

## **INVEST BANKA MONTENEGRO AD PODGORICA**

### **KONSOLIDOVANI BILANS INVEST BANKE MONTENEGRO** na dan 31.12.2016.godine

Podgorica, februar 2017.godine

## **KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ INVEST BANKE MONTENEGRO**

1. Zakonska regulativa kao osnov za konsolidaciju i sačinjavanje konsolidovanih bilansa stanja i bilansa uspjeha:

- Odluka o izvještajima koje banka dostavlja CBCG - Sl. List RCG 9/04 (član 8)
- Odluka o kontroli banaka na konsolidovanoj osnovi - Sl. List RCG 52/03
- U skladu sa članom 5 Zakona o računovodstvu I reviziji Crne Gore (Sl. List CG "br.80/2008) pravna lica koja imaju kontrolu (matična pravna lica) nad jednim ili više pravnih lica (zavisna pravna lica), dužna su da sastavljaju, dostavljaju i objavljuju konsolidovane finansijske iskaze u skladu sa MRS. Konsolidovani finansijski iskazi su iskazi ekonomske cjeline koju čine matično i sva zavisna pravna lica.

2. Osnov za konsolidaciju

Međunarodni računovodstveni standard koji tretira ovu problematiku (MRS 27) deviniše kontrolu kao pravo upravljanja finansijskim i poslovnim politikama preduzeća koje takođe postoji (osim posjedovanja više od 50% vlasništva) čak i kad matična posjeduje polovinu ili manje od polovine glasačke moći preduzeća kada:

- postoji moć nad više od polovine glasačkih prava na temelju sporazuma s drugim ulagačima;
- postoji moć da upravlja finansijskim i poslovnim politikama preduzeća na temelju statute ili sporazuma;
- postoji moć da imenuje ili smijeni većinu članova Upravnog odbora ili odgovarajućeg upravljačkog tijela;
- moć da usmjeri većinu glasova na sastancima Upravnog odbora ili odgovarajućeg upravljačkog tijela.

Osnivanjem Global Carbona DOO (zavisno lice), od strane Invest banke Montenegro (matična banka) postoji kontrola jer učešće u Društvu iznosi 100% tako da shodno Odluci o kontroli banaka na konsolidovanoj osnovi Banka je obavezna da vrši konsolidaciju bilansa.

3. Konsolidovani bilans stanja Invest banke Montenegro sastavljen je sažimanjem istovrsnih bilansnih pozicija pojedinačnih finansijskih izvještaja matične banke i zavisnog preduzeća. Eliminacije međusobnih potraživanja i obaveza i drugih odnosa, otklanjaju dvostruka iskazivanja iznosa i omogućavaju iskazivanje finansijske pozicije i poslovanja kao da je grupa jedna cjelina.

Ključne stavke za eliminaciju su ulaganje u zavisnu kompaniju koje se iskazuju u bilansu stanja matične kompanije kao ulaganje (učešće u kapital drugih pravnih lica), i u bilansu stanja zavisne kompanije kao dio upisani kapital..

Potraživanja i obaveze unutar grupe, ako postoje, se takođe eliminišu iz razloga nelogičnosti da jedna kompanija duguje samoj sebi.

Eliminisanje iznosa koji potiču iz odnosa unutar grupe preduzeća se odnose na sledeće pozicije:

- učešća u kapitalu-u aktivi i kapitalu-u pasivi, iz odnosa unutar grupe preduzeća;
- dugoročni i kratkoročni finansijski plasmani i finansijske obaveze iz odnosa unutar grupe;
- poslovna potraživanja i obaveze iz odnosa unutar grupe preduzeća;
- poslovni rashodi iz odnosa unutar grupe preduzeća i po tom osnovu nastali poslovni prihodi;
- dividende i učešće u dobitku iz odnosa u okviru grupe preduzeća;
- finansijski prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi koji potiču iz odnosa unutar grupe;
- nerealizovani dobitci sadržani u pozicijama nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava zaliha i aktivnih vremenskih razgraničenja, nabavljenih od članica grupe preduzeća, kao i prihodi od aktiviranja učinaka u aktivi po osnovu prometa navedenih pozicija u okviru grupe preduzeća i
- manjinski vlasnički interesi u kapitalu i rezultatu zavisnih preduzeća, u smislu njihovog utvrđivanja i posebnog iskazivanja u konsolidovanim računima

| <b>Konsolid. Bilans stanja 31.12.15</b>                              | <b>IBM</b>    | <b>GC</b> | <b>eliminacija GC</b> |   | <b>Ostalo</b> | <b>Konsolidovani</b> |
|--|---------------|-----------|-----------------------|---|---------------|----------------------|
| <b>AKTIVA</b>  | 31.12.16.     | 31.12.16. | 31.12.16.             | . |               | 31.12.16             |
| <b>Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija</b> | <b>4.198</b>  |           |                       |   |               | <b>4.198</b>         |
| - Gotov novac i nekamatnosni računi depozita                         | 3.128         |           |                       |   |               | 3.128                |
| - Kamatonosni računi depozita  | 1.070         |           |                       |   |               | 1.070                |
| <b>Aktiva za trgovinu ukupno</b>                                     | <b>4</b>      |           | -                     |   |               | <b>4</b>             |
| - Hov za trgovinu  | 4             |           |                       |   |               | 4                    |
| - HOV raspoložive za prodaju   |               |           |                       |   |               |                      |
| Hov kupljene po ug.o ponovnoj prodaji                                | -             | -         |                       |   |               | -                    |
| Kredit i poslovi lizinga   | 22.220        |           |                       |   |               | 22.220               |
| Manje: Rezerve za kreditne gubitke                                   | 251           |           |                       |   |               | 251                  |
| <b>Neto krediti i poslovi lizinga</b>                                | <b>21.969</b> |           |                       |   |               | <b>21.969</b>        |
| HOV koje se drže   | 50            | -         |                       |   |               | 50                   |

|  |               |              |                |  |  |               |
|--|---------------|--------------|----------------|--|--|---------------|
| do dospjeća  |               |              |                |  |  |               |
| Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva  | 1.260         |              |                |  |  | 1.260         |
| Ulaganja u kapital drugih pravnih lica   | 11.452        |              | (2.000)        |  |  | 9.452         |
| Ostala aktiva  | 7.561         | 2.004        |                |  |  | 5.557         |
| <b>MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)</b> | 206           |              |                |  |  | 206           |
| <b>UKUPNA AKTIVA:</b>  | <b>46.288</b> | <b>2.004</b> | <b>(2.000)</b> |  |  | <b>46.292</b> |
| <b>PASIVA</b>  |               |              |                |  |  | -             |
| <b>Depoziti</b>  | <b>23.552</b> |              |                |  |  | <b>23.552</b> |
| Nekamatonosni depoziti   | 1.567         |              |                |  |  | 1.567         |
| Kamatonosni depoziti   | 21.986        |              |                |  |  | 21.986        |
| Uzete pozajmice od drugih banaka   | -             |              |                |  |  | -             |
| <b>Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama</b>                                   | <b>5.548</b>  |              | -              |  |  | <b>5.548</b>  |
| Kratkoročne - do jedne godine  |               |              |                |  |  |               |
| Dugoročne - preko jedne godine   | 5.548         |              |                |  |  | 5.548         |
| Obaveze prema Vladi  |               |              |                |  |  |               |
| Ostale pozajmice - dospjele obaveze  | -             | -            |                |  |  | -             |
| Dospjele obaveze   |               |              |                |  |  | -             |
| Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza                     | -             | -            |                |  |  | -             |
| Ostale obaveze   | 2.809         | 17           |                |  |  | 2.826         |
| Rezerve za potencijalne gub, vanb.   | 1             |              |                |  |  | 1             |
| Subordinisani dugovi   | -             | -            |                |  |  | -             |
| <b>UKUPNE OBAVEZE:</b>   | <b>31.910</b> | <b>17</b>    |                |  |  | <b>31.927</b> |

|  |               |              |                |  |  |               |
|--|---------------|--------------|----------------|--|--|---------------|
| Manjinsko učešće akcionara                       | -             | -            |                |  |  |               |
| <b>KAPITAL</b>                                   |               |              |                |  |  | -             |
| Povlašćene akcije                                |               |              |                |  |  |               |
| <b>Obične akcije</b>                             | 13.844        |              |                |  |  | 13.844        |
| Emisione premije                                 | 2             |              |                |  |  | 2             |
| Neraspoređena dobit / gubitak i rezerve kapitala | (751)         | (13)         |                |  |  | (764)         |
| Ostali kapital                                   | 1.283         | 2.000        | (2000)         |  |  | 1.283         |
| <b>UKUPAN KAPITAL:</b>                           | <b>14.378</b> | <b>1.987</b> | <b>(2.000)</b> |  |  | <b>14.365</b> |
| <b>UKUPNA PASIVA:</b>                            | <b>46.288</b> | <b>2.004</b> | <b>(2.000)</b> |  |  | <b>46.292</b> |

| R/b                    | Naziv povezanog lica koje potražuje | Iznos kratkoročnih finansijskih plasmana | R/b | Naziv povezanog lica koje iskazuje obavezu | Iznos kratkoročnih finansijskih obaveza | Razlika (3 – 6) |
|------------------------|-------------------------------------|--|-----|--|---|-----------------|
| 1                      | 2                                   | 3  | 4   | 5  | 6                                       | 7               |
| 1                      | IBM                                 |  |     | GC   |   | 0               |
| 2.                     | GC                                  |  |     | IBM  |   | 0               |
| <b>Ukupno (1 do n)</b> |                                     |  |     |  |   | <b>0</b>        |

|   | IBM             | GC              |  |  |  |  | <b>Total kons</b> |
|---|-----------------|-----------------|--|--|--|--|-------------------|
| <b>KONSOL. BILANS USPJEHA</b>                               |                 |                 |  |  |  |  |                   |
| <b>31.12.2013.</b>  | <b>31.12.16</b> | <b>31.12.16</b> |  |  |  |  | <b>31.12.16</b>   |
| Prihodi od kamata   | <b>1.758</b>    |                 |  |  |  |  | <b>1.758</b>      |
| Rashodi kamata  | 1.153           |                 |  |  |  |  | 1.153             |
| <b>NETO PRIHODI OD KAMATA</b>                               | 605             |                 |  |  |  |  | 605               |
| Prihodi od dividendi  | 4               |                 |  |  |  |  | 4                 |
| Troškovi obezvrijedjenja                                    | 191             |                 |  |  |  |  | 191               |
| Troškovi rezervisanja                                       | 6               |                 |  |  |  |  | 6                 |
| Prihodi od naknada i provizija                              | 251             |                 |  |  |  |  | 251               |
| Rashodi od naknada i provizija                              | <b>243</b>      |                 |  |  |  |  | <b>243</b>        |
| <b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>                  | <b>7</b>        |                 |  |  |  |  | <b>7</b>          |
| Neto dobiti/gubici od fin.in za trgovinu                    | 59              |                 |  |  |  |  | 59                |
| Neto dobiti/gubici od fin.in koji se vode po fer vr kroz BU |                 |                 |  |  |  |  |                   |
| Neto dobiti/gubici od investicionih HOV                     | (41)            |                 |  |  |  |  | (41)              |

|                                       |              |             |  |  |  |  |            |
|---------------------------------------|--------------|-------------|--|--|--|--|------------|
| Neto dobiti/gubici od kursnih razlika | 2            |             |  |  |  |  | 2          |
| Troškovi zaposlenih                   | 688          | 26          |  |  |  |  | 714        |
| Opsti i administrativni troškovi      | 418          |             |  |  |  |  | 418        |
| Troškovi amortizacije                 | 126          |             |  |  |  |  | 126        |
| Ostali rashodi                        | 15           |             |  |  |  |  | 15         |
| Ostali prihodi                        | 57           | 3           |  |  |  |  | 60         |
| <b>OPERATIVNI PROFIT</b>              | <b>(751)</b> | <b>(23)</b> |  |  |  |  | <b>774</b> |
| <b>Porez na prihod</b>                | <b>0</b>     |             |  |  |  |  |            |
| <b>NETO PROFIT/GUBITAK</b>            | <b>(751)</b> | <b>(23)</b> |  |  |  |  | <b>774</b> |

Ključne stavke i koeficijenti poslovanja, Invest banke Montenegro i Global Carbona, , koji se mogu izračunati na osnovu raspoloživih podataka na dan 31.12.2016godine dati su u sljedećoj tabeli:

(000 EUR-a)

| Koeficijent/banka | Invest banka | Global Carbon |  | Konsolidovani |
|-------------------|--------------|---------------|--|---------------|
| Ukupna aktiva     | 46.288       | 2.004         |  | 46.292        |
| Ukupni krediti    | 22.220       |               |  | 22.220        |
| Ukupni depoziti   | 23.552       |               |  | 23.552        |
| Ukupni kapital    | 14.378       | 2004          |  | 14.382        |
| Neto dobit        | (751)        | (23)          |  | (774)         |
| ROA (%)           |              |               |  |               |
| ROE (%)           |              |               |  |               |

Podgorica, februar 2017 godine

Direktor Sektora podrške  
Milanka Radunović