

**PLJEVALJSKA BANKA AD
PLJEVLJA**

**Izvještaj o izvršenoj reviziji
finansijskih izvještaja
za 2006. godinu**

mart 2007. godine

IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA 2006. GODINU

S A D R Ž A J :	<i>Strana</i>
I IZVJEŠTAJ I MIŠLJENJE REVIZORA	
MIŠLJENJE REVIZORA	1 - 2
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	3 - 6
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	7 - 24
II ANALIZE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	
1. Analiza Bilansa stanja	25
2. Analiza Bilansa uspjeha	26
3. Kapital Banke	27 - 29
4. Kvalitet aktive	29 - 30
5. Pokazatelji poslovanja	31
6. Likvidnost	32 - 34
7. Rizik od promjene kamatnih stopa	35
8. Rizik od promjene kurseva valuta	36
9. Izloženost Banke rizicima od potencijalnih obaveza	36
10. Kadrovska, tehnička i organizaciona osposobljenost	37 - 38
11. Dostignut stepen automatske obrade podataka	38 - 40
12. Interna revizija Banke	40



KPMG d.o.o. Podgorica
Bulevar Džordža Vašingtona 45
81000 Podgorica
Montenegro

Telephone: +381 81 234 995
Fax: +381 81 234 996
E-mail: info@kpmg.co.yu
Internet: www.kpmg.co.yu

Hipotekarna banka a.d. Podgorica,
račun 520-1370100-53
Opportunity Bank a.d. Podgorica,
račun 540-1000032318221-33
PIB 02626837
PDV 30/31-05509-0

"PLJEVALJSKA BANKA" AD, PLJEVLJA SKUPŠTINI AKCIONARA

Mišljenje o finansijskim izvještajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pljevaljske banke AD, Pljevlja (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2006. godine i bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa propisima Republike Crne Gore. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevjere ili grešaka u radu, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procjena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa. 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. Odabir procedura zavisi od naše procjene, uključujući i procjenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U procjeni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primijenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocjenu da li su računovodstvena načela i značajna procjenjivanja koja je primijenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocjenu prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Banka je 29. decembra 2006. godine izvršila prenos kratkoročnih depozita fizičkih lica u iznosu od EUR 642 hiljada na račun Atlasmont banke AD Podgorica. Banka nije prezentirala odluku organa upravljanja ili ugovore sa povjericima na osnovu kojih je ovaj prenos izvršen.

Prema našem mišljenju, izuzev za efekte iz prethodnog paragrafa, finansijski izvještaji u svim bitnim pitanjima prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2006. godine, rezultate poslovanja, promjene na kapitalu i bilans tokova gotovine za 2006. godinu i sastavljeni su u skladu sa propisima Republike Crne Gore.

Bez daljeg kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na sledeće:

Ukupna izloženost prema svim akcionarima koji imaju kvalifikovano učešće u banci, uključujući i izloženost prema pravnim licima koja su pod kontrolom tih akcionara iznosi EUR 2.000 hiljada i prelazi limite definisane Zakonom (više od 20% kapitala prve klase ili EUR 1.189 hiljada).

Banka je na dan 31. decembra 2006. godine u okviru rezervisanja po operativnom riziku izdvojila iznos od EUR 5 hiljade. Imajući u vidu značaj ove vrste rizika smatramo da iznos rezervisanja ne odražava adekvatnu procjenu nivoa tog rizika.

Podgorica, 20. mart 2007. godine



KPMG d.o.o. Podgorica

Dejan Janković
Direktor

BILANS USPJEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2006. GODINE

U hiljadama EUR	Napomena	2006.	2005.
Prihodi od kamata	2.2, 3	1.065	973
Rashodi kamata	2.2, 3	(230)	(287)
Neto prihod od kamate		835	686
Troškovi za gubitke	2.3, 4	(73)	(131)
NETO PRIHODI		762	555
Prihodi od naknada	2.2, 5	419	434
Rashodi naknada	2.2, 5	(76)	(84)
Neto prihod od naknada		343	350
NETO PRIHODI OD KAMATA I NAKNADA		1.105	905
Ostali prihod			
Prihodi /rashodi od poslovanja sa devizama	2.4, 2.10, 6	4	(4)
Prihodi po osnovu trgovine hartijama od vrijednosti	2.4, 6	15	-
Ostali prihodi	2.4, 6	109	62
Ukupno ostali prihodi		128	58
Opšti troškovi			
Troškovi plata i doprinosa	2.5, 7	(603)	(565)
Troškovi poslovnog prostora	2.5, 7	(155)	(159)
Ostali operativni rashodi	2.5, 7	(250)	(205)
Ukupno ostali troškovi		(1.008)	(929)
NETO PRIHODI PRIJE VANREDNIH STAVKI		225	34
Vanredni prihodi		1	1
Vanredni rashodi		(2)	(5)
Neto vanredni rashodi		(1)	(4)
Dobit	2.14, 8	224	30
Porezi iz dobiti	2.14, 8	(8)	(6)
Neto dobit	2.14, 8	216	24

Napomene na stranama od 7 do 24 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
 Mišljenje revizora strane 1 - 2.

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2006. GODINE

U hiljadama EUR	Napomena	2006.	2005.
A K T I V A			
Novčana sredstva i računi kod depozitnih institucija	9	3.691	3.389
Kreditni i poslovi lizinga	2.6, 10	9.041	8.536
Manje: Rezerve za kreditne gubitke	2.6, 10	(277)	(482)
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	2.7, 12	142	736
Nematerijalna aktiva	13	135	138
Stečena aktiva	2.8, 14	461	582
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	2.9, 15	918	44
Ostala aktiva	2.6, 11	64	192
Minus: Rezerve za potencijalne gubitke na ostalu aktivu	10	(51)	(62)
Ukupno bilansna aktiva		14.124	13.073
P A S I V A			
Depoziti	2.11, 16	5.412	5.546
Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama	2.12, 17	110	129
Obaveze prema Vladi	2.12, 18	1.922	1.195
Ostale obaveze	19	228	214
Rezerve za potencijalne kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	10	40	46
Ukupno obaveze		7.712	7.130
Kapital	2.13, 20	6.412	5.943
Ukupno bilansna pasiva		14.124	13.073

Pljevlja, 20. mart 2007. godine

PLJEVALJSKA BANKA AD, PLJEVLJA

 Žarko Dragašević
Generalni direktor



Napomene na stranama od 7 do 24 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Mišljenje revizora strane 1 - 2.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

U hiljadama EUR	Akcijski kapital	Rezerve Banke	Revalorizacione rezerve	Sopstvene akcije	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje 1. januara 2005. godine	5.217	73	445	-	187	5.922
Otkupljene sopstvene akcije	-	-	-	(3)	-	(3)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	24	24
Stanje 31. decembra 2005. godine	5.217	73	445	(3)	211	5.943
Stanje 1. januara 2006. godine	5.217	73	445	(3)	211	5.943
Revalorizacija	-	-	250	-	-	250
Prodaja sopstvenih akcija	-	-	-	3	-	3
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	216	216
Prenos revalorizacionih rezervi	-	-	(695)	-	695	-
Stanje 31. decembra 2006. godine	5.217	73	-	-	1.122	6.412

Napomene na stranama od 7 do 24 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
 Mišljenje revizora strane 1 - 2.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U NOVČANIM TOKOVIMA

U hiljadama EUR	2006.	2005.
TOKOVI GOTOVINE IZ OPERATIVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi kamate i provizije	1.420	1.349
Plaćanje kamate	(237)	(278)
Ponovno sticanje prethodno otpisanih zajmova	318	275
Gotovinske isplate zaposlenim i dobavljačima	(960)	(834)
Operativni dobitak prije promjena u operativnoj imovini	541	512
Kratkoročna sredstva	(1.027)	1.646
Depoziti držani za svrhe regulativne ili monetarne kontrole	(641)	74
Druge prenosive hartije od vrijednosti	(8)	
Neto gotovina iz operativnih aktivnosti prije poreza na prihod	(1.135)	2.232
Plaćeni porez na prihod	-	(14)
NETO GOTOVINA IZ OPERATIVNIH AKTIVNOSTI	(1.135)	2.218
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primljene dividende	10	4
Nabavke osnovnih sredstava	(80)	(182)
NETO GOTOVINA OD AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	(70)	(178)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Otplate dugoročnih zajmova	1.162	586
Neto smanjenje po osnovu drugih pozajmica	(474)	(517)
NETO GOTOVINA IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	688	69
Učinci od promjene kursa razmjene	(3)	1
Neto povećanje u gotovini i gotovinskim ekvivalentima	(520)	2.110
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	3.059	949
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	2.539	3.059

Napomene na stranama od 7 do 24 su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
 Mišljenje revizora strane 1 - 2.

1. Osnovni podaci o Banci

- 1.1 Pljevaljska banka AD, Pljevlja (u daljem tekstu: Banka) osnovana je u saglasnosti sa Odlukom o osnivanju Pljevaljske banke DD, Pljevlja na osnivačkoj Skupštini dioničara održanoj 28. decembra 1990. godine. Banka je preregistrovana u akcionarsko društvo zaključenjem Ugovora o osnivanju Pljevaljske banke AD, Pljevlja br. 04-930/3 od 14. juna 1995. godine i Rešenjem Narodne banke Jugoslavije br. 09-1110 od 19. juna 1995. godine.

Banka je usaglasila Statut i organizaciju shodno Zakonu o bankama ("Sl. list RCG," br.52/00 do 55/03) i Zakonu o privrednim društvima ("Sl. list RCG," br.6/02).

Banka je od Centralne banke Crne Gore, Rješenjem broj 0101-79/1-2002 od 18. decembra 2002. godine, dobila odobrenje za dalji rad.

Banka je u skladu sa Zakonom o privrednim društvima registrovana u Centralnom registru privrednog suda kao akcionarsko društvo pod registarskim brojem 4-0001690/009.

Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 4 (Rješenje broj 02/3-4/2-01) od 23. marta 2001. godine.

Skupština akcionara je 20. novembra 2006. godine donijela Odluke kojima se mijenja naziv i sjedište Banke. Odlukom o promjeni naziva Banke, broj 03-3437/3, mijenja se naziv Banke u Invest banka Montenegro, AD Podgorica. Invest banka Montenegro AD, Podgorica je pravni sljedbenik Pljevaljske banke AD, Pljevlja. Po Odluci o promjeni sjedišta i adrese, broj 03-3437/4, sjedište Banke je u Podgorici u ulici Stanka Dragojevića broj 4.

- 1.2 U skladu sa Zakonom o bankama, Ugovorom o osnivanju 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 sledeće poslove:

- izdaje garancije i preuzima druge obaveze;
- kupuje i naplaćuje potraživanja;
- izdaje, obrađuje i evidentira platne instrumente;
- platni promet sa inostranstvom;
- finansijski lizing;
- trguje u svoje ime i za svoj račun ili za račun komitenta stranim sredstvima plaćanja;
- prikupljanje podataka, vrši izradu analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti društava i preduzetnika;
- depo poslove;
- čuvanje sredstava i hartija od vrijednosti ;
- i druge pomoćne poslove iz domena poslovanja Banke.

- 1.3 Organi Banke su: Skupština akcionara i Upravni odbor. Skupština akcionara je najviši organ Banke. Pravo upravljanja akcionari ostvaruju neposredno, ili preko svojih pismeno opunomoćenih predstavnika. Akcionari imaju broj glasova na Skupštini akcionara srazmjerno broju akcija. Upravni odbor je organ upravljanja Bankom. Upravni odbor bira i opoziva Skupština akcionara Banke. Upravni odbor Banke ima 5 članova od kojih većina nijesu zaposleni u Banci. Generalni direktor je član Upravnog odbora po položaju ali ne može biti predsjednik, odnosno predsjedavajući Upravnog odbora. Stalna tijela Upravnog odbora su Komitet za upravljanje kreditnim rizikom i Komitet za nadzor. Komitet za upravljanje kreditnim

rizikom i Komitet za nadzor imaju po tri člana koji se biraju iz sastava članova Upravnog odbora i radnika Banke.

Generalni direktor Banke je izvršni rukovodilac Banke. Za svoj rad Generalni direktor je odgovoran Skupštini i Upravnom odboru Banke.

2. Osnove za prezentiranje finansijskih izvještaja i pregled osnovnih računovodstvenih politika

Osnov za prezentiranje finansijskih izvještaja predstavlja godišnji račun Banke za 2006. godinu koji je sačinjen u skladu sa propisima Republike Crne Gore.

2.1 Osnovne računovodstvene politike kod sastavljanja finansijskih izvještaja za 2006. godinu i promjene u odnosu na prethodnu godinu navedene su dalje u tekstu.

Osnove za prezentiranje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji prikazani na stranama od 3 do 6 sastavljeni su u skladu sa propisima Republike Crne Gore: Zakonom o Centralnoj banci Crne Gore ("Sl. list RCG" br. 52/2000 do 4/2005), Zakonom o bankama ("Sl. list RCG" br. 52/2000 do 55/2003) i podzakonskim aktima donijetim na osnovu pomenutih zakona, Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Sl. list RCG" br. 69/2006) Zakonom o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. list RCG" br. 65/2001 do 80/2004), Zakonom o hartijama od vrijednosti ("Sl. list RCG" br. 59/2000 do 28/2006) i ostalim podzakonskim aktima.

2.2 Prihodi i rashodi od kamata i naknada

Kamata se obračunava i naplaćuje u skladu sa poslovnim politikom Banke. Prilikom formiranja kamatnih stopa Banka polazi od tržišnih uslova, odgovarajućih principa i kodeksa poslovnih pravila. Odlukom o visini kamatnih stopa od 31. avgusta 2006. godine Banka je definisala da se u poslovima od posebnog interesa mogu ugovarati kamatne stope različite od kamatnih stopa određenih pomenutom Odlukom. Banka je dužna da obustavi dalji obračun kamata na nekvalitetnu aktivu, a kao prihod od kamata na nekvalitetnu aktivu priznaje se samo naplaćena kamata. Kada banka obustavi obračun kamata na nekvalitetnu aktivu, dužna je da dalji obračun kamata po istom osnovu vodi u svojim vanbilansnim evidencijama.

Banka je u 2006. godini ugovarala promjenljive kamatne stope, pri čemu se ugovorima definiše kamatna stopa koja važi na dan zaključenja ugovora.

Za slučajeve kašnjenja u neispunjavanju ugovorenih obaveza pravnih lica Banka je do septembra 2006. godine obračunavala ugovorenu kamatu uvećanu za 10%, a od septembra do decembra 2006. godine ugovorenu kamatu uvećanu za 25%.

Za usluge koje vrši u okviru svoje djelatnosti Banka obračunava i naplaćuje naknadu prema ugovoru. Prihodi od naknada se priznaju u momentu obračuna. Obračunata naknada dospijeva za plaćanje shodno ugovorima.

2.3 Troškovi za kreditne gubitke

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, B, C, D i E prema kriterijumima iz Odluke o kriterijumima i postupku klasifikacije aktive i formiranje rezervi za potencijalne gubitke po stavkama aktive. Na aktivu koja se klasifikuje prema stepenu rizika primjenjuju se sledeći procjenti:

Kategorija	%
A	1
B	2-10
C	20-30
D	50-75
E	100

Ostali gubici obuhvataju rezervisanja po operativnom riziku na osnovu procjene vjerovatnoće gubitaka usljed neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, slabosti i propusta u izvršavanju poslova, protivpravnih radnji i spoljnih događaja koji mogu izložiti Banku gubitku.

Troškovi za kreditne gubitke se koriguju za naplaćena otpisana potraživanja po glavnici kredita i stečenoj aktivi.

2.4 Ostali prihodi

Ostale prihode predstavljaju prihodi i rashodi iz poslovanja sa devizama, prihodi po osnovu trgovine devizama i ostali prihodi. Kursne razlike se iskazuju po neto principu kao razlika pozitivnih i negativnih kursnih razlika. Banka je u okviru ostalih prihoda uključila prihode po osnovu trgovine hartijama od vrijednosti kao i prihode po osnovu naplate potraživanja od kamata i dio potraživanja po osnovu glavnice koja su otpisana u ranijem periodu.

2.5 Opšti troškovi

Opšte troškove čine: troškovi plata i doprinosa, troškovi poslovnog prostora, fiksne aktive i režije i ostali rashodi.

2.6 Krediti i kamata

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 RCG", br. 52/00 do 55/03) i Odluci o minimalnim standardima upravljanje kreditnim rizikom i poslovanju sa licima povezanim sa bankom ("Sl. list RCG", br. 44/02, 79/05).

U skladu sa poslovnom politikom i propisima, Banka je odobravalala kratkoročne i dugoročne kredite.

U bilansu stanja krediti su iskazani u iznosu glavnice potraživanja.

U skladu sa zakonskim propisima odluke o odobravanju kredita donosi Komitet za upravljanje kreditnim rizikom preko Kreditnog odbora za upravljanje kreditnim rizikom i Odbora za odobravanje potrošačkih kredita građanima vodeći pri tome računa o kreditnoj sposobnosti - bonitetu dužnika.

Instrumenti obezbjeđenja naplate potraživanja utvrđuju se posebnom odredbom ugovora između Banke i dužnika. Kao instrument obezbjeđenja naplate potraživanja Banka prihvata ovlašćenja, mjenice, fiduciju, zalogu, garancije drugih banaka, namjenski oročene depozite komitenata i druge vrste obezbjeđenja koje garantuju uredno izvršenje obaveza.

Minimalni iznos rezervi za kreditne gubitke obračunava se korišćenjem knjigovodstvene vrijednosti potraživanja koje se množi procentom rezerve određene klasifikacione kategorije, s tim što Banka može prethodno oduzeti vrijednost sredstava obezbjeđenja.

2.7 Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva

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

Građevinski objekti se iskazuju po revalorizovanoj vrijednosti koju predstavlja njena fer vrijednost na dan revalorizacije, umanjenu za ukupnu naknadnu amortizaciju i ukupne naknadne gubitke zbog obezvređenja. Pozitivan efekat revalorizacije iskazuje se u korist revalorizacionih rezervi. Prodajom ili rashodovanjem osnovnih sredstava koja se vrednuju po revalorizacionoj vrijednosti revalorizaciona rezerva se prenosi na neraspoređenu dobit tekuće godine.

Ostala osnovna sredstva početno se priznaju po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja.

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

Primijenjene godišnje stope amortizacije su:

Opis	%
Zgrade	2
Računari i računska oprema	20
Namještaj i oprema	12,5
Motorna vozila	15,5

2.8 Stečena aktiva

Stečenu aktivu čine nekretnine i ostala sredstva stečena od komitenata zbog neplaćenog duga. Banka može stečene nepokretnosti držati u posjedu najviše dvije godine, ili duže uz odobrenje Centralne banke. Ova sredstva su vrednovana u visini plasmana.

2.9 Ulaganja u kapital drugih pravnih lica

Banka ima učešća u kapitalu drugih pravnih lica. Ove investicije se vode u visini troškova ulaganja i periodično se usklađuju za visinu prihoda koje Banka ostvaruje proporcionalno svom udjelu u dobiti ili gubicima pravnih lica. Ulaganja u kapital koje Banka nije u mogućnosti da tržišno valorizuje vode se po metodu nabavne vrijednosti za koju rukovodstvo smatra da je približna fer vrijednosti. Na knjigovodstvenu vrijednost ovih potraživanja obračunava se iznos rezervi za kreditne gubitke prema kriterijumima i postupku klasifikacije aktive.

2.10 Devizna sredstva

Aktiva i pasiva izražene u deviznim sredstvima preračunate su u EUR po srednjem kursu valuta važećem na dan 31. decembra 2006. godine.

Kursne razlike nastale preračunavanjem deviznih sredstava i kursne razlike nastale iz poslovnih promjena iskazane su u okviru ostalih prihoda po neto principu.

2.11 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 2006. godine.

2.12 Obaveze po uzetim kreditima

Obaveze po kreditima predstavljaju obaveze Banke po dugoročnim kreditima.

Obaveze po dugoročnim kreditima odnose se na kredite primljene od banaka, Fonda za razvoj RCG, Vlade Republike Crne Gore i Centralne banke Crne Gore.

2.13 Kapital Banke

U okviru kapitala Banke iskazani su akcijski kapital, rezerve Banke i neraspoređena dobit.

Akcijski kapital Banke obrazuje se iz uloženi sredstava osnivača i akcionara Banke u novčanom i nenovčanom obliku. Zakonom o hartijama od vrijednosti definisano je da su hartije od vrijednosti dematerijalizovane i postoje u obliku elektronskog zapisa u kompjuterskom sistemu Centralne Depozitarne Agencije. Izvod iz registra Centralne Depozitarne Agencije je jedini i isključivi dokaz o vlasništvu nad hartijama od vrijednosti.

Revalorizacione rezerve, nastale kao pozitivan efekat revalorizacije građevinskih objekata, su prilikom prenosa nenovčanog uloga u akcije Atlasmont banke prenijete na neraspoređenu dobit tekuće i prethodnih godina kao realizovana kapitalna dobit.

Banka koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova, za ulaganje u kapital drugih pravnih subjekata kao i za pokriće rizika po iskorišćenju sredstava rezervi.

Kapital Banke se klasifikuje kao:

- kapital prve klase i
- kapital druge klase.

U okviru kapitala prve klase Banke iskazani su uplaćeni akcijski kapital (isključujući prioritetne kumulativne akcije), naplaćena emisiona premija, neraspoređena dobit iz prethodne godine i zakonom propisane rezerve.

Kapital druge klase čini nominalni iznos prioritetnih akcija, rezerve za kreditne gubitke do 1,25% rizične aktive banke, revalorizacione rezerve, obračunate dobiti u tekućoj godini i subordinisani dug kao obaveza banke koji se u slučaju stečaja ili likvidacije ne isplaćuje dok se ne izmire obaveze prema svim deponentima ili kreditorima, uz prethodnu saglasnost Centralne banke Crne Gore, koja može odobriti uključivanje drugih instrumenata kapitala u kapital druge klase, pod određenim uslovima.

Banka može sticati sopstvene akcije samo u skladu sa propisom Centralne banke Crne Gore. Banka je dužna da ove akcije otuđi u roku od godinu dana od dana sticanja.

Radi pokrića rizika iz poslovanja, obrazuju se rezerve Banke. Rezerve se obrazuju na osnovu odluke Upravnog odbora Banke iz dijela dobiti koju Banka ostvari svojim poslovanjem.

Radi obezbjeđenja sigurnosti poslovanja, Banka je dužna da obrazuje posebnu rezervu za obezbjeđenje od potencijalnih gubitaka, koji proističu iz rizičnih plasmana i klasifikacije bilansne i vanbilansne aktive.

2.14 Oporezivanje

Oporezivanje je sprovedeno u skladu sa zakonima Republike Crne Gore. Banka plaća porez na dobit, porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade i ostale poreze.

Porez na dobit se plaća u vidu mjesečnih akontacija čiju visinu određuje na osnovu prijave poreza na dobit za prethodnu godinu. 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.

BILANS USPJEHA

3. Prihodi i rashodi od kamata

3.1 Prihodi od kamata se odnose na prihode po osnovu:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Depozita	25	1
Kredita i lizinga	1.040	943
Hartija od vrijednosti koje se drže do dospeljeća	-	19
Ostalih prihoda od kamata	-	10
Ukupno	1.065	973

3.2 Rashodi od kamata se odnose na rashode po osnovu

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Depozita	(170)	(229)
Ostalih pozajmica	(60)	(58)
Ukupno	(230)	(287)

4. Troškovi za kreditne gubitke

Troškove za kreditne gubitke čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Troškovi za kreditne gubitke po kratkoročnim kreditima	152	158
Troškovi za kreditne gubitke po dugoročnim kreditima	28	178
Troškovi za kreditne gubitke po kamatama	(4)	(2)
Troškovi za kreditne gubitke po stečenoj aktivi	50	34
Troškovi za kreditne gubitke ulaganja u kapital	9	
Troškovi za kreditne gubitke po ostaloj aktivi	(18)	18
Troškovi za kreditne gubitke po garancijama	(7)	17
Troškovi za kreditne gubitke po operativnim i tržišnim rizicima	4	4
Naplata glavnice po stečenoj aktivi	-	(120)
Naplata glavnice kredita	(141)	(156)
Ukupno	73	131

5. Prihodi i rashodi od naknada

5.1 Prihodi od naknada se odnose na prihode po osnovu:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Naknada po kreditima	27	9
Naknada po vanbilansnim poslovima	72	141
Naknada za izvršene usluge	306	273
Ostalih naknade i provizije	14	11
Ukupno	419	434

5.2 Rashodi od naknada se odnose rashode po osnovu:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Naknada za izvršene usluge	(75)	(83)
Ostalih naknade i provizije	(1)	(1)
Ukupno	(76)	(84)

6. Ostali prihodi

Ostale prihode čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Prihodi iz kursnih razlika (revalorizacija)	4	(4)
Prihodi po osnovu trgovine hartijama od vrijednosti (Montenegroberza)	15	-
Prihodi od naplate glavnice iz vanbilansnih evidencija (Monter)	98	-
Ostali prihodi	11	62
Ukupno	128	58

7. Opšti troškovi

Opšte troškove čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Troškovi plata i doprinosa	(603)	(565)
Troškovi poslovnog prostora i fiksne aktive	(155)	(159)
Naknade za stručne usluge	(95)	(70)
Ostali operativni troškovi	(155)	(135)
Ukupno	(1.008)	(929)

8. Dobit

Banka je po godišnjem obračunu za 2006. godinu iskazala prihode u iznosu od EUR 1.613 hiljada i rashode u iznosu od EUR 1.389 hiljada. Razlika prihoda i rashoda iznosi EUR 224 hiljada i predstavlja ostvarenu dobit Banke za 2006. godinu. Porez na dobit iznosi EUR 8 hiljada. Odluka o raspodjeli dobiti će biti donijeta na Skupštini akcionara. Revalorizacione rezerve koje se odnose na revalorizaciju građevinskih objekata u iznosu od EUR 695 hiljada prenijete su na neraspoređenu dobit.

BILANS STANJA

9. Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija

9.1 Novčana sredstva i račune kod depozitnih institucija čine:

U hiljadama EUR	2006.			2005
	EUR	Devize	Ukupno	Ukupno
Gotov novac	513	15	528	389
Žiro račun	2.011		2.011	2.670
Računi depozita kod depozitnih institucija u CG	1.152		1.152	330
Stanje 31. decembra 2006. godine	3.676	15	3.691	3.389

9.2 Računi depozita kod depozitnih institucija u Crnoj Gori u iznosu od EUR 1.152 hiljada (2005. godine EUR 330 hiljada) se odnose na obaveznu rezervu koja se izdvaja po stopi od 19% na depozite po viđenju i oročene depozite čiji je rok do dospeljeća, na dane obračunavanja obavezne rezerve, kraći od 90 dana i 5% na oročene depozite čiji je rok do dospeljeća, na dane obračunavanja obavezne rezerve, duži od 90 dana a kraći od jedne godine. Ove stope se primjenjuju na prosječan iznos depozita u skladu sa propisom Centralne banke Crne Gore u toku prethodnog nedjeljnog perioda (od ponedjeljka do ponedjeljka). Na 40% ukupno izdvojenih sredstava obavezne rezerve banke, Centralna banka obračunava kamatu po stopi od 1% na godišnjem nivou.

9.3 Od ukupnog iznosa novčanih sredstava i računa depozita kod depozitnih institucija na gotov novac i nekamatonske račune depozita odnosi se iznos od EUR 3.303 hiljada, a na kamatonosne depozite iznos od EUR 388 hiljada.

10. Krediti i poslovi lizinga

10.1 Analiza po vrstama korisnika kredita:

U hiljadama EUR	2006.			2005.
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Ukupno
Kredit i druga potraživanja od Vlade RCG	-	-	-	50
Fondovi	461	-	461	500
Opštine	32	424	456	446
Privredna društva sa većinskim državnim vlasništvom	-	-	-	803
Privredna društva u privatnom vlasništvu	2.753	2.301	5.054	3.884
Preduzetnici	56	162	218	55
Neprofitne organizacije	87	-	87	24
Banke	500	-	500	-
Fizička lica	65	2.200	2.265	2.774
Stanje 31. decembra	3.954	5.087	9.041	8.536
Minus rezerve za kreditne gubitke			(277)	(482)
Stanje 31. decembra			8.764	8.053

10.2 Promjene na kreditima u toku 2006. godine su sledeće:

U hiljadama EUR	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
Stanje 1. januara 2006. godine	2.973	5.563	8.536
Povećanja			
Novi plasmani u toku godine	9.164	3.956	13.120
Direktno pripisana kamata	3	73	76
Prenos sa/na dugoročnih/kratkoročnih kredita	41	-	41
Smanjenja			
Naplaćeno tokom godine	(8.075)	(4.231)	(12.306)
Prenos sa/na dugoročne/kratkoročne kredite	-	(41)	(41)
Prenos na vanbilansne evidencije E kategorija	(152)	(233)	(385)
Stanje 31. decembra 2006. godine	3.954	5.087	9.041
Minus rezerve za kreditne gubitke			(277)
Ukupno			8.764

10.3 Promjene na rezervama za kreditne i ostale gubitke u toku 2006. godine su sledeće:

U hiljadama EUR	Stanje 01.01.2006.	Nova rezervisanja u toku godine	Prenos u vanbilans	Stanje 31.12.2006.
Kreditni	482	180	(385)	277
Kamate	6	(4)		2
Stečena aktiva	38	50	(51)	37
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	-	9	-	9
Ostala aktiva	18	(18)	-	-
Garancije	42	(7)	-	35
Operativni rizik	2	3	-	5
Rizici zemlje i ostalo	2	1	-	3
Ukupno	590	214	(436)	368

10.4 Rezerve za kreditne i ostale gubitke su formirane na sledeće kategorije aktive:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Kreditni	277	482
Kamata	2	6
Stečena aktiva	37	38
Ulaganja u kapital	9	
Ostala aktiva	-	18
Garancije	35	42
Operativni rizik	5	2
Tržišni rizik i rizik zemlje	3	2
Ukupno	368	590

11. Ostala aktiva

11.1 Ostalu aktivu čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Kamate i naknade	46	69
Ostala aktiva	18	123
Ukupno	64	192

11.2 Promjene u stanju kamate i naknade tokom godine su sledeće:

U hiljadama EUR	Kamate	Naknada
Stanje 1. januara 2006. godine	62	7
Obračunati prihodi u periodu od 1. januara do 31. decembra 2006.	945	413
Suspendovana kamata	(23)	
Naplaćeno u periodu od 1. januara do 31. decembra 2006.	(944)	(414)
Stanje 31. decembra 2006. godine	40	6

12. Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva

12.1 Poslovni prostor i ostalu fiksnu aktivnu Banke na dan 31. decembra 2006. godine čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Građevinski objekti	-	1.038
Oprema	272	235
Ispravka vrijednosti	(130)	(537)
Ukupno	142	736

12.2 Promjene na poslovnom prostoru i ostaloj fiksnoj aktivni u toku 2006. godine su sledeće:

U hiljadama EUR	Građevinski objekti	Kompjuteri	Ostala sredstva za rad	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. januara 2006. godine	1.038	136	99	1.273
Promjene u toku godine				
Nabavka novih sredstva za rad	-	12	29	41
Revalorizacija	433	-	-	433
Prenos u nenovčani ulog	(1.471)			(1.471)
Prodaja i rashodovanje		(2)	(2)	(4)
Stanje 31. decembra 2006. godine	-	146	126	272
Ispravka vrijednosti				
Stanje 1. januara 2006. godine	438	64	35	537
Revalorizacija	183	-	-	183
Obračunata amortizacija	-	23	12	35
Prenos u nenovčani ulog	(621)	-	-	(621)
Prodaja i rashodovanje	-	(2)	(2)	(4)
Stanje 31. decembra 2006. godine	-	85	45	130
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava na dan 31. decembar 2006.	-	61	81	142
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava na dan 31. decembar 2005.	600	72	64	736

- 12.3 Upravni odbor Banke je 8. novembra 2006. godine donio Odluku o unosu nenovčanog uloga u akcije Atlasmont banke AD, Podgorica. Nenovčani ulog u iznosu od EUR 850 hiljada odnosi na poslovni prostor i zemljište (pravo korišćenja). Unos nenovčanog uloga izvršen je u visini procijenjene vrijednosti. Procjenu je izvršio nezavisni procjenjivač.

13. Nematerijalna aktiva

- 13.1 Promjene na nematerijalnoj aktivi su sledeće:

U hiljadama EUR

Nabavna vrijednost	
Stanje 1. januara 2006. godine	155
Promjene u toku godine	
Nabavka	40
Rashodovanje	(31)
Stanje 31. decembra 2006. godine	164
Ispravka vrijednosti	
Stanje 1. januara 2006. godine	17
Rashodovanje	(19)
Obračunata amortizacija	31
Stanje 31. decembra 2006. godine	29
Neotpisana vrijednost nematerijalne aktive	
na dan 31. decembar 2006.	135
Neotpisana vrijednost nematerijalne aktive	
na dan 31. decembar 2005.	138

- 13.2 Ostalu nematerijalnu aktivu uglavnom čine ulaganja u software za potrebe platnog prometa, knjigovodstvenih i bankarskih poslova. Stopa otpisa je 20%.

14. Stečena aktiva

Stečena aktiva u iznosu od EUR 461 hiljade se odnosi na sredstva stečena na osnovu aktiviranja sredstava obezbjeđenja kredita. Ovako stečena sredstva Banka može da drži u posjedu najviše dvije godine, ili duže uz odobrenje Centralne banke Crne Gore. Ova sredstva su vrednovana u visini plasmana.

15. Ulaganja u kapital drugih pravnih lica

Ulaganja u kapital drugih pravnih lica na dan 31. decembra 2006. godine iznose EUR 918 hiljada (u 2005. godini EUR 44 hiljada) i odnose se na učešća u kapitalu kod sledećih pravnih lica.

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Atlasmont banka (nenovčani ulog)	850	-
"Montenegroberza" AD Podgorica	40	24
CG "Broker" AD Podgorica	25	17
"Tržište novca" Beograd	2	2
Udruženje banaka RCG	1	1
Ukupno	918	44

16. Depoziti

16.1 Depozite Banke na dan 31. decembra 2006. godine čine:

U hiljadama EUR	2006.			2005.
	Kamatonosni	Nekamatonosni	Ukupno	Ukupno
Depoziti po viđenju	694	1.837	2.531	1.744
Posebni depoziti	1.450	46	1.496	2.675
Oročeni depoziti	1.385	-	1.385	1.127
Ukupno	3.529	1.883	5.412	5.546

U okviru depozita nalazi se iznos od EUR 1.310 hiljada koji predstavlja kolateral za date kredite i korišćen je kao odbitna stavka od knjigovodstvene vrijednosti kredita prilikom obračuna rezervi za kreditne gubitke.

Banka je 29. decembra 2006. godine izvršila prenos kratkoročnih depozita fizičkih lica u iznosu od EUR 642 hiljade na račun Atlasmont banke AD Podgorica. Banka nije prezentirala odluku organa upravljanja ili ugovore sa povjeriocima na osnovu kojih je ovaj prenos izvršen.

16.2 Depozite Banke na dan 31. decembra 2006. godine čine depoziti koje su uložili:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Vlada Republike Crne Gore	82	116
Fondovi	1.350	561
Opštine (javne organizacije)	256	210
Privredna društva sa većinskim državnim vlasništvom	60	60
Privredna društva u privatnom vlasništvu	1.857	3.045
Preduzetnici	93	82
Banke	33	96
Finansijske institucije	310	118
Neprofitne organizacije	302	146
Fizička lica	794	845
Ostala	275	267
Ukupno	5.412	5.546

17. **Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama**

Obaveze u iznosu od EUR 110 hiljada se odnose na pretvorene hartije od vrijednosti u dugoročne kredite u skladu sa Zakonom o pretvaranju kredita i drugih potraživanja Narodne banke Jugoslavije u dugoročne kredite na rok od 15 godina koji uključuje *grace* period od 5 godina i kamatnu stopu od 1 % na godišnjem nivou.

18. **Obaveze prema Vladi**

Obaveze prema Vladi u iznosu od EUR 1.922 hiljada se odnose na obaveze po uzetim dugoročnim kreditima od Fonda za razvoj RCG koje Banka plasira krajnjim korisnicima na rok od 2 do 3 godine, sa *grace* periodom do 24 mjeseca i kamatnom stopom do 7 % na godišnjem nivou, od čega Banka zadržava do 2% za pokriće troškova.

19. **Ostale obaveze**

Ostale obaveze čine sledeće pozicije:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Fakturisana kamata na depozite	21	-
Fakturisana kamata ostalo	4	1
Unaprijed obračunata kamata na depozite	-	10
Odloženi porez na dobit	-	6
Obaveze za plate i doprinose	-	39
Ministarstvo finansija za isplatu devizne štednje	93	86
Pribavljena sredstva za otplatu kredita (naplata od žiranata po kreditima za koje Banka ima u posjedu stečenu aktivu)	70	47
Ostala pasiva	40	25
Ukupno	228	214

20. Kapital Banke

Kapital Banke čini:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Akcijski kapital	5.217	5.217
Rezerve	73	73
Revalorizacione rezerve	-	445
Dobit iz ranijih perioda	211	187
Dobit u tekućoj godini	911	24
Sopstvene akcije	-	(3)
Ukupno	6.412	5.943

21. Vanbilansna aktiva i pasiva

Na dan 31. decembra 2006. godine vanbilansnu aktivu i pasivu čine:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Ostale vrste garancija	1.094	1.179
Ostale vrste izloženosti	474	12
Ukupno	1.568	1.191

Ostale stavke u iznosu od EUR 474 hiljada se odnose na sredstva u komisijonu Zavoda za zapošljavanje kod Banke čija je namjena finansiranja programa kontinuiranog stimulisanja zapošljavanja.

22. Otpisani krediti i ostali plasmani

U okviru svojih vanbilansnih evidencija Banka vodi i iznos od EUR 4.631 hiljada koji čine sledeće stavke:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Učešća u kapitalu	2.468	4.120
Kreditni		
Glavnica	1.643	1.516
Kamata	456	441
Stečena aktiva	51	
Ostalo	13	12
Ukupno	4.631	6.089

Najznačajnija promjena kod vanbilansnih evidencija odnosi se na smanjenje učešća u kapitalu kod AD Castello Montenegro Pljevlja u iznosu od EUR 1.652 hiljada, koje je Odlukom Skupštine Banke od 02. avgusta 2006. godine prenjeto na Republiku Crnu Goru.

23. Transakcije sa povezanim licima

Na dan 31. decembra 2006. godine transakcije sa povezanim licima čine:

U hiljadama EUR	Promet tokom 2006.godine	Stanje 31. decembra 2006. godine	Uslovi	
			rok	kamatna stopa
Povezano lice				
Atlasmont Banka				
- krediti	2.500	500	15 dana - 6 mjeseci	6 – 6,2% godišnje
- kamata na kredite	20	1		
- depoziti prenijeti sa Pljevaljske banke na Atlasmont banku	642	-	Nijesu definisani	Nijesu definisani
- kapital	1.643	1.643		
Fin invest DOO				
- krediti	500	500	4-10 mjeseci	12-14% godišnje
- kamata na kredite	22	-		
- kapital	1.237	1.237		
Atlas grupa DOO, Podgorica				
- krediti	1.000	1.000	12 dana	6% godišnje
Fond Atlas Mont				
- kapital	1.232			

Banka je tokom 2006. godine isplatila ključnom rukovodstvu koje uključuje Generalnog direktora, direktore sektora i članove Upravnog odbora na ime kratkoročnih naknada iznos od EUR 96 hiljada.

24. Sudski sporovi

Banka vodi više pojedinačnih sudskih sporova radi naplate svojih potraživanja od pravnih lica i preduzetnika. Kod velikog broja predmeta donijeto je rješenje o izvršenju i postupak naplate je u toku. Protiv Banke se vodi šest sudskih sporova koji se uglavnom odnose na priznavanje i utvrđivanje prava svojine na založenoj nepokretnosti po osnovu datih kredita. Stručna služba procjenjuje da ishodi u postupcima protiv Banke, kao ni ishodi u postupcima koje je pokrenula Banka ne mogu značajno uticati na bilans Banke. Izuzetak mogu predstavljati stečajni postupci.

25. Događaji poslije datuma bilansa stanja

Registracija promjene Statuta, naziva i adrese Banke kod Centralnog registra Privrednog suda u Podgorici je izvršena 04. januara 2007. godine. Novi naziv je Banke je Invest banka Montenegro AD, Podgorica

Pravni sljedbenik Pljevaljske banke AD, Pljevlja, Invest banka Montenegro AD, Podgorica je na osnovu odluke Skupštine Banke od 06. februara 2007.godine objavila 14. marta 2007. godine javni poziv za upis i uplatu prioriternih (povlašćenih) akcija. Izdato je 97.792 povlašćenih akcija, VIII emisije u ukupnoj vrijednosti od EUR 5.000.026,70. Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi EUR 51,1292. Akcije su bez prava glasa.

Mišljenje revizora strane 1 - 2.

**PLJEVALJSKA BANKA AD
PLJEVLJA**

**Analize
finansijskih izvještaja
za 2006. godinu**

1. BILANS STANJA

1.1 Struktura bilansa stanja je sledeća:

U hiljadama EUR	% učešća u		% povećanja	
	2006. bilansnoj sumi	2005.	2005/2006	
A K T I V A				
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	3.691	26,13	3.389	8,91
Kreditni i poslovi lizinga	9.041	64,01	8.536	5,92
Manje: Rezerve za kreditne gubitke	(277)	(1,96)	(482)	(42,53)
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	142	1,01	736	(80,71)
Nematerijalna aktiva	135	0,96	138	(2,17)
Stečena aktiva	461	3,26	582	(20,79)
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	918	6,50	44	1.986,36
Ostala aktiva	64	0,45	192	66,67
MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke na ostalu aktivu	(51)	(0,36)	(62)	(17,74)
Ukupno bilansna aktiva	14.124	100	13.073	8,04
P A S I V A				
Depoziti	5.412	38,32	5.546	(2,42)
Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama	110	0,78	129	(14,73)
Obaveze prema Vladi	1.922	13,61	1.195	60,84
Ostale obaveze	228	1,61	214	(6,54)
Rezerve za potencijalne kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	40	0,28	46	(13,043)
Ukupne obaveze	7.712	54,60	7.130	8,16
Kapital	6.412	45,40	5.943	7,89
Ukupno bilansna pasiva	14.124	100	13.073	8,04

1.2 Banka je tokom 2006. godine ostvarila skroman rast bilansne sume od 8,04%. Na ukupne rezultate ostvarene u 2006. godini velikog uticaja je imala i privatizacija Banke koja je trajala skoro čitavu godinu. Kreditna aktivnost Banke je na nivou prethodne godine i poslovanje se odvija sa dosta visokim nivoom likvidnih sredstava. Nivo rezervi je smanjen u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom zbog značajnog smanjenja plasmana svrstanih u C i D kategorije.

2. BILANS USPJEHA

- 2.1 Banka je po godišnjem računu za 2006. godinu iskazala prihode u iznosu od EUR 1.613 hiljada i rashode u iznosu od EUR 1.389 hiljada. Razlika prihoda i rashoda iznosi EUR 224 hiljada i predstavlja dobit Banke. Porez na dobit iznosi 8 hiljada, a neto dobit je EUR 216 hiljada. Revalorizacione rezerve koje se odnose na revalorizaciju građevinskih objekata u iznosu od EUR 695 hiljada prenijete su na neraspoređenu dobit.
- 2.2 U ukupnim prihodima, najveći iznos predstavljaju prihodi po osnovu kamata i naknada koji čine 92,00%. Ostali prihodi čine 8,00% ukupnih prihoda Banke.
- 2.3 U ukupnim rashodima, najveće učešće od 72,59% čine opšti troškovi, troškovi za kreditne gubitke 5,25%, rashodi po osnovu kamata čine 16,55%, rashodi po osnovu naknada učestvuju sa 5,47% i ostale kategorije rashoda učestvuju sa 0,14%.
- 2.4 Pokazatelji profitabilnosti mogu se sagledati iz sledećih pokazatelja:

<u>Opis</u>	<u>%</u>
Dobiti i aktive	1,52
Prihoda od kamate i naknada i aktive	10,51
<u>Rashodi od kamata i naknada i pasiva</u>	<u>2,17</u>

3. KAPITAL BANKE

3.1 Kapital Banke na dan 31. decembra 2006. godine čine:

U hiljadama EUR	2006.
Kapital prve klase	
Akcijski kapital	5.217
Neraspoređena dobit iz prethodnih godina	211
Neraspoređena dobit iz prethodnog perioda (kapitalna dobit)	445
Zakonske rezerve	73
Iznos kapitala prve klase	5.946
Kapital druge klase	
Rezerve za kreditne gubitke do 1,25% rizične aktive banke	103
Dobit u tekućoj godini	216
Kapitalna dobit	250
Iznos kapitala druge klase	569
Odbitne stavke od kapitala banke	
Ostala nematerijalna ulaganja	(134)
Ulaganja banke u kapital drugih pravnih lica	(918)
Iznos odbitnih stavki od kapitala banke	(1.052)
Obračun iznosa rizičnog kapitala banke	
Iznos kapitala prve klase	5.946
Iznos kapitala druge klase	569
Iznos odbitnih stavki od kapitala banke	(1.052)
Iznos rizičnog kapitala banke	5.463

- 3.2 Prema Zakonu o bankama i Odluci o minimalnim standardima kapitala Centralne banke Crne Gore, Banka je dužna da održava rizični kapital od najmanje EUR 5.000.000 i u iznosu koji obezbjeđuje koeficijent solventnosti od najmanje 8%. Banka ima dovoljno kapitala da zadovolji zahtjeve Centralne banke Crne Gore. Koeficijent solventnosti se izračunava dijeljenjem rizičnog kapitala EUR 5.463 hiljada sa ukupnom rizikom ponderisanom aktivom EUR 8.208 hiljada i množenjem dobijenog rezultata sa 100 i iznosi 66,56%.

3.3 Na dan 31. decembar 2006 godine učešće akcionara u akcijskom kapitalu Banke prema izvodu Centralne Depozitarne Agencije je sledeće:

Red. broj	U hiljadama EUR	Iznos akcijskog kapitala	Broj akcija	% učešća u akcionarskom kapitalu
AKCIONAR				
1.	Atlasmont banka AD	1.643	32.133	31,5
2.	"Fin invest", DOO	1.237	24.100	23,7
3.	Fond "Atlas mont", AD	1.232	24.100	23,6
4.	JEP Elektroprivreda, Nikšić	302	5.901	5,8
5.	Direkcija šuma Pljevlja	160	3.138	3,1
6.	"Lovćen osiguranje", AD	112	2.200	2,2
7.	JP Elektroprivreda, TE Pljevlja	102	1.999	2,0
8.	HLT fond AD Podgorica	97	1.904	1,9
9.	Sekretarijat za urbanizam,građevinarstvo i stambeno komunalne poslove, Pljevlja	43	848	0,8
10.	Javno stambeno preduzeće Pljevlja	42	817	0,8
11.	AD "Građevinar", Pljevlja	27	527	0,5
12.	ZZ Pljevlja Pljevlja	21	401	0,4
13.	DD DIP Žabljak	20	394	0,4
14.	Naglić Ozren	17	330	0,3
15.	Aleksić Filip	15	288	0,2
	Ostali	147	2.963	2,8
Ukupno		5.217	102.043	100,00

Akcijski kapital se sastoji od novčanog dijela i podijeljen je na akcije nominalne vrijednosti u iznosu od EUR 51,13 po akciji.

Značajna promjena strukture akcionara u toku godine je nastala prilikom prodaje akcija Banke putem javnog nadmetanja kada je prodato EUR 4.112 hiljada akcijskog kapitala Republike Crne Gore i državnih fondova. Novi većinski vlasnici na kraju 2006. godine su Atlasmont banka AD Podgorica, Fin invest DOO Podgorica i Fond Atlasmont AD Podgorica.

3.4 Prava, obaveze i odgovornosti akcionara Banke regulisani su Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke. Statutom Banke je predviđeno da akcionari imaju sledeća prava:

- pravo upravljanja ako posjeduje više od 100 akcija, u kapitalu Banke;
- pravo na raspolaganje akcijama, saglasno pozitivnim propisima;
- pravo preče kupovine akcija novih emisija;
- pravo na besplatne akcije u slučaju povećanja akcijskog kapitala iz sredstava Banke;
- pravo na dividendu, kada Skupština Banke odluči da se dividenda isplati;
- pravo dostave, na lični zahtjev, kopije bilansa stanja i bilansa uspjeha, kao i izvještaja spoljnog revizora ili Upravnog odbora Banke;
- pravno uvida, 30 dana prije održavanja Skupštine akcionara, kao i na samoj Skupštini, u finansijske izvještaje uključujući i izvještaj spoljnog revizora;
- pravo na srazmjeran dio imovine u slučaju likvidacije Banke i
- druga prava, saglasno pozitivnim propisima.

3.5 Dematerijalizovane hartije o vrijednosti prema Zakonu o hartijama od vrijednosti postoje u obliku elektronskog zapisa u kompjuterskom sistemu Centralne Depozitarne Agencije. Izvod iz

registra Centralne Depozitarne Agencije je jedini i isključivi dokaz o vlasništvu nad hartijama od vrijednosti.

4. KVALITET AKTIVE

4.1 Struktura aktive prema Odluci Centralne banke Crne Gore je sledeća:

Stavke aktive bilansa	Kolateral	Klasifikacija					Ukupno
		A	B	C	D	E	
Kreditni	871	4.778	2.364	641	5	-	8.659
Dospjela potraživanja	24	32	236	84	6	-	382
Kamata	-	7	28	5	-	-	40
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezerve	-	1.211	-	168	-	-	1.379
Aktiva na koju se izdvajaju rezerve za potenc. gubitke	895	6.028	2.628	898	11	0	10.460
Aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	3.992	-	-	-	-	-	3.992
Stavke aktive bilansa ukupno	4.887	6.028	2.628	898	11	0	14.452
Formirane rezerve	-	63	75	184	6	-	328
Pokrivenost	0,00%	1,05%	2,85%	20,49%	55,54%	-	3,14%

Stavke aktive vanbilansa	Kolateral *	Klasifikacija					Ukupno
		A	B	C	D	E	
Garancije	415	143	414	122	-	-	1.094
Akreditivi	-	-	-	-	-	-	0
Ostale VO	-	-	-	-	-	-	0
Vanbilans na koji je se izdvajaju rezerve	415	143	414	122	-	-	1.094
Vanbilans na koji je se ne izdvajaju rezerve	474	-	-	-	-	-	474
Stavke vanbilansa ukupno	889	143	414	122	-	-	1.568
Formirane rezerve	-	6	9	25	-	-	40
Pokrivenost	-	4,20%	2,17%	20,49%	-	-	3,66%

Minimalni iznos rezervi za kreditne gubitke obračunava se korišćenjem knjigovodstvene vrijednosti potraživanja koje se množi procentom rezerve određene klasifikacione kategorije, s tim što banka može prethodno oduzeti vrijednost sredstava obezbjeđenja. Sredstva obezbjeđenja su gotovina i depoziti založeni kod banke u punom iznosu, sredstva obezbjeđenja koja se mogu brzo pretvoriti u gotovinu, kao što su hartije od vrijednosti kojima se javno trguje u iznosu od 90% od njihove tržišne vrijednosti. Prilikom obračuna minimalnog iznosa rezervi za kreditne gubitke Banka je kao osnovicu koristila knjigovodstvenu vrijednost potraživanja umanjenu za vrijednost sredstava obezbjeđenja – depozite založene kod Banke.

4.2 Najveći dužnici Banke na dan 31. decembar 2006. godine su:

U hiljadama EUR	Kredit i dospjele obaveze	Kamate i naknade	Ostala potraži- vanja	Poten- cijalne obaveze	Ukupna izloženost riziku	% učešća	Oznaka klas.
DUŽNIK							
1. Rudnik uglja AD Pljevlja	984	8	6	598	1.596	15,67	B
2. DOO "Atlas grupa"	1.000	-	-	-	1.000	9,82	A
2. DOO "Obnova", Pljevlja	533	-	-	62	595	5,84	C
3. Atlasmont banka AD	500	1	-	-	501	4,92	A
4. DOO "Fin invest"	500	-	-	-	500	4,91	B
5. Zavod za zapošljavanje	461	3	-	-	464	4,55	A
7. Skupština opština Bijelo Polje	318	5	-	-	323	3,17	B
7. MB Turist Žabljak	200	-	-	-	200	1,96	B
8. DOO "Katarina", Pljevlja	156	3	-	15	174	1,71	A
9. Markoturs DOO, Pljevlja	163	-	-	-	163	1,60	B
10. AD Hotel "Pljevlja",	150	-	-	-	150	1,47	B
Ukupno dužnici 1-10	4.965	20	6	675	5.666	55,62	
Ostali dužnici	4.076	20	6	419	4.521	44,38	A-E
Ukupno dužnici	9.041	40	12	1.094	10.187	100	

- 4.3 Banka je na dan 31. decembar 2006. godine imala veliku izloženost kod 3 komitenta: Rudnik uglja AD Pljevlja, Atlas grupa DOO i Obnova DOO Pljevlja. Zbir velikih izloženosti ne prelazi limite definisane Zakonom (300% kapitala prve klase).
- 4.4 Ukupna izloženost prema svim akcionarima koji imaju kvalifikovano učešće u banci, uključujući i izloženost prema pravnim licima koja su pod kontrolom tih akcionara iznosi EUR 2.000 hiljada i prelazi limite definisane Zakonom (više od 20% kapitala prve klase ili EUR 1.189 hiljada). Ovu izloženost čine kratkoročni krediti odobreni Atlas grupi DOO, Podgorica, Atlasmont banci AD, Podgorica i Fin Invest-u DOO, Podgorica.
- 4.5 Ugovorima o odobravanju kratkoročnih kredita povezanim licima: Atlas grupi DOO, Podgorica, Atlasmont banci AD, Podgorica i Fin Invest-u DOO, Podgorica su definisani povoljniji uslovi od uslova odobrenih drugim licima: niže kamatne stope i manje vrijedna sredstva obezbjeđenja.
- 4.6 Krediti dati članovima organa Banke, članovima njihove uže porodice ne prelaze limite definisane Zakonom.

5. POKAZATELJI POSLOVANJA

- 5.1 Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim propisima donijetim na osnovu Zakona.
- 5.2 Ukupna rizikom ponderisana aktiva čini zbir stavki aktive bilansa i kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki aktive izloženih riziku (rizična aktiva banke), pomnoženih sa odgovarajućim ponderom rizika i iznosi:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Ukupna bilansna ponderisana aktiva	7.630	7.068
Ukupna vanbilansna ponderisana aktiva	578	689
Ukupna rizikom ponderisana aktiva	8.208	7.757

Ukupna rizikom ponderisana aktiva izračunata je primjenom sledećih pondera rizika:

U hiljadama EUR	Stanje pozicije	20%	50%	100%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.691			
Kreditni ili njihovi delovi obezbeđeni gotovinom uloženom u banku (kolateral)	895			
Kreditni ili njihovi delovi obezbeđeni fiducijom	2.369		1.185	
Kreditni ili njihovi delovi obezbeđeni hipotekom ili hartijama od vrijednosti	5.777			5.777
Ostala aktiva, osim one koja se oduzima prilikom obračuna rizičnog kapitala	668			668
Ukupno aktiva bilansa stanja	13.400		1.185	6.445
Garancije koje imaju karaktere kreditnih supstituta	477			477
Garancije i obeštećenja	202		101	
Ostale obaveze niskog rizika, uz predhodnu saglasnost Centralne banke	889			
Ukupne vanbilansne obaveze	1.568		101	477
Ukupno bilansna i vanbilansna aktiva	14.968		1.286	6.922
Ukupno rizikom ponderisana aktiva			8.208	

Po godišnjem obračunu za 2006. godinu, Banka je ostvarila sledeće ključne pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Ostvareno	Propisano
Rizični kapital	5.463.000 EUR	5.000.000 EUR
Koeficijent solventnosti	66,56%	min. 8%
Koeficijent ulaganja u osnovna sredstva	2,39% ili 142 EUR (000)	max. 20% kap. I kl ili 1.189 EUR (000)

- 5.3 Banka je usaglasila glavne pokazatelje poslovanja sa zahtjevima Centralne banke Crne Gore.

6. LIKVIDNOST

- 6.1 Rizik likvidnosti banaka je definisan Zakonom o bankama, Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti, Odlukom o bližim uslovima i načinu korišćenja sredstava koje Centralna banka Crne Gore odobrava bankama u cilju održavanja likvidnosti.
- 6.2 Upravljanje rizikom likvidnosti je obaveza banke da uspostavi efikasno i efektivno upravljanje rizikom likvidnosti u kratkom (momentalna likvidnost) i dužem roku (likvidnost na rok) da bi banka racionalno upravljala rizikom likvidnosti, a u skladu sa Odlukom CBCG o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti u bankama (Sl.list RCG, br. 58/05).
- 6.3 Politikom upravljanja rizikom likvidnosti banke utvrđeni su minimalni standardi za upravljanje rizikom likvidnosti:
- sistem upravljanja rizikom likvidnosti;
 - strategija za upravljanje rizikom likvidnosti;
 - identifikacija, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika likvidnosti;
 - plan za upravljanje rizikom likvidnosti u vanrednim uslovima;
 - nadležnost i odgovornosti za upravljanje rizikom likvidnosti.
- 6.4 Strategija za upravljanje rizikom likvidnosti banke sadrži:
- preduzimanje odgovarajućih mjera u slučaju neplaniranog smanjenja likvidnosti;
 - preduzimanje odgovarajućih aktivnosti u cilju obezbjeđivanja tekuće likvidnosti;
 - održavanje bilansne ravnoteže tako da kratkoročni plasmani uključujući i novčana sredstva budu veći ili jednaki kratkoročnim izvorima sredstava, a da dugoročni plasmani ne budu veći od dugoročnih izvora sredstava;
 - utvrđivanje usklađenosti novčanih priliva i odliva;
 - utvrđivanje limita kojima se obezbjeđuje adekvatna ročna usklađenost sredstava i izvora sredstava;
 - zadovoljavanje minimalnih uslova sopstvene likvidnosti;
 - mjerenje i analiziranje odnosa nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima;
 - mjerenje odnosa između likvidne aktive i kratkoročnih obaveza.

U slučaju nelikvidnosti banka je dužna odmah obavijestiti CBCG o iznosu nedostajućih likvidnih sredstava, razlozima nelikvidnosti i planiranim aktivnostima za prevazilaženje nelikvidnosti.

- 6.5 Procedurama upravljanja rizikom likvidnosti banke bliže se utvrđuju postupci i način upravljanja rizikom likvidnosti, kao i metode identifikacije, mjerenja, kontrolisanja i praćenja rizika likvidnosti. Mjerenje i praćenje rizika likvidnosti podrazumijeva:
- projektovanje i praćenje priliva i odliva novčanih sredstava;
 - način uspostavljanja i održavanja adekvatne ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava;
 - mjerenje i praćenje koncentracije depozita i drugih izvora sredstava po ročnosti i po klijentima
 - praćenje ročne strukture sredstava i izvora sredstava u EUR i drugim valutama;
 - mjerenje, procjenu i praćenje stepena varijabilnosti depozita;
 - praćenje potencijalnih obaveza evidentiranih u vanbilansu Banke.

- 6.6 Plan za upravljanje rizikom likvidnosti u vanrednim uslovima, kao minimum sadrži:
- definisane uslove u kojima se primjenjuje Plan;
 - planirane vidove komunikacije sa glavnim deponentima, poslovnim partnerima, drugim komitentima i javnošću u vanrednim uslovima;
 - Način pristupa dopunskim izvorima sredstava koji se ne koriste u redovnom poslovanju banke;
 - jasnu podjelu zadataka, nadležnosti i odgovornosti u banci za realizaciju plana.
- 6.7 Alco komitet je tijelo zaduženo ispred Upravnog odbora Banke za praćenje likvidnosti Banke.
- 6.8 Likvidnost Banke je tokom 2006. godine bila visoka, pri čemu su oscilacije bile značajne ali nijesu mogle da ugroze normalno poslovanje Banke. Banka je ispoštovala Odluku o nivou minimalnih likvidnih sredstava u skladu s obimom svojih rizičnih plasmana. Obim likvidnih sredstava bio je stalno iznad 15% ukupne kratkoročne pasive.

6.9 Ročna usklađenost aktive i pasive Banke na dan 31. decembra 2006. godine je sledeća:

U hiljadama EUR	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Finansijska aktiva u bilansu stanja									
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	3.691	-	-	-	-	-	-	-	3.691
Kreditni i ostala potraživanja	338	1.141	211	1.016	1.838	1.940	2.449	108	9.041
Ostala finansijska aktiva uključujući ulaganje u akcije	198	-	-	-	1	-	850	68	1.117
Ukupno finansijska aktiva u bilansu stanja	4.227	1.141	211	1.016	1.839	1.940	3.299	176	12.297
Finansijske obaveze u bilansu stanja									
Depoziti	2.539	58	1.050	258	287	826	394	-	5.412
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	-	-	-	-	-	18	74	18	110
Obaveze prema Vladi	21	20	3	78	89	278	1.426	7	1.922
Ostale finansijske obaveze	226	-	-	-	1	-	-	-	227
Ukupno finansijske obaveze u bilansu stanja	2.786	78	1.053	336	377	1.122	1.894	25	7.671
RAZLIKA									
Gap dospijeća (1-2)	1.441	1.063	(842)	680	1.462	818	1.405	151	6.178
Kumulativni Gap	1.441	2.504	1.662	2.342	3.804	4.622	6.027	6.178	28.580
% od ukupnog izvora sredstava	18,8%	32,6%	21,7%	30,5%	49,6%	60,3%	78,6%	80,5%	

7. RIZIK OD PROMJENA KAMATNIH STOPA

7.1 Poslovnom politikom Banke utvrđivani su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane u 2006. godini. Banka je vodila politiku realnih kamatnih stopa i nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrijednosti izvora i plasmana, vodeći pri tome računa o svojoj konkurentnoj poziciji na tržištu novca i primeni zakonskih propisa vezanih za politiku kamatnih stopa.

7.2 Prilikom utvrđivanja kamatnih stopa, rukovodstvo Banke je vodilo računa o sledećem:

- ponudi i tražnji novčanih sredstava;
- kamatnim stopama drugih banaka i finansijskih organizacija;
- strukturi izvora i sredstava Banke i uticaju promena kamatnih stopa na rezultate poslovanja;
- stopama rasta cijena na malo.

7.3 Tokom 2006. godine nastavljena je tendencija smanjenja aktivnih kamatnih stopa dok su pasivne kamate ostale na istom nivou ili su se u nekim slučajevima neznatno povećale.

Osjetljivost aktive i pasive na promjenu kamatne stope na dan 31. decembra 2006. godine je sledeća:

U hiljadama EUR	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 godine	Ukupno
Osjetljiva aktiva						
Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	388	-	-	-	-	388
Kreditni i ostala potraživanja	1.690	1.016	1.838	1.940	2.557	9.041
Ukupno	2.078	1.016	1.838	1.940	2.557	9.429
% od ukupne kamatonosne aktive	22,04%	10,78%	19,49%	20,57%	27,12%	100,00%
Osjetljiva pasiva						
Kamatonosni depoziti	1.764	258	287	826	394	3.529
Kamatonosne obaveze	44	78	89	296	1.525	2.032
Ukupno	1.808	336	376	1.122	1.919	5.561
% od ukupnih kamatonosnih obaveza	32,51%	6,04%	6,76%	20,18%	34,51%	100,00%
Iznos GAP Pozitivan/Negativan	270	680	1.462	818	638	3.868
Kumulacioni Gap Pozitivan/Negativan	270	950	2.412	3.230	3.868	
Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	1,91%	6,73%	17,08%	22,87%	27,39%	

7.4 GAP analiza pokazuje da su GAP dospijeća i kumulativni GAP pozitivni. Banka ima u aktivni značajno veća kamatonosna potraživanja od obaveza i na taj način može amortizovati dalji pad aktivnih kamatnih stopa a da pri tome ne iskaže negativan finansijski rezultat.

8. RIZIK OD PROMJENA KURSEVA VALUTA

Devizni rizik je za Banku u 2006. godini bio vrlo mali jer je Banka raspolagala sa vrlo malom sumom deviza koje se koriste u određenim transakcijama. Mogućnost nastanka rizika po ovom osnovu može se sagledati iz sledećeg pregleda:

	USD	GBP	CHF	Ostalo	Ukupno
Duge pozicije					
Devizna sredstva	12	1	1	1	15
Kratke pozicije					
Obaveze u devizama	38	-	-	-	38
Neto pozicije	(26)	1	1	1	(23)
% od kapitala prve klase	(0,47)	(0,02)	(0,02)	(0,02)	(0,42)

9. IZLOŽENOST BANKE RIZICIMA OD POTENCIJALNIH OBAVEZA

9.1 Banka vodi potencijalne obaveze po vrstama i po korisnicima.

9.2 Kod odobravanja vanbilansnih plasmana Banka provjerava bonitet podnosioca zahtjeva na isti način kao i prilikom odobravanja kredita.

Da bi se obezbijedili vanbilansni plasmani, Banka kao sredstvo obezbjeđenja uzima akceptne naloge, garancije poslovnih banaka i hipoteke na imovinu.

9.3 Banka je iskazala potencijalne obaveze u iznosu od EUR 1.568 hiljada, sledeće strukture:

U hiljadama EUR	2006.	2005.
Izdate plative garancije	1.094	1.179
Ostale stavke vanbilansne izloženosti	474	-
Ukupno	1.568	1.179

Ostale stavke u iznosu od EUR 474 hiljada se odnose na sredstva u komisionu Zavoda za zapošljavanje kod Banke čija je namjena finansiranje programa kontinuiranog stimulisanja zapošljavanja.

10. KADROVSKA, TEHNIČKA I ORGANIZACIONA OSPOSOBLJENOST

10.1 Banka na dan 31. decembar 2006. godine ima ukupno 71 zaposlenog radnika.

Struktura stručnog kadra i pomoćnog osoblja je sledeća:

■ VSS	15
■ VŠS	3
■ SSS	47
■ KV	2
■ NKV	1
■ NSS	3

10.2 Članovi Upravnog odbora Banke su:

1. dr. Ratimir Jovićević ;
2. Predrag Dašić;
3. Žarko Dragašević;
4. dr. Filip Vuković;
5. Velibor Milošević.

10.3 Generalni direktor Banke je Žarko Dragašević.

Stalna tijela Upravnog odbora su Komitet za upravljanje kreditnim rizikom i Komitet za nadzor.

10.4 Članovi Komiteta za upravljanje kreditnim rizikom Banke su:

1. Predrag Dašić;
2. dr. Filip Vuković;
3. Dragašević Žarko.

10.5 Članovi Komiteta za nadzor Banke su:

1. dr. Filip Vuković;
2. Velibor Milošević;
3. Šubarić Blagoš.

10.6 Članovi Alko komiteta Banke su:

1. Katana Ismeta, predsjednik
2. Čamdžić Dragomir, član;
3. Kljajević Milunka, član;
4. Simović Tomislavka, član.

10.7 Interni revizor Banke je Krsto Leković.

10.8 Banka posluje u zakupljenom poslovnom prostoru.

Tehnička (računarska) oprema ne predstavlja osnivački ulog akcionara.

10.9 Sjedište Banke je u Pljevljima, ulica Skerlićeva br. 10. Banka ima ekspozituru na Žabljaku.

Poslovanje Banke organizovano je u sjedištu Banke preko:

- Službe sredstava i plasmana;
- Službe računovodstva sa odjeljenjem za automatsku obradu podataka;
- Službe za opšte i pravne poslove;
- Službe stanovništva i platnog prometa sa odjeljenjem za automatsku obradu podataka;
- Kabineta direktora.

11. DOSTIGNUTI STEPEN AUTOMATSKE OBRADJE PODATAKA

Banka nema u svojoj organizacionoj strukturi posebno odjeljenje informacione tehnologije (IT). Treba naglasiti da je trenutno samo jedan čovek zadužen za sve poslove IT-a. S obzirom na promjenu vlasničke strukture tokom prethodne godine nije vršen nikakav razvoj IT-a osim što je izvršen zahtjev da se razvije modul za izradu izvještaja za potrebe izvještavanja prema Centralnoj banci Crne Gore.

Banka još nije definisala Strategiju razvoja IS Banke.

Banka još nije definisala Politiku sigurnosti IS pa s tim u vezi, ne postoje definisane, ni iz njega izvedene, procedure i politike kao što su:

- Politike fizičke zaštite IS Banke, (zaštita servera, mreže, radnih stanica i sl.);
- Politike i procedure logičke kontrole pristupa podacima Banke (procedure za kontrolu prava pristupa korisnika sa velikim ovlašćenjima, procedure izmjene lozinki, procedure kontrole prava ostalih korisnika u aplikaciji i sl.);
- Backup politika i procedura zaštite i čuvanja backup podataka Banke;
- Politika segregacije dužnosti u okviru IS banke, i sl.

U planu je uvođenje novog aplikativnog sistema Antegra. Instaliranje ove aplikacije bi trebalo da počne u toku aprila 2007. Osim stručnjaka iz Antegre u projektu će učestvovati i zaposleni u IT sektoru Atlas Mont grupe.

Osnova računarskog sistema Banke je Windows networking sa serverima i radnim stanicama. Na serverima je instaliran operativni system Microsoft Windows 2003 Server i Microsoft SQL Server 2000 baza podataka. Serveri su IBM računari X serije, dok je baza urađena po principima distriburane baze podataka. Kompletan sistemski softver (operativni sistemi i baza podataka) je licenciran od strane Microsofta.

Hardverska platforma je bazirana na 8 IBM servera serije X (za core banking, platni promet, šifarnike i distributor, Stand-by, 2 filijalna servera, dmz server i bekap server) i 40 PC radnih stanica, ETHERNET 100mb mrežna instalacija unutar Banke i ekspoziture. Banka ima 256 Mb link sa ekspozituroom i 256 Mb link sa Internet provajderom. Bankarska mreža obuhvata dvije lokacije - u Pljevljima i Žabljaku. Sa Žabljakom je veza uspostavljena iznajmljenom MIPNET vezom brzine 512 Kb.

Softversko rešenje, sveobuhvatnog bankarskog poslovanja, uradila je i implementirala softverska kuća "SITO" iz Beograda, a podržava: unos rasporeda radnika, po službama i po

radnim danima – smjenama, šaltersko poslovanje, registracija klijenata i otvaranje novih računa, disponibilitet, obrada naloga sa blagajni i sa strane - od Centralne Banke, zatim izvodi, blokade i sl, Sredstva i Plasmani, krediti – stanovništva i privrede, izvještaji (interni) o kreditima, izvještaji ka Centralnoj Banci i razni šifarnici, kao kontni plan, šifre plaćanja, šifre djelatnosti, kategorije klijenata itd.

Banka nema formalno definisane backup procedure. Jednom dnevno radi se bekap cijele baze i, potom, restore baze na stand by server. Svakih petnaest minuta radi se backup transakcionih logova baza i, potom, restore transakcionih logova na stand by server. Baze na stand by serveru su u read-only statusu, čime se garantuje nepromjenjivost podataka u odnosu na original. Za backup podataka koriste se sistemske procedure SQL Servera, a za restore podataka aplikacija kojom se kontroliše upis podataka u baze. U slučaju „pada“ servera na kom se nalazi neka od pomenutih baza, stand by server, primenom odgovarajućih unapred definisanih procedura, preuzima njegovu ulogu. Na ovaj način maksimalno kašnjenje u zapisu podataka je 15 minuta. Eventualna razlika u podacima između originalne baze i baze kopije eliminiše se primjenom aplikativnih procedura za rekonstrukciju podataka. Čitava baza se dnevno backup-uje i na server, koji se nalazi u Filijali Žabljak, koja je udaljena 65 km od centrale čime se garantuje dodatna sigurnost podataka.

Treba naglasiti da banka nema definisan Plan u slučaju nesreće (Disaster recovery).

Na Windows 2003 serveru instaliran je Active directory za administraciju pristupa serveru. Za pristup serveru koristi se sistem imena i lozinki za svakog korisnika sistema. Sistem lozinki je organizovan na bazi alfanumeričkih nizova dužine minimalno 8 znakova sa obavezom promjene u roku od 1 mjeseca. Aplikacije SITO koriste interni sistem prava pristupa i načina rada sa pojedinim aplikativnim modulima. Za zaposlene postoji tabela u menadžerskom dijelu aplikacije u kojoj se definišu aplikacije i prava korištenja istih. Šifarski sistem je alfanumerički niz dužine 5 znakova. Šifre imaju važnost do 1 mjesec posle čega se obavezno moraju mijenjati.

Zahtevi za otvaranje korisničkih naloga se dostavljaju u pismenoj formi i arhiviraju se ali su odgovori iz IT sektora usmeni. Prava i privilegije se dodeljuju na osnovu zahteva direktora odeljenja. Prava mogu biti grupna ali i individualna kada je potrebno dodeliti dodatna prava nekom pojedincu. U postojećoj aplikaciji korisnički nalozi su individualni i ne postoje grupni nalozi koji bi smanjili odgovornost. Sav pristup aplikaciji je logovan tj. bilježi se korisnik, radna stanica, lokacija, vreme pristupa, aplikacija, operativni sistem, i ovo omogućava reviziju promjena u bazi podataka.

Zaposleni mogu pristupiti bazi podataka samo preko aplikacije i koristeći svoje lozinke tj direktan pristup bazi podataka nije moguć. Zaposlenima nije dozvoljeno da samostalno instaliraju softver na svoje radne stanice. Pristup internetu je dozvoljen samo jednom broju ljudi ali im je omogućen slobodan download.

Fizički pristup računarskim postrojenjima koji sadrže finansijske aplikacije je ograničen na odgovarajuće osoblje. Ova prostorija je zaključana ali običnim ključem a ne magnetnom ili čip karticom koja bi omogućila praćenje pristupa. Serveri i mainfram-ovi hostuju finansijske aplikacije na fizički bezbjednim lokacijama gde je pristup ograničen osoblju IT-a. Pribavljanje pristupa opremi koja obuhvata finansijski sistem ne zahteva dokumentovano odobrenje od strane odgovarajućeg menadžmenta.

Proces upravljanja promenama u aplikaciji podrazumeva da se meglom šalje zahtev kompaniji SITO sa kojom je potpisan ugovor. Ova komunikacija se čuva u elektronskoj formi. Kako je aplikativni softver razvijen od strane drugog pravnog lica, sva odgovornost na dokumentovanju i sprovođenju svih budućih izmjena ostaju na dobavljaču. Banka ima ugovor o održavanju

kojim se dobavljač obavezuje da u slučaju izmjene zakona u vezi poslovanja i izvještavanja Banke, ima obavezu prilagođavanja aplikacije u skladu sa tim zakonskim izmjenama. U slučaju problema u aplikaciji. Dobavljač je u obavezi da isti otkloni u što kraćem roku. Otklanjanje se vrši direktnim konektovanjem na bazu ili slanjem izmjena u elektronskoj formi koji se onda sprovedu od strane ljudi iz IT funkcije.

Pored antivirusne zaštite na samim radnim stanicama (antivirnim programima raznih proizvođača), u Banci je postavljen je i Cisco firewall, koji služi kao zaštita internet veze (u oba smjera). Istovremeno, pomenuti firewall obezbjeđuje SWIFT komunikaciju Banke. Banka koristi tzv. trial verzije antivirusnog softvera (Kasperski, AVG i CF). Njihovo ažuriranje konfiguracije se vrši preko internet linka na dnevnom nivou, dok zamjena i reinstalacija antivirus programa se vrši tromjesečno jer isti nije licenciran pa se koristi mogućnost besplatnog korišćenja od 60 do 90 dana u zavisnosti od vrste.

S obzirom da je broj zaposlenih zaduženih za funkcionisanje IS mali, može se reći da ne postoje osnovni preduslovi za adekvatno upravljanje rizikom IS Banke. Tako na primjer Banka nema odjeljenje informacionih tehnologija a broj zaposlenih zaduženih za IS onemogućava adekvatnu segregaciju dužnosti. Tako je, na primjer, nemoguće odvojiti funkcije sistem administratora i administratora baze kao što nije moguće uspostaviti funkciju kontrole IT funkcije, IT revizije i slično.

12. INTERNA REVIZIJA I KONTROLA BANKE

U toku 2006. godine interna revizija je prioritet dala ocjeni kreditnog portfolia Banke sa posebnim osvrtom na naplatu potraživanja u roku dospijeća i naplatu potraživanja koja su proistekla iz iznosa prenijetih na vanbilansnu evidenciju.