



KPMG d.o.o. Podgorica
Svetlane Kane Radević 3
81000 Podgorica
Montenegro

Tel./Fax: +382 20 201 480
E-mail: info@kpmg.me
Internet: www.kpmg.me

AKCIONARIMA

ATLAS BANKA AD, PODGORICA

Izveštaj nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih iskaza Atlas banke AD, Podgorica (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od pojedinačnog bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. godine, pojedinačnog bilansa uspjeha, pojedinačnog iskaza o promjenama na kapitalu i pojedinačnog iskaza o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala objelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje pojedinačnih finansijskih iskaza u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori, i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu pojedinačnih finansijskih iskaza, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevjere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim finansijskim iskazima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori i Međunarodnim standardima revizije. 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 pojedinačni finansijski iskazi ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim iskazima. Izbor procedura zavisi od naše procjene, uključujući i procjenu rizika od materijalno značajnih grešaka u pojedinačnim finansijskim iskazima nastalih bilo zbog pronevjere ili grešaka u radu. U procjeni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje pojedinačnih finansijskih iskaza, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primijenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procjenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocjenu opšte prezentacije pojedinačnih finansijskih iskaza.

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

Osnove za mišljenje sa rezervom

Po našoj procjeni, obračunata ispravka vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke su potcijenjeni u iznosu od EUR 2.881 hiljadu na dan 31. decembra 2013. godine, a neto rezultat tekuće godine i kapital Banke su precijenjeni u istom iznosu. Navedena procijenjena dodatna ispravka vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke imala bi uticaj i na obračun sopstvenih sredstava Banke i na iznose ostalih pokazatelja propisanih Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Centralne Banke Crne Gore, koji su objelodanjeni u napomeni 31.

Banka je u bilansu stanja na dan 31. decembra 2013. godine, u okviru pozicije Ulaganja u pridružena preduzeća prikazala učešće u kapitalu društva Atlascapital Financial Services Limited, Nicosia – Kipar. Banka nije izvršila test obezvređenja navedenog ulaganja na dan 31. decembra 2013. godine. Nismo bili u mogućnosti da procijenimo stepen eventualnog obezvređenja vrijednosti ovog ulaganja.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za efekte pitanja navedenih u dijelu *Osnove za mišljenje sa rezervom*, pojedinačni finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju nekonsolidovano finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2013. godine, nekonsolidovani poslovni rezultat i nekonsolidovane tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Crnoj Gori i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dodatne rezerve u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 32, *Događaji poslije datuma bilansa*, u kojoj su objelodanjene materijalne činjenice i neizvjesnosti koje su nastale poslije 31. decembra 2013. godine. Centralna banka Ruske Federacije je 5. maja 2014. godine suspendovala dozvolu za obavljanje bankarskih poslova Atlas Banci d.o.o. Moskva, zavisnom pravnom licu Banke. Iznos učešća Atlas banke Podgorica u kapitalu Atlas Banke Moskva na dan 23. maja 2014. godine iznosi EUR 5.727 hiljada, dok iznos plasiranih depozita kod Atlas Banke Moskva iznosi EUR 10.400 hiljada. Rukovodstvo Banke trenutno nastoji da razjasni ovo pitanje kod nadležnih organa Ruske Federacije i planira da započne arbitražni postupak. Trenutno nije moguće procijeniti ishod ovog pitanja niti iznos stvarnih ili potencijalnih gubitaka koji mogu nastati. Finansijski iskazi, uključujući i propisane pokazatelje, na dan 31. decembra 2013. godine ne sadrže korekcije po ovom osnovu ili po osnovu drugih pitanja navedenih u dijelu *Osnove za mišljenje sa rezervom*.

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 od strane Banke u napomeni 31, uz finansijske iskaze, na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je odstupala od propisanog limita ukupne izloženosti prema akcionarima koji nema kvalifikovano učešće u Banci, uključujući i izloženosti prema pravnim licima koja su pod kontrolom tog akcionara.

Ostala pitanja

Pojedinačni finansijski iskazi Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije drugog revizora koji je, u svom izvještaju od 28. maja 2013. godine, izrazio mišljenje sa rezervom po osnovu neizvršenog obračuna obezvređenja vrijednosti ulaganja u Atlascapital Financial Services Limited, Nicosia – Kipar, kao i zbog potcijenjenosti rezervacija za potencijalne gubitke na stavke bilansne aktive i vanbilansne stavke u iznosu od EUR 2.388 hiljada. Revizor je pored toga skrenuo pažnju na neusaglašenost određenih pokazatelja na dan 31. decembra 2012. godine sa propisanim limitima shodno Zakonu o bankama.

Podgorica, 30. maj 2014. godine



KPMG d.o.o. Podgorica



Branko Vojnović
Ovlašćeni revizor

