prezentiranim u ovim finansijskim izvještajima.

3.1. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa konceptom nastavka poslovanja, koji pretpostavlja da će Banka nastaviti da posluje tokom neograničenog vremenskog perioda u doglednoj budućnosti. Banka je u 2012. godini ostvarila neto gubitak u iznosu EUR 126 hiljada, a ukupni gubitak Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi EUR 7.904 hiljada koji u značajnoj mjeri utiče na smanjenje kapitala Banke. Sopstvena sredstva Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznose EUR 5.159 hiljada i iznad su regulativom propisanog minimuma koji iznosi EUR 5 miliona. Menadžment Banke kontinuirano prati nivo sopstvenih sredstava i o tome obavještava većinskog vlasnika Banke, koji je spreman da pruži finansijsku podršku kako bi se sopstvena sredstva održavala iznad Zakonom propisanog minimuma, kao i da obezbijedi nesmetano poslovanje Banke tokom neograničenog vremenskog perioda u doglednoj budućnosti.

3.2. Preračunavanje stranih valuta

(a) *Transakcije i stanja*

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primjenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspjeha.

(b) *Funkcionalna i valuta izvještavanja*

Stavke uključene u finansijske izvještaje Banke se odmjeravaju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje (funkcionalna valuta). Ovi finansijski izvještaji su prikazani u eurima ("EUR") koji predstavljaju funkcionalnu valutu i valutu prikazivanja finansijskih izvještaja Banke (izvještajna valuta).

3.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između Banke i klijenta.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se na bazi obračuna metodom efektivne kamatne stope perioda u kome su ostvareni, a unaprijed obračunate kamate razgraničavaju se na period trajanja ugovorne obaveze.

Prihodi od kamata obračunati su na plasmane komitentima, depozite kod drugih finansijskih institucija, a rashodi od kamata obračunati su na finansijske obaveze po depozitima i pozajmicama. Prihodi obračunatih kamata tekućeg perioda po osnovu nekvalitetnih plasmana (C1, C2, C3, C4, D i E) koji kasne u otplati preko 90 dana imaju tretman suspendovane kamate, te ne ulaze u prihod tekućeg perioda. Potraživanja za suspendovanu kamatu Banka vodi u vanbilansnoj evidenciji do konačne naplate, a naplata istih se tretira kao ostali prihod.

3.4. Prihodi i rashodi naknada

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Prihodi od naknade za odobravanje kredita se knjiže kao odloženi prihodi, a priznaju se u prihode perioda u srazmjeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita.

3.5. Troškovi za gubitke po stavkama aktive

Troškovi za kreditne gubitke obuhvataju troškove po kreditnim gubicima i ostalim gubicima koje Banka formira za stavke aktive koje identifikuje, odnosno klasifikuje u kategorije A, B1, B2, C1, C2, C3, C4, D i E prema kriterijumima iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list CG", br. 60/08 do 41/09) i Odluke o privremenim mjerama za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list CG", br. 64/09 do 02/12).

Na aktivu koja se klasifikuje prema stepenu rizika primjenjuju se sljedeći procenti:

<u>Kategorija</u>	<u>%</u>
A	0
B	3
C1	15
C2	30
C3	50
D	75
<u>E</u>	<u>100</u>

3.6. Ostali prihodi

Banka je u okviru ostalih prihoda uključila prihode po osnovu stvarne naplate potraživanja za aktivu koja je u prošlim godinama svrstana u kategoriju E ili gubitak koja se vodi u vanbilansnim evidencijama, prihode obračunatih kamata tekućeg perioda po osnovu nekvalitetnih plasmana (C1, C2, C3, C4 i D) koji kasne u otplati preko 90 dana, kao i prihode i rashode iz poslovanja sa devizama. Kursne razlike se iskazuju po neto principu kao razlika pozitivnih i negativnih kursnih razlika.

3.7. Opšti troškovi

Opšte troškove čine troškovi plata i doprinosa, troškovi poslovnog prostora, fiksne aktive i režije, troškovi profesionalnih usluga, troškovi tekućeg održavanja i ostali rashodi.

3.8. Krediti i poslovi lizinga

Banka je dužna da obim, visinu i strukturu svojih plasmana održava u odnosima koje propisuje Centralna banka Crne Gore (shodno Zakonu o bankama, "Sl. list CG", br 17/08, 44/10, 40/11) i Odluci o minimalnim standardima upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list CG", br. 60/08 do 41/09) i Odluci o privremenim mjerama za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list CG", br. 64/09 do 02/12).

U skladu sa poslovnom politikom za 2012. godinu, Banka je odobravalala kratkoročne i dugoročne kredite.

U bilansu stanja krediti su iskazani u iznosu potraživanja po osnovu glavnice.

Kreditni odbor je organ Banke ovlašćen i nadležan da postupa po zahtjevima klijenata koji se odnose na pružanje usluga, koje po svojoj vrijednosti ne prelaze EUR 50 hiljada. Za iznose koje prelaze ovaj limit nadležan je Odbor direktora Banke, koji Odluku o odobrenju ili odbijanju zahtjeva donosi na bazi predloga Kreditnog odbora.

Instrumenti obezbjeđenja naplate potraživanja utvrđuju se posebnom odredbom ugovora između Banke i dužnika. Kao instrument obezbjeđenja naplate potraživanja Banka prihvata ugovore o fiducijarnom prenosu prava svojine, ovlašćenja za naplatu duga sa računa klijenta – žiranta kod njegovog nosioca platnog prometa, mjenice, robu, hipoteku na nekretninama i pokretnim stvarima, garancije drugih banaka i ostale.

Minimalni iznos rezervi za kreditne gubitke obračunava se korišćenjem knjigovodstvene vrijednosti potraživanja koja se množi procentom rezerve određene klasifikacione kategorije (Napomena 3.5 Troškovi za gubitke po stavkama aktive), s tim što Banka može prethodno oduzeti vrijednost sredstava obezbjeđenja – novčani kolaterali.

3.9. Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća

Hartije od vrijednosti koji se drže do dospeljeća predstavljaju hartije od vrijednosti za koje postoji namjera i mogućnost držanja do isteka roka dospeljeća. Hartije od vrijednosti koji se drže do dospeljeća predstavljaju ulaganja u državne zapise Vlade Crne Gore. Sve hartije od vrijednosti se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrijednosti. Na datum bilansa stanja hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti.

3.10. Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva

Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva predstavljaju opremu i ostala sredstva koja su u funkciji poslovanja Banke.

Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva se vode po nabavnoj vrijednosti koja se sastoji od nabavne cijene uvećane za zavisne troškove nabavke, a umanjene za trgovinske popuste i rabate.

Amortizacija ovih sredstava obračunava se po proporcionalnom metodu primjenom stopa izračunatih na osnovu procijenjenog vijeka trajanja sredstva.

Primijenjene godišnje stope amortizacije su:

	<u>%</u>
Građevinski objekti	3
Računari i računska oprema	20
Namještaj i oprema	11
Motorna vozila	15
Ostalo	15

3.11. Stečena aktiva

Stečenu aktivu čine nekretnine i ostala sredstva stečena od dužnika zbog neplaćenog duga. Stečene nekretnine su vrednovane u visini nenaplaćenih potraživanja.

3.12. Nematerijalna aktiva

Nematerijalnu aktivu čini kompjuterski softver koji se vrednuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i za eventualnu ispravku vrijednosti po osnovu obezvređenja. Nematerijalna imovina se otpisuje po stopi od 30% godišnje.

3.13. Depoziti

Depoziti se prikazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti u devizama se prikazuju u EUR, prema srednjem kursu valuta važećem na dan 31. decembra 2012. godine.

3.14. Kapital Banke

U okviru kapitala Banke iskazani su akcijski kapital i neraspoređena dobit ili gubitak.

Na dan 31. decembra 2012. godine kapital Banke je klasifikovan kao:

- Osnovni kapital
- Dopunski kapital I .

U okviru osnovnog kapitala Banke iskazani su uplaćeni akcijski kapital umanjen za preneseni i tekući gubitak kao i iznos nematerijalne imovine.

Dopunski kapital I čini 100% subordinisanog duga.

Minimalni iznos sopstvenih sredstava Banke mora biti jednak ili veći od iznosa minimalnog novčanog dijela osnivačkog kapitala utvrđenog Zakonom i ukupnog iznosa potrebnog kapitala za sve rizike.

3.15. Oporezivanje

Oporezivanje je sprovedeno u skladu sa zakonima Crne Gore. Banka plaća porez na dobit, porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade i ostale poreze. Osnovicu poreza na dobit predstavlja oporeziva dobit poreskog obveznika. Oporeziva dobit se utvrđuje usklađivanjem dobiti u bilansu uspjeha. Stopa poreza je proporcionalna i iznosi 9% poreske osnovice.

Zakon o porezu na dobit utvrđuje da gubitak po osnovu poreskog bilansa u tekućoj godini ne može da se prenese unazad. Međutim, gubici po poreskom bilansu tekuće godine mogu da smanje oporezivu dobit budućeg perioda (izuzev ako gubitak proističe iz kapitalnih gubitaka ili dobitaka), ali u periodu ne dužem od 5 godina.

Odloženi porez nastaje priznavanjem odloženih poreskih obaveza i odložene poreske imovine na sve privremene razlike između oporezive dobiti i finansijskih izvještaja.

3.16. Pravična (fer) vrijednost

U Crnoj Gori ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje finansijskih sredstava i obaveza, ako i ostalih finansijskih instrumenata, i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu (fer) vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, a kako to zahtijevaju MRS i MSFI. Po mišljenju rukovodstva, iznosi objelodanjeni u finansijskim izvještajima 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 obezvrjeđenje na osnovu odluke rukovodstva Banke.

3.17. Naknade zaposlenima

Doprinosi kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost 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 u 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.

Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Kolektivnim ugovorom, Banka je u obavezi da prilikom odlaska u penziju zaposlenom isplati otpremninu u visini 6 prosječnih zarada zaposlenih u Banci koja važi u mjesecu u kojem se vrši isplata.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi objelodanjeni u finansijskim izvještajima odražavaju realnu vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

BILANS USPJEHA

4. Prihodi i rashodi od kamata i naknada

4.1. Prihodi od kamata se odnose na prihode po osnovu:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Depozita	9	8
Kredita	1.448	1.078
Hartija od vrijednosti	14	11
Ukupno	1.471	1.097

4.2. Prihodi od naknada se odnose na prihode po osnovu:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Naknada po kreditima	125	91
Naknada po vanbilansnim obavezama	19	17
Naknada za izvršene usluge	271	164
Ostale naknade	34	6
Ukupno	449	278

4.3. Rashodi od kamata se odnose na rashode po osnovu:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Depozita	497	539
Kredita i ostalih pozajmica	93	94
Subordinisani dugovi	63	70
Ukupno	653	703

4.4. Rashodi od naknada se odnose na rashode po osnovu:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Naknade za izvršene usluge	81	40
Ostale naknade	68	59
Ukupno	149	99

5. Troškovi za gubitke po stavkama aktive

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Neto rezervisanja po osnovu :		
Kredita	885	446
Kamata	(1)	(1)
Vanbilansnih stavki	(2)	(22)
Ukupno	882	423

6. Opšti i ostali troškovi

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Troškovi plata i doprinosa	1.163	952
Troškovi poslovnog prostora i fiksne aktive	531	625
Troškovi telekomunikacija i internet veze	142	148
Reklamiranje, markering	65	49
Profesionalne provizije i troškovi	132	131
Ostali troškovi	69	84
Ukupno	2.102	1.989

7. Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose EUR 1.740 hiljada i najvećim dijelom se odnose na naplaćena otpisana potraživanja po osnovu kredita (2011: EUR 301 hiljada).

BILANS STANJA

8. Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija

8.1. Novčana sredstva i račune depozita čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Žiro račun	5.057	5.391
Gotov novac	575	395
Depoziti kod Centralne banke Crne Gore	992	870
Depoziti kod banaka u Crnoj Gori	400	-
Ukupno	7.024	6.656

- 8.2. Obavezna rezerva sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine izdvojena je u skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore („Sl. list CG" br. 35/11, 22/12, 61/12). Obračunavanje obavezne rezerve vrši se 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, i stope 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 koji 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%

Obračunatu obaveznu rezervu Banka izdvaja na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke Crne Gore u inostranstvu. U skladu sa navedenom Odlukom, Banka može da do 25% obavezne rezerve drži u obliku državnih zapisa koje je emitovala Crna Gora. Na 25% ukupno izdvojenih sredstava obavezne rezerve banke, Centralna banka Crne Gore obračunava kamatu po stopi od 1% na godišnjem nivou, a plaća do osmog u mjesecu za prethodni mjesec. Obavezna rezerva se izdvaja u EUR.

9. Krediti i poslovi lizinga

9.1. Analiza po vrsti korisnika i ročnosti kredita:

U hiljadama EUR	Kratkoročna i dospjela potraživanja	Dugoročni kredit	2012. Ukupno	2011. Ukupno
Privredna društva u privatnom vlasništvu	2.069	5.379	7.448	9.182
Preduzetnici	-	278	278	100
Neprofitne organizacije	-	-	-	-
Fizička lica	223	6.301	6.524	4.016
Stanje 31.12.2012. godine	2.292	11.958	14.250	13.298
Minus: Rezerve za kreditne gubitke	(271)	(356)	(627)	(1.244)
Stanje 31. decembra (neto)	2.021	11.602	13.623	12.054

9.2. Promjene na kreditima u toku godine su sledeće:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Stanje 01.01.2012. godine	13.298	11.791
Povećanja:		
Novi plasmani u toku godine	9.679	5.862
Smanjenja:		
Naplaćeno tokom godine	(7.225)	(4.065)
Prenos na vanbilansne evidencije	(1.502)	(290)
Stanje 31. decembra 2012. godine	14.250	13.298

9.3. Promjene na rezervama za kreditne i potencijalne gubitke na ostalu aktivu u toku 2012. su sledeće:

U hiljadama EUR	Stanje 1.1.2012.	Povećanje rezervisanja	Smanjenje rezervisanja	Prenos u vanbilans	Stanje 31.12.2012.
Kreditni	1.244	1.564	(679)	(1.502)	627
Kamate	2	8	(8)	-	2
Ukupno	1.246	1.572	(687)	(1.502)	629

10. Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja iznose EUR 150 hiljada (2011:446 hiljada) i odnose se na ulaganja u državne zapise Vlade Crne Gore i to 1,500 hartija nominalne vrijednosti 100 EUR po hartiji sa rokom dospelja 03.04.2013. godine, uz stopu prinosa od 4.25% na godišnjem nivou.

11. Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva

11.1. Poslovni prostor i ostalu fiksnu aktivu Banke na dan 31. decembra 2012. godine čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Građevinski objekti	55	55
Kompjuteri	410	371
Ostala oprema	461	435
Investicije u toku	25	46
Ispravka vrijednosti	(607)	(519)
Ukupno	344	388

11.2. Promjene na ovim sredstvima u toku 2012. godine su sljedeće:

U hiljadama EUR	Građevinski objekti	Kompjuteri	Ostala Investicije u oprema toku	Ukupno	
Nabavna vrijednost					
Stanje 1.1.2012.	55	371	435	46	907
Povećanja	-	39	26	40	105
Rashodovanje	-	-	-	(61)	(61)
Stanje 31.12.2012.	55	410	461	25	951
Ispravka vrijednosti					
Stanje 1.1.2012.	10	314	195	-	519
Obračunata amortizacija	2	22	64	-	88
Stanje 31.12.2012.	12	336	259	-	607
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2012. godine					
	43	74	202	25	344
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2011. godine					
	45	57	240	46	388

12. Stečena aktiva

Stečena aktiva u iznosu od EUR 1.951 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembra 2011: EUR 284 hiljade) a odnosi se na stečena sredstva na osnovu aktiviranja sredstava obezbjeđenja kredita. Negativna razlika između knjigovodstvene vrijednosti stečene aktive i tržišne vrijednosti na dan datuma bilansa priznaje se na teret bilansa uspjeha, u skladu sa MRS 2 „Zalihe“.

13. Ostala aktiva

13.1. Ostalu aktivu čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Nematerijalna aktiva	151	138
Obračunata potraživanja po osnovu kamate	85	83
Settlement računi za kartice	25	94
Evidentna kamata	11	16
Naknade za porodijska odsustva	39	14
Potraživanja po osnovu naknade	2	4
Razgraničeni troškovi zakupa	571	661
Ostala aktiva	4	3
Ukupno	888	1.013

13.2. Rezervisanja za potencijalne gubitke na ostalu aktivu na dan 31. decembra 2012. godine čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Rezerve za ostalu aktivu	(2)	(2)
Ukupno	(2)	(2)

13.3. Nematerijalnu aktivu Banke na dan 31. decembra 2012. godine čini:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Kompjuterski softver	617	548
Ispravka vrijednosti	(466)	(410)
Ukupno	151	138

13.4. Promjene na nematerijalnoj imovini tokom 2012. godine su sljedeće:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. januara	548	412
Povećanja	68	136
Stanje 31. decembra	616	548
Ispravka vrijednosti		
Stanje 1. januara	410	268
Obračunata amortizacija	55	142
Stanje 31. decembra	465	410
Sadašnja vrijednost 31. decembra	151	138

14. Depoziti

14.1. Depozite Banke čine:

U hiljadama EUR			2012.	2011.
	Kamatonosni	Nekamato- nosni	Ukupno	Ukupno
Depoziti po viđenju	2.343	4.130	6.473	1.698
Oročeni depoziti	8.151	-	8.151	9.908
Stanje 31. decembra	10.494	4.130	14.624	11.606

14.2. Depozite Banke čine depoziti koje su uložili:

U hiljadama EUR	Depoziti po videnju	Oročeni depoziti	2012.	2011.
			Ukupno	Ukupno
Privredna društva u privatnom vlasništvu	4.656	7.656	12.312	10.557
Privredna društva u državnom vlasništvu	11	-	11	1
Preduzetnici	12	-	12	5
Finansijske institucije	11	-	11	34
Fondovi	3	200	203	-
Neprofitne organizacije	5	-	5	2
Fizička lica	1.775	294	2.069	1.001
Ostalo	1	-	1	6
Stanje 31. decembra	6.474	8.150	14.624	11.606

15. Obaveze po kreditima i pozajmicama

Obaveze po kreditima i pozajmicama na dan 31. decembra 2012. godine iznose EUR 3.296 hiljada (2011: EUR 2.677 hiljada) i odnose se na obaveze prema Evropskoj investicionoj banci (EIB) po osnovu dugoročnih kredita koje je EIB odobrio za podsticanje razvoja malih i srednjih preduzeća u Crnoj Gori. Sredstvo obezbjeđenja predstavlja garancija Vlade Crne Gore.

Povjerilac	Iznos u hiljadama EUR	Datum odobrenja	Period/ Godina	Godišnja kamatna stopa
Evropska investiciona banka	1.438	12.02.2010.	11	3.66%
Evropska investiciona banka	168	01.04.2010.	11	3.56%
Evropska investiciona banka	766	21.12.2010.	7	2.69%
Evropska investiciona banka	924	03.08.2012.	7	2.19%
Ukupno	3.296			

16. Ostale obaveze

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Evidentna kamata	432	528
Naplaćena naknada po kreditima i garancijama	154	133
Dobavljači za osnovna sredstva i materijalne troškove	60	51
Privremeni račun	47	130
Fakturisana kamata na ostale obaveze	46	247
Ostalo	3	22
Ukupno	742	1.111

17. Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima

17.1. Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Garancije	4	5
Odobreni, a neiskorišćeni krediti	2	4
Ukupno	6	9

17.2. Promjene na rezervama za kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima u toku 2012. su sljedeće:

U hiljadama EUR	Stanje 01.01.2012.	Povećanje rezervisanja	Smanjenje/ukidan je rezervisanja	Stanje 31.12.2012.
Garancije	5	10	11	4
Akreditivi	-	1	1	-
Odobreni neiskorišćeni krediti	4	27	29	2
Ukupno	9	38	41	6

18. Subordinisani dug i ostali hibridni instrumenti

Na dan 31.12.2012. godine subordinisani dug iznosi EUR 1.000 hiljada (2011: EUR 1.000 hiljada). Iznos od EUR 1.000 hiljada se odnose na zajam koji je Banka 2008. godine primila u vidu subordinisanog duga, a Aneksom II od 15. septembra 2011. godine rok vraćanja zajma se produžava do 2018. godina uz kamatnu stopu od 6% godišnje.

19. Kapital

Spisak akcionara, vlasnika običnih akcija 31.decembra 2012. godine:

Akcionari	Iznos akcijskog kapitala u EUR	Broj akcija	% učešća u akcionarskom kapitalu
Restis Viktor	11.400	11.400	93,34%
Pairaktaridis Emmanouil	455	455	3,73%
Stathis Petros	279	279	2,28%
Kotsikopoulos Ioannis	20	20	0,16%
Seriatos Gerasimos	20	20	0,16%
Ostali	40	40	0,33%
Ukupno	12.214	12.214	100%

Osnivački kapital Banke na dan 31.decembra 2012. godine iznosi EUR 12.214 hiljada. Akcijski kapital se sastoji od novčanog kapitala i podijeljen je na akcije nominalne vrijednosti 1,00 EUR po akciji.

20. Transakcije sa povezanim licima

U hiljadama EUR	Subordinisani dug	Depoziti po videnju	Oročeni depoziti	Krediti	Redovna kamata	Garancije	Prihodi od kamata	Prihodi od naknada	Rashodi od kamata i naknada	% učešća u kapitalu Banke	Vrijednost učešća u kapitalu Banke	Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	% učešća u kapitalu drugih pravnih lica
Restis Viktor	1,000	250	-	-	-	-	-	-	263	93,34%	11,400	-	-
Adriatic Properties DOO	-	1,828	60	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-
BSR FUND	-	1,310	7,592	-	-	-	-	-	572	-	-	-	-
Pairaktaridis Emmanouil	-	136	-	-	-	-	-	-	-	3,73%	455	-	-
Mont Voyage	-	-	2	355	3	2	41	6	-	-	-	-	-
Seven X Aviation	-	8	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-
Stathis Petros	-	802	31	-	-	-	-	-	-	2,28%	278	1) Star media doo Podgorica; 2) First Financial Holdings; 3) AD Capital Montenegro 4) Golden Estate	100%; 100%; 100%; 50%
Golden Estate	-	20	-	500	-	-	43	3	-	-	-	First Seafront Estate	84%
AD Capital Montenegro	-	66	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-
First Financial Holdings	-	-	-	51	1	-	7	1	-	-	-	-	-
Star Media DOO, Podgorica	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neda (Čadenović) Stathis	-	107	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	2	-	-
Sergej Stathis	-	50	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kotsikopoulos Ioannis	-	14	-	-	-	-	-	-	-	0,16%	20	-	-
Redzepagic Mirza	-	-	-	15	-	-	2	-	-	0,02%	2	-	-
Ramović Edin	-	1	-	7	-	-	1	-	-	0,01%	1	-	-
Velimirović Goran	-	1	-	50	1	-	2	1	-	-	-	-	-
Predrag Drecun	-	-	-	60	-	-	2	1	-	-	-	-	-
Kolja Krcić	-	2	-	17	-	-	1	-	-	-	-	-	-
United Capital Trust Inc	-	3	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
Zaposleni	-	-	28	753	-	-	51	1	9	-	-	-	-

Banka u okviru kreditnog portfolia ima kredite date radnicima Banke i licima povezanim sa njima u iznosu od EUR 753 hiljade (neto izloženost umanjena za novčani kolateral u iznosu od EUR 46 hiljada. Naime kredit dat zaposlenoj - Aleksandri Vlahović pokriven je novčanim kolateralom u iznosu od EUR 40 hiljada, kao i kredit dat Ivani Borović, u iznosu od EUR 6 hiljada).

21. Vanbilansne evidencije

21.1. Vanbilansnu aktivnu i pasivnu koja predstavlja potencijalnu obavezu za Banku čine:

U hiljadama EUR	2012.	2011.
Garancije	671	558
Odobreni neiskorišćeni krediti i ostalo	220	116
Ukupno	891	674

21.2. Ostala vanbilansna evidencija

Ostalu vanbilansnu evidenciju čini procijenjena vrijednost kolaterala u iznosu od EUR 39.075 hiljada, iznos otpisanih kredita EUR 216 hiljada i vrijednost suspendovane kamate koja se obračunava u vanbilansu u iznosu od EUR 75 hiljada.

22. Potencijalne obaveze

22.1. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenut jedan sudski spor radi poništaja ugovora o hipoteci. Banka ne očekuje odliv sredstava po ovom osnovu.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka ne vodi nijedan parnični postupak u kome se nalazi u ulozi tužioca ili tuženog.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka vodi 4 sudska spora u kojima se nalazi u ulozi izvršnog povjerioca u ukupnom iznosu od EUR 117 hiljada.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka ima 2 pokrenuta postupka vansudske prodaje nepokretnosti radi naplate potraživanja obezbijedenih hipotekom u ukupnom iznosu od EUR 244 hiljade.

22.2. Ostale potencijalne obaveze

Banka je u toku godine ostvarivala transakcije koje podliježu oporezivanju u skladu sa crnogorskim poreskim zakonima. Iako su ove transakcije pažljivo razmotrene prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, ostaju eventualni rizici da bi nakon sprovedene kontrole od strane relevantnih poreskih organa moglo doći do utvrđivanja dodatnih poreskih obaveza, što nije od materijalnog značaja za Banku, s obzirom da su svi porezi i doprinosi na zarade, naknade članovima Odbora direktora, dobit, nekretnine, ugovore o djelu, zakup i ostalo, plaćeni na pune iznose po važećim stopama.

23. Događaji poslije datuma bilansa stanja

Nije bilo usklađujućih događaja nakon bilansa stanja koji mogu uticati na finansijski položaj i rezultat Banke na dan 31. decembra 2012. godine.