

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

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

2. Osnov za konsolidaciju

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

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

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

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

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

Potraživanja i obaveze unutar grupe, ako postoje, se takođe eliminišu iz razloga nelogičnosti da jedna kompanija duguje samoj sebi. Eliminisanje iznosa koji potiču iz odnosa unutar grupe preduzeća se odnose na sledeće pozicije:

- učešća u kapitalu-u aktivni i kapitalu-u pasivi;
- dugoročni i kratkoročni finansijski plasmani i finansijske obaveze;
- poslovna potraživanja i obaveze iz odnosa unutar grupe preduzeća;
- poslovni rashodi iz odnosa i po tom osnovu nastali poslovni prihodi;
- dividende i učešće u dobitku iz odnosa u okviru grupe preduzeća;
- finansijski prihodi i rashodi i ostali prihodi i rashodi koji potiču iz odnosa unutar grupe;
- nerealizovani dobitci sadržani u pozicijama nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava zaliha i aktivnih vremenskih razgraničenja, nabavljenih od članica

grupe preduzeća, kao i prihodi od aktiviranja učinaka u aktivi po osnovu prometa navedenih pozicija

- manjinski vlasnički interesi u kapitalu i rezultatu zavisnih preduzeća, u smislu njihovog utvrđivanja i posebnog iskazivanja u konsolidovanim računima

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA	IBM	GC	eliminacij a GC	Konsolidova ni
<b>AKTIVA</b>	31.12.1 5.	31.12.1 5.	31.12.15.	31.12.15
<b>Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija</b>	<b>6.517</b>			<b>6.517</b>
Gotov novac i nekamatonosni rn depozita	5.691			5.691
Kamatonosni računi depozita	825			825
<b>Aktiva za trgovinu ukupno</b>	<b>4</b>		-	<b>4</b>
Hov za trgovinu	4			4
HOV raspolozive za prodaju				
Hov kupljene po ug.o ponovnoj prodaji	-	-		-
Kredit i poslovi lizinga	24.308			24.308
Manje: Rezerve za kreditne gubitke	140			140
<b>Neto krediti i poslovi lizinga</b>	<b>24.16 7</b>			<b>24.167</b>
HOV koje se drže do dospijeća	200	-		200
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	1.317			1.317
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	9.717		(2.000)	7.717
Ostala aktiva	6.383	2.024		6.407
<b>MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)</b>	134			134
<b>UKUPNA AKTIVA:</b>	<b>48.17 0</b>	<b>2.024</b>	<b>(2.000)</b>	<b>48.194</b>
<b>PASIVA</b>				-
<b>Depoziti</b>	<b>22.889</b>			<b>22.889</b>
Nekamatonosni depoziti	1.919			1.919
Kamatonosni depoziti	20.970			20.970
Uzete pozajmice od drugih banaka	-			-
<b>Obaveze po uzetim kreditima i pozajmicama</b>	<b>6.461</b>		-	<b>6.461</b>
Kratkoročne - do jedne godine				
Dugoročne - preko jedne godine	6.461			6.461
Obaveze prema Vladi				
Ostale pozajmice - dospjele obaveze	-	-		-
Dospjele obaveze				-
Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	-	-		-
Ostale obaveze	3.671	17		3.688
Rezerve za potencijalne gub,vanb.	1			1
Subordinisani dugovi	-	-		-
<b>UKUPNE OBAVEZE:</b>	<b>33.021</b>	<b>17</b>		<b>33038</b>

Manjinsko učešće akcionara	-	-		
<b>KAPITAL</b>				-
Povlašćene akcije				
<b>Obične akcije</b>	13.844			13.844
Emisione premije	2			2
Neraspoređen dobit/gubitak i rezerve kapitala	13	7		20
Ostali kapital	1.290	2.000	(2.000)	1.290
<b>UKUPAN KAPITAL:</b>	<b>15.149</b>	<b>2.007</b>	<b>(2.000)</b>	<b>15.157</b>
<b>UKUPNA PASIVA:</b>	<b>44.170</b>	<b>2.024</b>	<b>(2.000)</b>	<b>44.194</b>

<b>KONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA</b>	<b>IBM</b>	<b>GC</b>	<b>eliminac ija GC</b>	<b>Konsolidova ni</b>
	<b>31.12.15.</b>	<b>31.12.15.</b>		<b>31.12.15</b>
Prihodi od kamata	<b>2.383</b>			<b>2.383</b>
Rashodi kamata	(1.087)			1087
<b>NETO PRIHODI OD KAMATA</b>	1.296			1.296
Prihodi od dividendi	6			6
Troskovi obezvrjedjenja	183			183
Troskovi rezervisanja	2			2
Prihodi od naknada i provizija	267			267
Rashodi od naknada i provizija	(254)			<b>254</b>
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>12</b>			12
Neto dobiti/gubici od fin.in za trgovinu	13			13
Neto dobiti/gubici od fin.in koji se vode po fer vr kroz BU				
Neto dobiti/gubici od investicionih HOV	3			3
Neto dobiti/gubici od kursnih razlika	13			13
Troskovi zaposlenih	671	25		696
Opsti i administrativni troškovi	500			500
Troskovi amortizacije	129			129
Ostali rashodi	28	1		(29)
Ostali prihodi	184	23		207
<b>OPERATIVNI PROFIT</b>	<b>13</b>	<b>(3)</b>		<b>10</b>
<b>Porez na prihod</b>	0			
<b>NETO PROFIT/GUBITAK</b>	<b>13</b>	<b>(3)</b>		<b>10</b>