

ODLUKA

O SADRŽAJU, ROKOVIMA I NAČINU SAČINJAVANJA I DOSTAVLJANJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA BANAKA

("Službeni list Crne Gore", br. 15/12 od 16.03.2012, 18/13 od 12.04.2013, 24/18 od 18.04.2018)

Član 1

Ovom odlukom utvrđuju se sadržaj, rokovi i način sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja koje su banke dužne da dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo.

Član 2

Banke su dužne da sačinjavaju i dostavljaju Centralnoj banci sljedeće finansijske izvještaje:

- 1) tromjesečni - za period od 01. januara do 31. marta tekuće godine;
- 2) šestomjesečni - za period od 01. januara do 30. juna tekuće godine;
- 3) devetomjesečni - za period od 01. januara do 30. septembra tekuće godine;
- 4) godišnji nerevidirani - za period 01. januara do 31. decembra tekuće godine;
- 5) godišnji sa izvještajem spoljnog revizora - za period od 01. januara do 31. decembra tekuće godine.

Član 3

Finansijski izvještaji obuhvataju:

- 1) opšte podatke o banci;
- 2) bilans stanja;
- 3) bilans uspjeha;
- 4) iskaz o tokovima gotovine;
- 5) iskaz o promjenama na kapitalu;
- 6) pojašnjenja i komentare odbora direktora;
- 7) izvještaj o bitnim događajima;
- 8) napomene uz finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji sačinjavaju se na individualnoj i konsolidovanoj osnovi.

Član 4

Finansijski izvještaji se sačinjavaju i dostavljaju Centralnoj banci u elektronskoj formi, na obrascu FIB koji se daje u prilogu ove odluke i čini njen sastavni dio.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za sačinjavanje godišnjih izvještaja iz člana 5 tač. 4 i 5 ove odluke banke ne koriste obrazac FIB, već Centralnoj banci dostavljaju, u elektronskoj formi, godišnje finansijske iskaze iz člana 100 st. 1 i 2 Zakona o bankama ("Službeni list CG" br. 17/8 i 44/10).

Član 5

Finansijski izvještaji se dostavljaju Centralnoj banci u sljedećim rokovima:

- 1) kvartalni - u roku od 30 dana od isteka perioda na koji se izvještaj odnosi;
- 2) konsolidovani kvartalni - u roku od 45 dana od isteka perioda na koji se izvještaj odnosi;
- 3) godišnji nerevidirani - do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu;
- 4) godišnji sa izvještajem spoljnog revizora - do 31. maja tekuće godine za prethodnu godinu;
- 5) konsolidovani godišnji - do 30. juna tekuće godine za prethodnu godinu.

Član 6

Finansijski izvještaji se objavljuju na internet stranici Centralne banke u roku od pet dana od dana prijema.

Član 7

Centralna banka ne odgovara za tačnost podataka sadržanih u dostavljenim finansijskim izvještajima.

Član 8

Prvi finansijski izvještaj koji su banke dužne da dostave Centralnoj banci u skladu sa ovom odlukom je godišnji nerevidirani finansijski izvještaj za 2011. godinu.

Član 9

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

NAPOMENA:

U prečišćeni tekst odluke nijesu ušle odredbe čl. 2 i 3 Odluke o izmjenama Odluke o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka ("Sl. list Crne Gore", br. 24/18 od 18.04.2018.), koje glase:

"

Član 2

Obrazac FIB koji čini sastavni dio Odluke o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka („Službeni list CG”, br. 15/12 i 18/13) zamjenjuje se obrascem FIB koji se daje u prilogu ove odluke i čini njen sastavni dio.

Član 3

Izuzetno od člana 5 tačka 1 Odluke o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka („Službeni list CG”, br. 15/12 i 18/13), finansijske izvještaje za prvi kvartal 2018. godine banke su dužne da dostave Centralnoj banci Crne Gore najkasnije do 15. maja 2018. godine.“

I OPŠTI PODACI O BANCII

Naziv					
Sjedište i adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)					
Izvještaj je konsolidovan			Matični broj		
Period na koji se izvještaj odnosi		Broj upisa u registar privrednih subjekata			
Telefon (pozivni broj i broj)		Fax (pozivni broj i broj)			
Adresa internet stranice		Datum osnivanja			
Adresa elektronske pošte		Broj poslovnica			
Opis strukture vlasništva					
Broj zaposlenih na zadnji dan izvještajnog perioda		Šifra djelatnosti			
Opis djelatnosti					
Račun					

Podaci o predsjedniku i članovima odbora direktora

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu		Podaci o akcijama	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)	broj akcija	procentualno učešće
1. Predsjednik						
2. član						
3. član						
4. član						
6. član						
7. član						
8. član						
9. član						
Glavni izvršni direktor						
Izvršni direktor ovlašten za potpisivanje						

Podaci o akcionarima i akcijama**Deset najvećih akcionara**

	Ime i prezime / naziv	Adresa prebivališta /poslovna adresa (mjesto ulica i broj)	Podaci o akcijama	
			broj akcija	procentualno učešće
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
Ukupan iznos akcijskog kapitala			Sopstvene akcije	

Emisije akcija i oznake emisija

Redni broj emisije	Redovne akcije			Povlašćene akcije		
	Oznaka emisije	Nominalna a vrijednost akcija	Broj akcija	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost akcija	Broj akcija
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
Međunarodni identifikacioni broj redovnih akcija (ISIN)						
Međunarodni identifikacioni broj povlašćenih akcija (ISIN)						

Emisije obveznica

Redni broj emisije	oznaka	Nominalna vrijednost	broj	kamata/diskont	Tržišna cijena
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

Tri najvažnija subjekta konsolidacije ako je izvještaj konsolidovan

	Matični broj	Kompanija konsolidacije	Mjesto	Poslovna adresa (ulica i broj)
1.				
2.				
3.				

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju posljednjeg izvještaja:

naziv
sjedište i poslovna adresa

Berza i kotacije u koju su uvrštene akcije

	Naziv berze	Naziv kotacije
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Cijena akcija ako se njima trgovalo na berzi

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

Cijena akcija na početku i na kraju izvještajnog perioda

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

Tržišna kapitalizacija (u hiljadama eura)

Neto profit po akciji

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

Dividendna stopa

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

Isplaćena dividenda po akciji u poslednje tri godine

Redovne akcije	
Najniža	Najviša

Povlašćene akcije	
Najniža	Najviša

Redovne akcije	
na početku perioda	na kraju perioda

Povlašćene akcije	
na početku perioda	na kraju perioda

Odnos tržišne cijene akcije i neto profita po akciji

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

Knjigovodstvena vrijednost po akciji

u prethodnoj godini
u tekućoj godini

	Za tekuću godinu	Za prethodni godinu	Prije 2 godine
po redovnoj akciji			
po povlašćenoj akciji			

II BILANS STANJA I VANBILANSNA EVIDENCIJA
2.1. Bilans stanja

(000 €)

Red. br.	SREDSTVA	*	**
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka		
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti		
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka		
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata		
2.c.	Hartije od vrijednosti		
2.d.	Ostala finansijska sredstva		
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka		
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata		
3.c.	Hartije od vrijednosti		
3.d.	Ostala finansijska sredstva		
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja		
4.a.	Kredit i potraživanja od banaka		
4.b.	Kredit i potraživanja od klijenata		
4.c.	Hartije od vrijednosti		
4.d.	Ostala finansijska sredstva		
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja		
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka		
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata		
5.c.	Hartije od vrijednosti		
5.d.	Ostala finansijska sredstva		
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika		
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala		
9.	Investicione nekretnine		
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema		
11.	Nematerijalna sredstva		
12.	Tekuća poreska sredstva		
13.	Odložena poreska sredstva		
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
15.	Ostala sredstva		
16.	UKUPNA SREDSTVA:		
	OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti		
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka		
17.b.	Depoziti klijenata		
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka		
17.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke		
17.e.	Hartije od vrijednosti		
17.f.	Ostale finansijske obaveze		
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja		
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka		
18.b.	Depoziti klijenata		
18.c.	Kredit banaka i centralnih banaka		
18.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke		
18.e.	Hartije od vrijednosti		
18.f.	Ostale finansijske obaveze		
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka		
19.b.	Depoziti klijenata		

19.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka		
19.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke		
19.e.	Ostale finansijske obaveze		
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite		
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
22.	Rezerve		
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
24.	Tekuće poreske obaveze		
25.	Odložene poreske obaveze		
26.	Ostale obaveze		
27.	Subordinisani dug		
28.	UKUPNE OBAVEZE:		
KAPITAL			
29.	Akcijski kapital		
30.	Emisione premije		
31.	Neraspoređena dobit		
32.	Dobit/gubitak tekuće godine		
33.	Ostale rezerve		
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu		
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)		
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)		

2.2. Vanbilansna evidencija

(000 €)

Pozicija	Opis pozicije	*	**
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita		
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
4.	Izdane garancije		
4.1.	Izdane platne garancije		
4.2.	Izdane činidbene garancije		
4.3.	Ostale vrste garancija		
5.	Izdane mjenice i dati avali		
6.	Strani čekovi poslani na naplatu		
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate		
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama		
8.1.	Promptna prodaja deviza		
8.2.	Promptna kupovina deviza		
8.3.	Terminska prodaja deviza		
8.4.	Terminska kupovina deviza		
8.a.	Ostali derivatni finansijski instrumenti		
9.	Otpisana potraživanja iz interne evidencije		
10.	Kolateral po osnovu potraživanja		
11.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke		
12	Ukupno		
13	MEMORANDUM		
13.1.	Evidentna kamata		
13.2.	Ostalo		

Napomena:

* podaci na kraju godine (prikazivati podatke tek nakon isteka 2018. godine)

** podaci na tekući kvartal

III BILANS USPJEHA

(000 €)

POZICIJA		*	**
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi		0
2.	Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane		0
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi		0
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)		0
4.	Prihodi od naknada i provizija		0
5.	Rashodi naknada i provizija		0
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)		0
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		0
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja		0
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja		0
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)		0
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika		0
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine		0
12.	Ostali prihodi		0
13.	Troškovi zaposlenih		0
14.	Troškovi amortizacije		0
15.	Opšti i administrativni troškovi		0
16.	Neto dobitci/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata		0
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha		0
18.	Troškovi rezervisanja		0
19.	Ostali rashodi		0
III.	DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15+16-17-18-19		0
20.	Porez na dobit		0
21.	NETO PROFIT/GUBITAK (III - 211)		0

IV ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

(000 €)

OPIS	Napomene	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12. _____ godine	Stanje na dan _____ godine
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi			
Odlivi po osnovu kamata i slični odlivi			
Prilivi po osnovu naknada i provizija			
Odlivi po osnovu naknada i provizija			
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova za dobavljače			
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive			
Prilivi/odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza			
Plaćeni porezi			
Ostali prilivi			
Neto prilivi/odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Gotovinski tokovi iz aktivnosti investiranja			
Kupovina nekretnina i opreme			
Kupovina nematerijalnih ulaganja			
Državni zapisi			
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine			
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja			
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje pozajmljenih sredstava			
Emisija običnih akcija			
Odlivi po osnovu isplaćene dividende			
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja			
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente			
Neto povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda			

Napomena:

* podaci na kraju godine (prikazivati podatke tek nakon isteka 2018. godine)

** podaci za tekući kvartal

V ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Stanje na dan 01.01. _____ godine		Aksijski kapital	Emisione premije	Rezerve	Nerasporedena dobit	UKUPNO
Promjene u prethodnoj godini	Emisija akcija					
	Emisione premije					
	Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju					
	Dobit/gubitak tekućeg perioda					
	Divedende					
	Ostalo					
Stanje na dan 31.12. _____ godine						
Promjene u tekućoj godini	Emisija akcija					
	Emisione premije					
	Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju					
	Dobit/gubitak tekućeg perioda					
	Divedende					
	Ostalo					
Stanje na dan _____ godine						

VI POJAŠNJENJA I KOMENTARI ODBORA DIREKTORA *

--

VII IZVJEŠTAJ O BITNIM DOGAĐAJIMA **

--

VIII NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ***

--

* Značajniji komentari odbora direktora na finansijske iskaze

** Bitni događaji - dokapitalizacije, subordinisani dug, revizija i dr.

*** Komentar pojedinih stavki bilansa za koje banka ocijeni da je potrebno pojasniti