

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG”, br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 18 stav 6 Zakona o računovodstvu („Službeni list CG”, broj 145/21), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 29. marta 2022. godine, donio je

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

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) kvartalne:
 - sa stanjem na dan 31. mart tekuće godine,
 - sa stanjem na dan 30. jun tekuće godine,
 - sa stanjem na dan 30. septembar tekuće godine;
- 2) godišnje nerevidirane, sa stanjem na dan 31. decembar tekuće godine;
- 3) godišnje sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora, sa stanjem na dan 31. decembar tekuće godine.

Član 3

Finansijski izvještaji obuhvataju:

- 1) opšte podatke o banci;
- 2) iskaz o finansijskoj poziciji (u daljem tekstu: bilans stanja);
- 3) iskaz o ukupnom rezultatu (u daljem tekstu: bilans uspjeha);
- 4) iskaz o novčanim tokovima;
- 5) iskaz o promjenama na kapitalu;
- 6) pojašnjenja i komentare upravnog odbora;
- 7) izvještaj o bitnim događajima;
- 8) napomene uz finansijske iskaze.

Finansijski izvještaji sačinjavaju se na individualnoj i konsolidovanoj osnovi.

Član 4

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

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za sačinjavanje godišnjih finansijskih izvještaja iz člana 5 tač. 4 i 5 ove odluke banke ne koriste obrazac FIB, već Centralnoj banci dostavljaju, u

elektronskom obliku, godišnje finansijske iskaze iz člana 232 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, br. 72/19 i 8/21).

Član 5

Finansijski izvještaji se dostavljaju Centralnoj banci u sljedećim rokovima:

- 1) kvartalni – do 30. aprila, 31. jula, i 31. oktobra tekuće godine;
- 2) konsolidovani kvartalni – do 15. maja, 15. avgusta, i 15. novembra tekuće godine;
- 3) godišnji nerevidirani - do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu;
- 4) godišnji sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora - do 30. aprila tekuće godine za prethodnu godinu;
- 5) konsolidovani godišnji sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora - do 31. maja 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 kvartalni izvještaj sa stanjem na dan 31. marta 2022. godine.

Član 9

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka („Službeni list CG“, br. 15/12, 18/13 i 24/18).

Član 10

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.

O.br. 0101-2486-13/2022
Podgorica, 29.3.2022. godine.

I OPŠTI PODACI O BANCI

Naziv					
Sjedište i adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)					
Izveštaj je konsolidovan				Matični broj	
Period na koji se izvještaj odnosi			Broj upisa u registar privrednog suda		
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 Nadzornom odboru i Upravnom odboru

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu		Podaci o akcijama	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)	broj akcija	procentualno učešće
1. Predsjednik N.O.						
2. član						
3. član						
4. član						
5. član						
6. član						
7. član						
8. član						
9. član						
1. Predsjednik Upravnog odbora						
2. član						
3. član						

4.član						
5.član						
Lice ovlašteno 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 nominalni iznos akcionarskog kapitala			Sopstvene akcije	

Emisije akcija i oznake emisija

Redni broj emisije	Obične akcije			Povlašćene akcije		
	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost akcija	Broj akcija	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost akcija	Broj akcija
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						

9.						
10.						

Međunarodni identifikacioni broj običnih 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 finansijski izvještaj konsolidovan

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

Društvo za reviziju koje je izvršilo reviziju poslednjeg finansijskog 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:

	Obične akcije		Povlašćene akcije	
	Najniža	Najviša	Najniža	Najviša
u prethodnoj godini				
u tekućoj godini				

Cijena akcija na početku i na kraju izvještajnog perioda:

	Obične akcije		Povlašćene akcije	
	na početku perioda	na kraju perioda	na početku perioda	na kraju 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:

	Za tekuću godinu	Za prethodnu godinu	Prije 2 godine
po običnoj akciji			
po povlašćenoj akciji			

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	

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.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija		
2.b.	Kreditni 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.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija		
3.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata		
3.c.	Hartije od vrijednosti		
3.d.	Ostala finansijska sredstva		
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja		
4.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija 4.d. Ostala finansijska sredstva Kreditni i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke		
4.b.	Kreditni 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.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija		
5.b.	Kreditni 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 kreditnih institucija i centralnih banaka		
17.b.	Depoziti clijenata		
17.c.	Kreditni kreditnih institucija i centralnih banaka		
17.d.	Kreditni clijenata koji nijesu kreditne institucije		
17.e.	Hartije od vrijednosti		
17.f.	Ostale finansijske obaveze		
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja		
18.a.	Depoziti kreditnih institucija i centralnih banaka		
18.b.	Depoziti clijenata		
18.c.	Kreditni kreditnih institucija i centralnih banaka		
18.d.	Kreditni clijenata koji nijesu kreditne institucije		
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 kreditnih institucija i centralnih banaka		
19.b.	Depoziti clijenata		
19.c.	Kreditni kreditnih institucija i centralnih banaka		
19.d.	Kreditni clijenata koji nijesu kreditne institucije		
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.	UKUPAN KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)		

2.2. Vanbilansna evidencija

(000 €)

Pozicija	Opis pozicije	*	**
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita		
2.	Neopozivi dokumentarni akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
4.	Izdate garancije		
4.1.	Izdate plative garancije		
4.2.	Izdate činidbene garancije		
4.3.	Ostale vrste garancija		
5.	Izdate 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 kreditne institucije		
12.	Ukupno		
13.	MEMORANDUM		
13.1.	Evidentna kamata		
13.2.	Ostalo		

Napomena:

* podaci na kraju 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 usljed prestanka priznavanja finansijskih 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 dobici/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata		0
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti 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.	Porezi na dobit		0
21.	NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)		0

Napomena:

* podaci na kraju godine

** podaci za tekući kvartal

IV ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

(000 €)

OPIS	Napomene	IZNOS	
		Stanje na dan 31.12. ____ god	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 primanja zaposlenih			

Odlivi po osnovu 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			
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja			
Kupovina nekretnina i opreme			
Ulaganja u nematerijalna sredstva			
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			

V ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Stanje na dan 01.01. ____ godine		Akcijski kapital	Emisione premije	Rezerve	Neraspoređena dobit	UKUPNO
Promjene u prethodnoj godini	Emisija akcija					
	Emisione premije					
	Efeki promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju					
	Dobit/gubitak tekućeg perioda					
	Dividende					
	Ostalo					
Stanje na dan 31.12. ____ godine						
Promjene u tekućoj godini	Emisija akcija					
	Emisione premije					
	Efeki promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju					
	Dobit/gubitak tekućeg perioda					

	Dividende					
	Ostalo					
Stanje na dan _____ godine						

VI POJAŠNJENJA I KOMENTARI UPRAVNOG ODBORA*

VII IZVJEŠTAJ O BITNIM DOGAĐAJIMA**

VIII NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE***

* Značajniji komentari upravnog odbora na finansijske iskaze

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

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