

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Odboru direktora i akcionarima Atlas banke a.d., Podgorica

1. Obavili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza Atlas banke a.d., Podgorica (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju iskaz o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2012. godine i odgovarajući iskaz o ukupnom rezultatu, iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske iskaze.

Odgovornost rukovodstva za finansijske iskaze

2. Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje ovih finansijskih iskaza u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih iskaza koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

3. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim iskazima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i planiranje i obavljanje revizije na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski iskazi ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.
4. Revizija uključuje izvršavanje postupaka za pribavljanje revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanim u finansijskim iskazima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim iskazima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih iskaza u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo Rukovodstvo, kao i opštu ocjenu prezentacije finansijskih iskaza.
5. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Osnove za mišljenje sa rezervom

6. Kao što je objelodanjeno u napomenama 3.10 i 15 uz finansijske iskaze, ulaganja u kapital drugih pravnih lica na dan 31. decembra 2012. godine uključuju ulaganja u Atlascapital Financial Services Limited, Nicosia – Kipar u iznosu od EUR 1,078 hiljada. Banka nije izvršila obezvrjeđenje vrijednosti navedenog ulaganja, a na bazi raspoložive dokumentacije nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost vrednovanja navedenog ulaganja na dan 31. decembra 2012. godine.
7. Kao što je objelodanjeno u napomenama 11, 16 i 24 uz finansijske iskaze, na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je procijenila i obračunala rezervacije za potencijalne gubitke na stavke bilansne aktive i vanbilansne stavke u iznosu od EUR 2,388 hiljada. Na dan 31. decembra 2012. godine, po našem mišljenju, baziranom na sprovedenim revizijskim procedurama na uzorku kredita i rizičnih vanbilansnih izloženosti, rezervacije za potencijalne gubitke na stavke bilansne aktive i vanbilansne stavke obračunate u skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama i Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o privremenim mjerama za upravljanje kreditnim rizikom, kao i rezultat tekuće godine su potcijenjeni najmanje za iznos od EUR 2,866 hiljada.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Odboru direktora i akcionarima Atlas banke a.d., Podgorica (nastavak)

Mišljenje sa rezervom

8. Po našem mišljenju, osim za efekte eventualnih korekcija koje su mogle da budu utvrđene kao neophodne da smo bili u mogućnosti da se uvjerimo u pitanje objelodanjeno u paragrafu šest, kao i za efekte korekcija objelodanjene u paragrafu sedam, finansijski iskazi Banke na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine, su sastavljeni, po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Skretanje pažnje

9. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama i propisima Centralne banke Crne Gore. Kao što je objelodanjeno u napomeni 23. uz finansijske iskaze, na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je odstupala od propisanih limita kod određenih pokazatelja.

Naše mišljenje nije modifikovano po gore navedenom pitanju.

Ostalo

10. Finansijski iskazi Banke na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine, bili su predmet revizije drugog revizora koji je u svom izveštaju od 30. maja 2012. godine izrazio mišljenje sa rezervom usled neizvršenog obezvrjeđenja vrijednosti ulaganja u Atlascapital Financial Services Limited, Nicosia – Kipar.



Deloitte d.o.o., Podgorica
Crna Gora
28. maj 2013. godine

Žarko Mionić, Ovlašćeni revizor
(Licenca broj 062 izdata 10. marta 2011. godine)

ISKAZ O UKUPNOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama EUR)

	Napomene	2012.	2011.
Prihodi od kamata	4a	10,727	10,187
Rashodi kamata	4b	(4,997)	(5,077)
Neto prihodi od kamata		5,730	5,110
Troškovi za gubitke	5a	(1,260)	(2,196)
Neto prihodi		4,470	2,914
Prihodi od naknada	6a	4,802	3,463
Rashodi naknada	6b	(1,700)	(1,042)
Neto prihodi od naknada		3,102	2,421
NETO PRIHODI OD KAMATA I NAKNADA		7,572	5,335
Ostali prihodi, neto	7	1,552	4,030
Opšti troškovi	8	(8,797)	(8,509)
Ostali vanredni rashodi, neto		(9)	(28)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		318	828
Porez na dobit	9a	(40)	(375)
Gubitak od kreiranja odloženih poreskih obaveza		(6)	(12)
		(46)	(387)
NETO DOBIT/(GUBITAK)		272	441
Dobit /(Gubitak) po akciji u EUR		(3.3408)	3.6968

Napomene na narednim stranama čine
sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

Ovi finansijski iskazi su odobreni od strane rukovodstva Atlas banke a.d., Podgorica.

Podgorica, 15. februar 2013. godine

Potpisano u ime Atlas banke a.d., Podgorica:


Mihailo Banjević
Glavni Izvršni direktor




Sonja Burzan
Lice odgovorno za sastavljanje pojedinačnih
finansijskih iskaza

ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
Na dan 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama EUR)

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembra 2012.</u>	<u>31. decembra 2011.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	10	67,186	45,375
Kreditni i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke	11	112,595	115,251
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	12	4,993	3,100
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	13	4,296	4,549
Stečena aktiva	14	1,943	1,685
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	15	9,239	8,201
Ostala aktiva	16	3,782	3,201
Minus: Rezerve za potencijalne gubitke na ostalu aktivu	16	(17)	(17)
Ukupna aktiva		<u>204,017</u>	<u>181,345</u>
PASIVA			
Depoziti	17	152,205	127,609
Obaveze po kreditima i pozajmicama	18	19,729	20,018
Obaveze prema Vladi	19	2,014	3,430
Ostale obaveze	20	2,912	3,176
Subordinisani dug	21	1,200	1,200
Rezerve za potencijalne kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima	24	118	58
Ukupne obaveze		<u>178,178</u>	<u>155,491</u>
KAPITAL			
Akcijski kapital	22	23,259	23,259
Opšte rezerve		31	31
Revalorizacione rezerve		(6)	(113)
Neraspoređena dobit		2,555	2,677
Ukupan kapital		<u>25,839</u>	<u>25,854</u>
Ukupna pasiva		<u>204,017</u>	<u>181,345</u>
VANBILANSNA EVIDENCIJA	24	<u>268,182</u>	<u>252,539</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

PODACI O SASTAVU ODBORA DIREKTORA, ODBORA ZA REVIZIJU, GLAVNOM IZVRŠNOM DIREKTORU I INTERNOM REVIZORU BANKE

Članovi Odbora direktora na dan 31. decembra 2012. godine, su:

<u>Ime i prezime</u>	<u>Funkcija</u>
Pero Vujović	Predsjednik
Manolina Bašović	Potpredsjednik
Mihailo Banjević	Potpredsjednik
Aco Aleksić	Član
Hasan Hanić	Član
Dragoljub Janković	Član
Predrag Pavličić	Član

Članovi Odbora za reviziju na dan 31. decembra 2012. godine, su:

<u>Ime i prezime</u>	<u>Funkcija</u>
Ratimir Jovičević	Predsjednik
Dragica Đekić	Član
Vesna Đurković	Član

Na dan 31. decembra 2012. godine Glavni izvršni direktor Banke je gospodin Mihailo Banjević.

Na dan 31. decembra 2012. godine interni revizor Banke je gospodin Mladen Dašić.

POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine su bili sljedeći:

<u>Pokazatelj</u>	<u>Ostvareni pokazatelji poslovanja</u>
Osnovni kapital	EUR 20,180 hiljada
Dopunski kapital	EUR 6,200 hiljada
Sopstvena sredstva	EUR 18,271 hiljada
Ponderisana bilansna aktiva i vanbilansne stavke	EUR 94,547 hiljada
Koeficijent solventnosti	11.19%
Povračaj na prosječnu aktivu	0.14%
Povračaj na prosječni kapital	1.05%