



ADRIATIC BANK A.D. PODGORICA

Finansijski iskazi za 2021. godinu

i

Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

| | Strana |
|--------------------------------------|---------------|
| IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA | 1 - 5 |
| FINANSIJSKI ISKAZI | |
| Bilans uspjeha | 6 |
| Iskaz o ukupnom ostalom rezultatu | 7 |
| Bilans stanja | 8 |
| Iskaz o promjenama na kapitalu | 9 |
| Iskaz o novčanim tokovima | 10 |
| Napomene uz finansijske iskaze | 11 - 75 |
| IZVJEŠTAJ MENADŽMENTA | |

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Adriatic bank AD, Podgorica

Izveštaj o reviziji finansijskih iskaza

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza “Adriatic bank” a.d., Podgorica (u daljem tekstu: “Banka”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. godine i bilans uspjeha, iskaz o ukupnom ostalom rezultatu, iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske iskaze koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski iskazi prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji (“Službeni list Crne Gore”, br. 001/17) i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (“IESBA Kodeks”) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih iskaza u Crnoj Gori, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom rasuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih iskaza za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih iskaza u cjelini i formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne izražavamo zasebno mišljenje o ovim pitanjima.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Adriatic bank AD, Podgorica (Nastavak)

Izveštaj o reviziji finansijskih iskaza (Nastavak)

Ključna revizijska pitanja (Nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Primijenjene procedure revizije |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1. Adekvatnost obezvrjeđenja plasmana po kreditima i vanbilansnih izloženosti Napomene 3.8, 10, 13.2, 22. uz finansijske iskaze | |

Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanja za vanbilansne izloženosti smatra se ključnim revizijskim pitanjem jer određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke zahtijeva značajan nivo profesionalnog rasuđivanja od strane rukovodstva Banke.

Potraživanja po kreditima i plasmanima dužnicima su, na dan 31. decembra 2021. godine, iznosila EUR 52.017 hiljada (EUR 28.090 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti ovih potraživanja iznosio EUR 1.851 hiljada na dan 31. decembra 2021. godine (EUR 611 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine). Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja.

Ključne oblasti rasuđivanja uključuju tumačenje zahtjeva za obračun obezvrjeđenja u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izveštavanja 9: Finansijski instrumenti, što se odražava na model očekivanih kreditnih gubitaka Banke, identifikaciju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika (za koje se očekivani kreditni gubitak računa tokom cijelog životnog vijeka finansijskog instrumenta), parametre i pretpostavke koje se koriste u modelu očekivanih kreditnih gubitka, kao što je finansijsko stanje druge ugovorne strane i očekivani budući novčani tokovi, kao što je obelodanjeno u Napomenama 3.8, 10, 13.2, 22, kao i procjene i pretpostavke očekivanih ishoda u scenarijima pri obračunu obezvrjeđenja za individualno procijenjene plasmane.

Mogući ishodi zasnivaju se na diskontovanim novčanim tokovima za individualno procijenjene plasmane i uključuju procjenjivanje i druge kompleksne oblasti, kao što su indikatori obezvrjeđenja, vjerovatnoće relevantnih scenarija za očekivane buduće novčane tokove i prognoze samih novčanih tokova, uključujući realizaciju sredstava obezbjeđenja.

Rukovodstvo Banke je objelodanilo dodatne informacije u napomenama uz finansijske iskaze, i to napomene 3.8, 10, 13.2, 22.

Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja poslovanja bankarskog sektora, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za vanbilansne izloženosti, i procijenili primijenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.

Naše revizorske procedure su obuhvatile sljedeće elemente:

- Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove dužnika;
- Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primijenjeni u alokaciji faza, pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primijenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja (LGD);
- Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za vanbilansne izloženosti, uključujući vrednovanje sredstava obezbjeđenja i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita;
- Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke;
- Procjena adekvatnosti određenih odluka rukovodstva Banke u poređenju sa određenim makro prognozama primijenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka;
- Evaluacija primijenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji;
- Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim iskazima.

Na bazi sprovedenih revizijskih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na adekvatnost obezvrjeđenja plasmana, kao i rezervisanja za vanbilansne izloženosti, na dan 31. decembra 2021. godine.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Adriatic bank AD, Podgorica (Nastavak)

Izvještaj o reviziji finansijskih iskaza (Nastavak)

Ostale informacije sadržane u godišnjem Izvještaju menadžmenta Banke

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju godišnji Izvještaj menadžmenta (koji ne uključuje finansijske iskaze i Izvještaj revizora o njima) za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2021. godine. Naše mišljenje o finansijskim iskazima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uvjeravanje o njima.

U vezi sa našom revizijom finansijskih iskaza, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih iskaza ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa godišnjim Izvještajem menadžmenta, sproveli smo postupke u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li je godišnji Izvještaj menadžmenta sastavljen u skladu sa važećim odredbama Zakona o računovodstvu.

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih iskaza, po našem mišljenju:

- informacije objelodanjene u godišnjem Izvještaju menadžmenta za 2021. godinu, su po svim materijalno značajnim aspektima, usklađene sa finansijskim iskazima Banke za 2021. godinu;
- godišnji Izvještaj menadžmenta za 2021. godinu je sastavljen u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu.

Pored toga, ako na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno značajno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahtijeva da tu činjenicu saopštimo u izvještaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izvještaju.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih iskaza u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Crnoj Gori, zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Službeni list Crne Gore", br. 52/2016) i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih iskaza koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih iskaza, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Adriatic bank AD, Podgorica (Nastavak)

Izvještaj o reviziji finansijskih iskaza (Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski iskazi, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz, ako takav iskaz postoji. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih iskaza.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim iskazima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i obavljammo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike, i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.
- Vršimo procjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i da li, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u našem izvještaju revizora skrenemo pažnju na odgovarajuća objelodanjivanja u finansijskim iskazima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo ocjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih iskaza, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim iskazima prikazane osnovne poslovne promjene i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Adriatic bank AD, Podgorica (Nastavak)

Izveštaj o reviziji finansijskih iskaza (Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza (Nastavak)

Mi saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali tokom naše revizije.

Takođe, mi dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih iskaza za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u našem izveštaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milovan Popović.

Podgorica, 31. mart 2022. godine




Milovan Popović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPJEHA ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2021. GODINE

| U hiljadama EUR | Napomena | 2021. | 2020. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 3.1, 5.1 | 3.547 | 1.259 |
| Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane | 3.1, 5.1 | 115 | 13 |
| Rashodi kamata i slični rashodi | 3.1, 5.2 | (488) | (255) |
| NETO PRIHODI OD KAMATA | | 3.174 | 1.017 |
| Prihodi od naknada i provizija | 3.1, 6.1 | 5.183 | 820 |
| Rashodi od naknada i provizija | 3.1, 6.2 | (1.240) | (379) |
| NETO PRIHODI/(RASHODI) OD NAKNADA | | 3.943 | 441 |
| Neto dobiti od kursnih razlika | | 1.364 | 350 |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine | | - | (5) |
| Ostali prihodi | | - | 3 |
| Troškovi zaposlenih | 7 | (2.036) | (1.240) |
| Opšti i administrativni troškovi | 8 | (1.099) | (783) |
| Troškovi amortizacije | 9 | (288) | (327) |
| Troškovi rezervisanja | | (8) | (4) |
| Ostali rashodi | | (5) | (1) |
| Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvrjeđenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 3.8, 10 | (1.633) | (435) |
| OPERATIVNI DOBITAK (GUBITAK) | | 3.412 | (984) |
| Porez na dobit | 3.4, 11.1 | 5 | - |
| NETO DOBITAK (GUBITAK) | | 3.417 | (984) |

Napomene čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Podgorica, 25. mart 2022. godine

Odobreno od strane i potpisano u ime Adriatic bank A.D., Podgorica:

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Đorđe Lukić Predsjednik Upravnog odbora |  Enesa Bekteši Član Upravnog odbora |  Miroslav Vuković Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM OSTALOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

| | Napomena | <u>2021.</u> | <u>2020.</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
| Neto dobitak (gubitak) | | <u>3.417</u> | <u>(984)</u> |
| Efekti promjene vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju kroz ostali ukupan rezultat | | 194 | - |
| Efekti po osnovu poreza koji se odnosi na ostali ukupan rezultat perioda | | <u>(6)</u> | <u>-</u> |
| Ukupan ostali rezultat za tekuću godinu | | <u>188</u> | <u>-</u> |
| UKUPAN OSTALI REZULTAT | | <u>3.605</u> | <u>(984)</u> |

Napomene čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Podgorica, 25. mart 2022. godine

Odobreno od strane i potpisano u ime Adriatic bank A.D., Podgorica:

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  _____ Đorđe Lukić Predsjednik Upravnog odbora |  1 |  _____ Enesa Bekteši Član Upravnog odbora |  _____ Miroslav Vuković Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

ADRIATIC BANK A.D., PODGORICA

| BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2021. GODINE U hiljadama EUR | Napomena | 31. decembra 2021. | 31. decembra 2020. |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| SREDSTVA | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 3.6, 12 | 111.816 | 22.054 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti | | 127.052 | 59.505 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 3.6, 13.1 | 14.278 | 6.256 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 3.7, 13.2 | 52.017 | 28.090 |
| Hartije od vrijednosti | 3.7, 13.3 | 60.729 | 25.149 |
| Ostala finansijska sredstva | | 28 | 10 |
| Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 42.596 | - |
| Hartije od vrijednosti | 3.7, 13.3 | 42.596 | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 3.9, 3.10, 14 | 1.037 | 1.067 |
| Nematerijalna sredstva | 3.9, 3.10, 15 | 101 | 121 |
| Tekuća poreska sredstva | 11 | 6 | - |
| Ostala sredstva | 16 | 357 | 279 |
| UKUPNA SREDSTVA | | 282.965 | 83.026 |
| OBAVEZE | | | |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti | | 267.551 | 72.560 |
| Depoziti klijenata | 17.1 | 265.579 | 71.701 |
| Kredit klijenata koji nijesu banke | 17.2 | 1.972 | 859 |
| Rezerve | 18 | 252 | 205 |
| Odložene poreske obaveze | 11.2 | 9 | 2 |
| Ostale obaveze | 19 | 2.177 | 888 |
| UKUPNE OBAVEZE | | 269.989 | 73.655 |
| KAPITAL | | | |
| Aksijski kapital | 20 | 9.445 | 16.480 |
| Neraspoređeni gubitak | | (74) | (6.125) |
| Dobitak/(Gubitak) tekuće godine | | 3.417 | (984) |
| Ostale rezerve | | 188 | - |
| UKUPAN KAPITAL | | 12.976 | 9.371 |
| UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE | | 282.965 | 83.026 |
| VANBILANSNA EVIDENCIJA | 22 | 95.449 | 43.129 |

Napomene čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Podgorica, 25. mart 2022. godine

Odobreno od strane i potpisano u ime Adriatic bank A.D., Podgorica:

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Đorđe Lukić Predsjednik Upravnog odbora |  Enesa Bekteš Član Upravnog odbora |  Miroslav Vuković Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2021. GODINE

| U hiljadama EUR | Akcijski kapital | Akumulirani dobitak/gubitak | Ostale rezerve | UKUPNO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------|---------------|
| Stanje na dan 1. januar 2020. godine | 11.980 | (6.124) | - | 5.856 |
| Emisija akcija | 4.500 | | | 4.500 |
| Ostalo | | (1) | | (1) |
| Gubitak tekuće godine | - | (984) | | (984) |
| Stanje na dan 31. decembra 2020. godine | 16.480 | (7.109) | - | 9.371 |
| Emisija akcija | - | - | - | - |
| Efekti promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti koje se mjere kroz ostali ukupan rezultat | - | - | 188 | 188 |
| Smanjenje kapitala radi pokrića akumuliranog gubitka | (7.035) | 7.035 | - | - |
| Dobitak tekuće godine | - | 3.417 | - | 3.417 |
| Stanje na dan 31. decembra 2021. godine | 9.445 | 3.343 | 188 | 12.976 |

Napomene čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Podgorica, 25. mart 2022. godine

Odobreno od strane i potpisano u ime Adriatic bank A.D., Podgorica:

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |
| Đorđe Lukić | | Enesa Bekteši | Miroslav Vuković |
| Predsjednik Upravnog odbora | | Član Upravnog odbora | Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga |

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2021. GODINE

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti | | |
| Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi | 3.416 | 1.091 |
| Odlivi po osnovu kamata i slični rashodi | (347) | (220) |
| Prilivi po osnovu naknada i provizija | 5.135 | 783 |
| Odlivi po osnovu naknada i provizija | (1.240) | (379) |
| Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima | (2.369) | (2.108) |
| Odlivi po osnovu povećanja kredita i ostale aktive | (25.295) | (18.335) |
| Prilivi po osnovu depozita i ostalih obaveza | 194.220 | 52.782 |
| Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz poslovnih aktivnosti | 173.520 | 33.614 |
| Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja | | |
| Kupovina nekretnina i opreme | (158) | (312) |
| Kupovina nematerijalnih ulaganja | (80) | (21) |
| Državni zapisi i obveznice | (77.893) | (23.060) |
| Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine | - | 1 |
| Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz aktivnosti investiranja | (78.131) | (23.392) |
| Tokovi gotovine iz finansiranja | | |
| Emisija običnih akcija | - | 4.500 |
| Prilivi (odlivi) od pozajmica | 1.113 | 380 |
| Odlivi za obaveze po lizingu - glavnicu | (59) | (73) |
| Neto prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | 1.054 | 4.807 |
| Efekti kursnih razlika | 1.364 | 350 |
| Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata | 97.807 | 15.379 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda | 28.328 | 12.949 |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (napomena 12 i 13.1) | 126.135 | 28.328 |

Napomene čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Podgorica, 25. mart 2022. godine

Odobreno od strane i potpisano u ime Adriatic bank A.D., Podgorica:

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  _____ Đorđe Lukić Predsjednik Upravnog odbora |  _____ Enesa Bektešić Član Upravnog odbora |  _____ Miroslav Vuković Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Adriatic bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu: „Banka”) osnovana je 2016. godine izdavanjem odobrenja za rad od strane Centralne Banke Crne Gore. Na osnovu člana 44, stav 2, tačka 7 Zakona o Centralnoj banci (Sl. list CG br. 40/10, 46/10, 6/13 i 70/17) i člana 23, stav 2 Zakona o bankama (Sl. list CG br. 17/08, 44/10 i 40/11) Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 26. februara 2016. godine donio je rješenje kojim izdaje dozvolu za rad Banci.

Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata pod brojem 4-0009471 dana 13. aprila 2016. godine kao Azmont Banka A.D., Podgorica. Pod registracionim brojem 4-0009471/003 dana 9. septembra 2016. godine Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata kao Nova Banka A.D., Podgorica. Pod registracionim brojem 4-0009471/012 dana 5. marta 2020. godine Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata kao Adriatic bank A.D., Podgorica.

Banka je osnovana od strane kompanije Azmont Investments d.o.o., Herceg Novi, koja posluje u Crnoj Gori od 2012. godine, sa ciljem izgradnje luksuznog turističkog kompleksa „Portonovi” u Kumboru, opština Herceg Novi. Dana 15. januara 2020. godine izvršena je kupoprodaja 299.511.761 običnih akcija Banke čime je izvršen prenos svih akcija u vlasništvu Azmont Investment DOO sa sjedištem Kumbor, Herceg Novi, na kupca Adriatic Capital LLC sa sjedištem Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države.

Aktivnost Banke uključuje kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i poslove platnog prometa sa inostranstvom, depo poslove, usluge čuvanja u sefovima, izdavanje, obradu i evidentiranje platnih instrumenata. Banka je 12.03.2021.godine dobila dozvolu za obavljanje usluga investicionog bankarstva od Komisije za tržište kapitala.

Sjedište Banke je u Podgorici, Bulevar Džordža Vašingtona br. 98/8 .

Na dan 31. decembra 2021. godine Banku čini Centrala sa sjedištem u Podgorici i jednom filijalom na adresi Cetinjska 9/1, Podgorica.

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka ima 45 zaposlenih radnika (31. decembar 2020. godine: 35 zaposlenih).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja**

Banka ima obavezu da vodi svoje računovodstvene evidencije i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore („Sl. list CG”, br. 52/2016) koji podrazumijeva primjenu Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja i odlukama Centralne banke Crne Gore koje regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i Zakonom o bankama („Sl. list CG”, br.17/08, 44/10, 40/11, 73/17) i odlukama Centralne banke Crne Gore koje regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni su u skladu sa Odlukom o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka ("Sl. list CG", br. 15/2012, 18/2013 i 24/2018).

Prilikom sastavljanja ovih finansijskih izvještaja Banka je primijenila politike koje su u skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, ali koji se u formatu prezentacije finansijskih izvještaja, razlikuju od zahtjeva Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) primjenljivih na dan 31. decembra 2021. godine.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, MRS i MSFI objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, moraju biti prevedeni od strane odgovarajućeg nadležnog organa Crne Gore koji posjeduje pravo prevoda i objavljivanja istih, odobreno od strane Međunarodne federacije računovođa (IFAC). Dakle, samo MRS i MSFI zvanično prevedeni, odobreni i objavljeni od strane Instituta sertifikovanih računovođa Crne Gore mogu biti u primjeni. Posljednji zvanični prevodi su objavljeni za dio MRS koji su u primjeni od 1. januara 2009. godine, odnosno dio MSFI u primjeni od 1. januara 2013. godine, a koji obuhvata samo osnovni tekst standarda i interpretacije i ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrativne primjere, uputstva za primjenu, komentare, mišljenja i ostali materijal objašnjenja. Dodatno, navedeni prevod ne sadrži prevod Osnova za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja. Takođe, izmjene i poboljšanja MRS-a nakon 1. januara 2009. godine, odnosno MSFI-a nakon 1. januara 2013. godine nisu prevedeni niti objavljeni.

Imajući u vidu efekte koje navedena odstupanja računovodstvenih propisa Crne Gore od MSFI i MRS mogu imati na prezentaciju pojedinačnih finansijskih iskaza Društva, priloženi finansijski iskazi se u tom dijelu razlikuju i odstupaju od MSFI i MRS i ne mogu se tretirati kao finansijski iskazi sastavljeni u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Crne Gore.

Zvanična valuta u Crnoj Gori i funkcionalna i izvještajna valuta Banke je euro (EUR). Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)**2.2. Korišćenje procjenjivanja**

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza, objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Ipak, stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena. Najznačajnije procjene i pretpostavke se odnose na sledeće:

- Obezvređenje po kreditima i potraživanjima
- Obezvređenje za kredite i potraživanja od banaka
- Obezvređenje za hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti
- Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi
- Korisni vijek trajanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme
- Rezervisanje za otpremnine i neiskorišćene dane godišnjeg odmora
- Rezervisanje za sudske sporove
- Prihodi od naknada za escrow depozite

Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procjena.

2.3. Kontinuitet poslovanja

Finansijski izvještaji sa stanjem na dan 31. decembar 2021. godine i za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine, pripremljeni su u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

Bilans uspjeha Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2021. prikazuje dobitak u iznosu od EUR 3.417 miliona, dok ukupan akumulirani dobitak na taj dan iznosi EUR 3.343 miliona što je u skladu sa biznis planom Banke.

Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 16,27% dok je propisani minimum 10% (napomene 4.7. i 21).

Dana 15. januara 2020. godine, izvršena je promjena vlasnika banke čime je prenjeto učešće u vlasništvu od 100% sa prodavca Azmont Investment DOO sa sjedištem Kumbor, Herceg Novi, na kupca Adriatic Capital LLC sa sjedištem Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države. U skladu za usvojenim budžetom za naredne tri godine, planira povećanje profitabilnosti i pozitivan rezultat od 2021. godine. Takođe, izvršena je dokapitalizacija banke od strane novog vlasnika već aprilu i decembru 2020. godine u ukupnom iznosu od EUR 4.500 hiljada. U decembru 2021. godine izvršeno je smanjenje kapitala u iznosu od EUR 7.035 hiljada zbog pokrića gubitka iz ranijih godina.

2.4. Usaglašenost potraživanja i obaveza

U skladu sa važećom zakonskom regulativom, Banka je izvršila usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa povjeriocima i dužnicima Banke na dan 31.12.2021. godine.

2.5. Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izvještajima predstavljaju podatke iz finansijskih iskaza Banke za 2020. godinu.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata i naknada*****Prihodi i rashodi po osnovu kamata***

Prihodi i rashodi kamata se iskazuju u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa predstavlja stopu koja tačno diskontuje buduće prilive i odlive tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta na:

- Bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili
- Amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Pri obračunu efektivne kamatne stope za finansijske instrumente, izuzev za kupljena ili odobrena kreditno-obezvrijeđena sredstva, Banka pri procjeni budućih novčanih tokova uzima u obzir sve ugovorene uslove, ali ne i očekivane kreditne gubitke (ECL). Za kupljena ili odobrena kreditno-obezvrijeđena finansijska sredstva, kreditno-korigovana efektivna kamatna stopa se obračunava uz uzimanje u obzir očekivanih novčanih tokova, uključujući ECL.

Pri obračunu efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir transakcioni troškovi i sve naplaćene ili plaćene naknade, koje su dio efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su inkrementalni troškovi koji se mogu direktno pripisati emitovanju ili otuđenju nekog finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Amortizovana vrijednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze predstavlja iznos po kome su finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza vrednovani u trenutku inicijalnog priznavanja umanjena za otplate glavnice i uvećana ili umanjena za kumulativnu amortizaciju, obračunatu korišćenjem efektivne kamatne stope, razlike između inicijalnog iznosa i iznosa na dospjeću, i za finansijska sredstva, korigovana za očekivani kreditni gubitak.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva je amortizovana vrijednost finansijskog sredstva prije umanjavanja za očekivani kreditni gubitak.

Efektivna kamatna stopa za finansijska sredstva i obaveze se obračunava pri inicijalnom priznavanju finansijskog sredstva ili obaveze. Pri kalkulaciji prihoda i rashoda kamata, efektivna kamatna stopa se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost sredstava (ukoliko sredstvo nije kreditno-obezvrijeđeno) ili amortizovanu vrijednost obaveza. Za finansijske instrumente sa promenljivom kamatnom stopom, efektivna kamatna stopa se mijenja usled periodičnih procjena tokova gotovine, kako bi refletovala tržišno kretanje kamatnih stopa.

Za finansijska sredstva koja su postala kreditno-obezvrijeđena nakon inicijalnog priznavanja, prihod od kamata se obračunava primjenom metode efektivne kamatne stope na amortizovanu vrijednost finansijskog sredstva. Ukoliko finansijsko sredstvo nije više kreditno-obezvrijeđeno, obračun prihoda od kamata se ponovo vrši na bruto bazi tj. kamata se obračunava primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva.

Za finansijska sredstva koja su kreditno-obezvrijeđena u trenutku inicijalnog priznavanja, prihod od kamate se obračunava primjenom kreditno-prilagođene kamatne stope na amortizovanu vrijednost finansijskog sredstva. Obračun prihoda od kamata se ne vraća na bruto osnovicu ni kada se kreditni rizik poboljša.

Prihodi i rashodi po osnovu naknada

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali po osnovu pružanja, odnosno korišćenja bankarskih usluga priznaju se u bilansu uspjeha u momentu nastanka, tj. u momentu kada je usluga pružena, odnosno primljena.

Prihodi i rashodi od naknada koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obaveze se razgraničavaju i priznaju kao dio efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija obuhvataju takođe naknade po osnovu izdavanja garancija i akreditiva od strane Banke, domaćih i međunarodnih plaćanja i transakcija u stranim valutama, posredničkih i drugih usluga Banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.2. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promjene nastale u stranoj valuti su preračunate u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promjene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspjeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u EUR po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

3.3. Lizing

Na dan zaključenja ugovora Banka procjenjuje da li ugovor predstavlja ugovor o lizingu, odnosno da li sadrži elemente lizinga. Ugovor predstavlja ugovor o lizingu, odnosno sadrži elemente lizinga ukoiko se njime ustupa pravo kontrole nad korišćenjem određene imovine tokom datog perioda uz naknadu.

Na dan početka lizinga Banka priznaje imovinu sa pravom korišćenja i obaveze po osnovu lizinga. Izuzeci od priznavanja lizinga se odnose na ugovore o zakupu kraće od 12 mjeseci i ugovore o zakupu sredstava male vrijednosti. Početno priznavanje imovine sa pravom korišćenja se vrši po nabavnoj vrijedosti koja uključuje:

- Iznos početno odmjerene obaveze po osnovu lizinga (MSFI 16, paragraf 26),
- Sva plaćanja po osnovu lizinga na dan ili prije prvog dana trajanja lizinga, umanjeno za sve primljene podsticaje u vezi sa lizingom,
- Sve početne direktne troškove koje je uzrokovala Banka, kao korisnik lizinga, i
- Procjenu troškova koje će Banka imati prilikom demontaže i uklanjanja imovine koja je predmet lizinga, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanja imovine u stanje određeno uslovima ugovora o lizingu.

Imovina sa pravom korišćenja se amortizuje u toku vijeka trajanja ugovora o zakupu.

Na dan početka lizinga Banka priznaje obavezu po osnovu lizinga po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa lizingom koja nijesu izvršena na taj dan. Ova plaćanja se diskontuju kamatnom stopom sadržanom u lizingu ako ta stopa može lako da se utvrdi. Ako se ova kamatna stopa ne može lako utvrditi primjenjuje se inkrementalna kamatna stopa pozajmljivanja za Banku.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.4. Porezi i doprinosi****Porez na dobit***Tekući porez na dobit*

Porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica („Sl. list CG”, br. 80/2004, 40/2008, 86/2009, 14/2012, 61/2013 i br. 55/2016).

Iznos oporezive dobiti se utvrđuje usklađivanjem rezultata objelodanjenog u bilansu uspjeha za iznose prihoda i rashoda, na način definisan poreskim propisima. Rashod poreza na dobit se obračunava primjenom proporcionalne stope od 9% na iznos oporezive dobiti.

Kapitalni gubici mogu se prebijati sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini. Ako se i poslije izvršenog prebijanja sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini pojavi kapitalni gubitak, poreski obveznik može prenijeti kapitalni gubitak na račun budućih kapitalnih dobitaka u narednih pet godina.

Poreski propisi Crne Gore ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjene porezne osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i poreske gubitke i kredite, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odloženi porezi koji se odnose na ponovno odmjeravanje fer vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju obračunavaju se direktno na teret ili u korist kapitala i istovremeno evidentiraju u bilansu uspjeha sa razgraničenim dobitima ili gubicima.

Porezi, doprinosi i druge dažbine koje ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi, doprinosi i druge dažbine koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu i druge poreze, naknade i doprinose koji se plaćaju prema raznim republičkim i lokalnim poreskim propisima.

3.5. Zarada po akciji

Banka izračunava i objavljuje zaradu po akciji u skladu sa MRS 33. Osnovna zarada po akciji izračunava se dijeljenjem dobiti koja pripada akcionarima Banke sa ponderisanim prosječnim brojem redovnih akcija za period. Banka nema druge potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije.

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumijevaju novčana sredstva u blagajni (EUR i devizna), novčana sredstva u trezoru (EUR i devizna), sredstva kod Centralne banke Crne Gore, uključujući i obaveznu rezervu i sredstva na računima kod drugih banaka u zemlji i inostranstvu, kao i ostala visoko likvidna finansijska aktiva sa dospeljećem do tri mjeseca.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti u bilansu stanja.

3.6.1. Obavezna rezerva

Obračun, izdvajanje i korišćenje sredstava obavezne rezerve kod CBCG je propisano Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore („Službeni list Crne Gore”, br. 40/10, 46/10, 06/13, 70/17, 88/17 i 43/20) na osnovu koje se obavezna rezerva obračunava primjenom stope 5,5% na dio osnovice koju čine depoziti po viđenju i depoziti ugovoreni sa ročnošću do jedne godine, odnosno do 365 dana, 4,5% - na dio osnovice koju čine depoziti ugovoreni sa ročnošću preko jedne godine, odnosno preko 365 dana. Na depozite koji su ugovoreni sa ročnošću preko jedne godine, odnosno preko 365 dana, koji imaju klauzulu o mogućnosti razroćenja u roku kraćem od jedne godine, odnosno kraćem od 365 dana, primjenjuje se stopa 5,5%.

Obračunatu obaveznu rezervu banke izdvajaju na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke u inostranstvu i ne mogu je izdvajati i držati u drugom obliku. Banke mogu za održavanje dnevne likvidnosti da koriste do 50% izdvojenih sredstava obavezne rezerve.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.7. Finansijska sredstva****3.7.1. Klasifikacija**

MSFI 9 tretira tri glavne oblasti računovodstva finansijskih instrumenata: klasifikacija i mjerenje, obezvrjeđenje i računovodstvo zaštite (hedging)

Klasifikacija finansijskog sredstva prilikom početnog priznavanja se vrši u skladu sa usvojenim poslovnim modelom i rezultatom testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Klasifikacione kategorije u skladu sa MSFI 9 su sljedeće:

- finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanom trošku,
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVOCI) i
- finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVTPL).

Banka klasifikuje finansijska sredstva kao naknadno mjerena po amortizacionom trošku, fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat i fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i to na osnovu:

- a) poslovnog modela Banke za upravljanje finansijskom imovinom,
- b) i karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Poslovni modeli za upravljanje finansijskom imovinom

Poslovni model se određuje od strane ključnog rukovodstva Banke, na nivou koji odražava kako se upravlja grupama finansijske imovine zajedno a ne za pojedinačni finansijski instrument. Poslovni model se odnosi na način na koji Banka upravlja finansijskom imovinom radi generisanja tokova gotovine i isti određuje da li će tokovi gotovine rezultirati iz naplate ugovorenih tokova gotovine, prodaje finansijskih sredstava ili oboje. Ako se tokovi gotovine realizuju na način koji se razlikuje od očekivanja Banke na datum na koji je Banka procijenila poslovni model, to se ne smatra greškom iz prethodnog perioda niti mijenja klasifikaciju preostale finansijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu. Kada Banka procjenjuje model poslovanja za tek kupljenu finansijsku imovinu, mora da uzme u obzir informacije o načinu na koji su tokovi gotovine realizovani u prošlosti, zajedno sa svim ostalim relevantnim informacijama.

1. Poslovni model: držanje sredstava radi naplate ugovornih novčanih tokova

Finansijskim sredstvima koja se drže u okviru ovog modela se upravlja u cilju realizovanja tokova gotovine naplatom ugovorenih plaćanja tokom trajanja instrumenta. Pri utvrđivanju da li će tokovi gotovine biti realizovani naplatom ugovorenih novčanih tokova od finansijskih sredstava neophodno je uzeti u obzir: učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje u prethodnim periodima, razloge za te prodaje i očekivanja vezana za buduće prodaje. Iako cilj poslovnog modela Banke može da bude držanje finansijskih sredstava radi naplate ugovorenih tokova gotovine, Banka ne mora da drži te instrumente do dospelja. Dakle, i okviru ovog poslovnog modela može da dođe do prodaje finansijskih sredstava ili se očekuje da će do prodaje doći u budućnosti. Prodaja sredstava usled povećanja kreditnog rizika nije u suprotnosti sa ovim modelom, a aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom koje imaju za cilj minimiziranje potencijalnih kreditnih gubitaka usled pogoršanja kredita su sastavni dio ovog modela poslovanja.

2. Poslovni model: naplata ugovorenih tokova gotovine i prodaja finansijskih sredstava

Banka može držati finansijska sredstva u modelu poslovanja čiji se cilj ostvaruje i naplatom ugovorenih tokova gotovine i prodajom finansijskih sredstava. U poređenju sa prethodnim modelom ovaj model poslovanja obuhvata veću učestalost i vrijednost prodaje.

3. Ostali modeli poslovanja

Finansijska sredstva se mjere po fer kroz bilans uspjeha ako se ne drže u okviru prethodna dva modela. U modelu poslovanja koji rezultira odmjeravanjem po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se upravlja finansijskim sredstvima sa ciljem realizovanja tokova gotovine prodajom sredstava. Odluke se donose na bazi fer vrijednosti i sredstvima se upravlja radi realizovanja tih fer vrijednosti, tako da će cilj u ovom slučaju imati za rezultat aktivnu kupovinu i prodaju, dok će naplata ugovorenih novčanih tokova biti sponedna.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.7. Finansijska sredstva (nastavak)****3.7.1. Klasifikacija (nastavak)**Karakteristike ugovorenih novčanih tokova

Banka klasifikuje finansijsko sredstvo na bazi karakteristika njegovih ugovorenih tokova gotovine ako finansijsko sredstvo koje se drži u modelu poslovanja koje ima za cilj držanje sredstava radi naplate ugovorenih tokova gotovine ili u okviru modela poslovanja čiji se cilj ostvaruje i naplatom ugovorenih tokova gotovine i prodajom finansijskih sredstava. Zato banka treba da utvrdi da li su ugovoreni tokovi gotovine finansijskog sredstva isključivo isplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice. U ugovoru o kreditu najznačajniji elementi kamate su vremenska vrijednost novca i kreditni rizik, iako kamata može da obuhvata i naknadu za druge rizike pozajmljivanja (rizik likvidnosti), administrativne troškove, profitnu maržu isl. Glavnica je fer vrijednost finansijskog sredstva pri početnom priznavanju.

Vremenska vrijednost novca je element kamate koji obezbjeđuje naknadu samo za protok vremena, tako da element vremenske vrijednosti novca ne obezbjeđuje naknadu za druge rizike povezane sa držanjem finansijskog sredstva. U cilju procjenjivanja da li se obezbjeđuje naknada samo za protok vremena, primjenjuje se prosuđivanje i razmatraju se relevantni faktori kao što su valuta u kojoj je finansijsko sredstvo iskazano i period u kojem je određena kamatna stopa.

Finansijska imovina koja se mjeri po amortizovanom trošku

Finansijsku imovinu treba mjeriti po amortizovanom trošku ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- a) finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje poslovne imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova i
- b) ugovornim uslovima se predviđa isključivo plaćanje glavnice i kamate.

Ovaj poslovni model može uključivati određeni nivo prodaje finansijskih sredstava, ali su one jako rijetke.

Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- a) finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- b) ugovornim uslovima se predviđa isključivo plaćanje glavnice i kamate.

Za ovaj poslovni model čiji je cilj i naplata ugovornih novčanih tokova i prodaja finansijskih sredstava, tipično je da uključuje češće prodaje kao i prodaje veće vrijednosti u odnosu na prethodni model.

Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijsku imovinu treba mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako se ista ne mjeri po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat.

Ovaj poslovni model uključuje:

- a) upravljanje sredstvima sa ciljem ostvarenja novčanog toka od prodaje;
- b) upravljanje portfoliom, čije performanse se ocjenjuju na bazi procjene fer vrijednosti;
- c) portfolio koji ispunjava uslov da se drži radi prodaje.

Banka radi reklasifikaciju finansijske imovine kada mijenja poslovni model dok se reklasifikacija finansijskih obaveza ne vrši.

Portfolio kredita i potraživanja, kao i dio portfolija obveznica kupljenih prije 1. novembra 2021. godine Banka drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova – „hold to collect“. Dio portfolija obveznica koje su kupljene nakon 1. novembra 2021. godine Banka drži i radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje, pa je ova imovina klasifikovana po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (FVOCI). Preklasifikacija finansijskih sredstava po MSFI 9 zahtijeva se samo kada entitet mijenja svoj poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima i nije dozvoljena za finansijske obaveze; prema tome, očekuje se da će reklasifikacija biti vrlo rijetka. Na području klasifikacije i mjerenja, Banka nije utvrdila značajan rizik da bi dio svog kreditnog portfolija morala da mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, s obzirom na ugovorne karakteristike novčanog toka finansijskih instrumenata u portfoliju Banke (SPPI test).

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.7. Finansijska sredstva (nastavak)****3.7.2. Priznavanje i odmjeravanje**

Banka priznaje finansijsko sredstvo u svojim finansijskim izvještajima onda kada postane jedna od ugovornih strana u samom instrumentu.

Pri početnom priznavanju Banka odmjerava finansijsko sredstvo po fer vrijednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva.

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva se naknadno vrjednuju po amortizovanoj vrijednosti ili po fer vrijednosti. U slučaju odmjeravanja po fer vrijednosti, dobiti i gubici se u cjelosti priznaju u bilansu uspjeha (fer vrijednost kroz bilans uspjeha) ili se priznaju u ostalom sveobuhvatnom rezultatu (fer vrijednost kroz ostali ukupni rezultat).

Cijena transakcije - tj. fer vrijednost nadoknade date ili primljene za finansijski instrument - obično predstavlja najbolji dokaz o fer vrijednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja. Međutim, mogu postojati slučajevi u kojima Banka može utvrditi da je fer vrijednost pri inicijalnom priznavanju drugačija od cijene transakcije. U tom slučaju, Banka u momentu inicijalnog priznavanja priznaje dobitak ili gubitak kao razliku između fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja i cijene transakcije.

Naknadno mjerenje

Sredstva klasifikovana u aktivu koja se mjeri po amortizovanoj vrijednosti

Amortizovana vrijednost predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmjerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje ili umanjenje kumulirane amortizacije primjenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospjeću, umanjen za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka. Gubici koji proizilaze iz obezvrjeđenja priznati su u bilansu uspjeha.

Inicijalna efektivna kamatna stopa za potrebe MSFI 9, predstavlja stopu koja tačno diskontuje procijenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrijednost finansijske obaveze.

Sredstva klasifikovana u aktivu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali rezultat

Za imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali rezultat, prihod od kamate, očekivani kreditni gubici i dobiti odnosno dobiti i gubici po osnovu kursnih razlika se priznaju kroz račun dobitka/gubitka. Ostali dobiti odnosno gubici koji se odnose na ponovno mjerenje instrumenta na fer vrijednost, priznaju se u ostali sveobuhvatni rezultat. U trenutku prestanka priznavanja kumulativni dobitak/gubitak priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje sa kapitala na račun dobitka odnosno gubitka.

Instrumente kapitala koji se ne drže radi trgovanja, Banka može inicijalno neopozivo klasifikovati u imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostali rezultat. Za ove finansijske instrumente dividenda se priznaje kroz bilans uspjeha, dok se svi ostali dobiti/gubici priznaju kroz ostali rezultat. U trenutku prestanka priznavanja, iznosi priznati na ostalom rezultatu po osnovu instrumenta se ne reklasifikuju na bilans uspjeha.

Sredstva klasifikovana u aktivu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Ako se finansijski instrument mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha nakon početnog priznavanja, razlika između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti, ako postoji, odmah se priznaje kroz račun dobitka ili gubitka.

3.7.3. Prestanak priznavanja

Priznavanje finansijskog sredstva prestaje po isteku prava na novčani priliv od finansijskog sredstva, odnosno kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva nad sredstvima.

Priznavanje finansijske obaveze prestaje kada je obaveza ispunjena tj. kada je dug isplaćen, storniran ili istekao. Priznavanje knjigovodstvene vrijednosti finansijske obaveze isknižene na osnovu konverzije duga u kapital prestaje emitovanjem akcijskog kapitala u vrijednosti ekvivalentnoj tržišnoj vrijednosti akcija Banke na crnogorskoj berzi.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Rezervisanja i obezvrjeđenje vrijednosti nenaplativih potraživanja*****Obračun obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja za vanbilansne stavke***

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama („Sl. list CG“, br. 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17, 86/18 i 42/19), Banka je dužna da za bilansne i vanbilansne stavke po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku, najmanje jednom kvartalno, vrši procjenu obezvrjeđenja (za stavke bilansne aktive), odnosno procjenu vjerovatnog gubitka (za vanbilansne stavke). Stavke aktive po osnovu kojih je Banka izložena kreditnom riziku čine krediti, pozajmice, kamate, naknade, depoziti kod banaka i avansi i druge stavke bilansne aktive kod kojih je Banka izložena riziku neispunjenja obaveze dužnika, kao i vanbilansne izloženosti: izdate garancije, date kreditne obligacije, ostala jemstva, otvoreni akreditivi, kao i druge vanbilansne stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze Banke.

Za svrhe procjene obezvrjeđenja za stavke bilansne aktive, odnosno procjenu vjerovatnog gubitka za vanbilansne stavke, Banka je usvojila Metodologiju za obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9. Metodologija je usklađena sa Smjernicama Centralne banke u vezi sa korišćenjem očekivanog modela kreditnih gubitaka. Budući da Banka nema odgovarajuću vremensku seriju svojih podataka (najmanje pet godina) u skladu sa Smjernicama CBCG može koristiti spoljne podatke ili kombinaciju svojih i spoljnih podataka. Polazna osnova u Metodologiji su istorijske migracione matrice na nivou cijelog bankarskog sektora Crne Gore (generisane iz Regulatornog kreditnog registra CBCG). Matrice se odnose na cijeli portfolio, a PD-evi (probability of default) se obračunavaju posmatrajući godišnje migracije klijenata iz rejting kategorija A, B1, B2 u kategoriju default-a (po broju) za period od 31. januara 2016. godine do 31. decembra 2020. godine.

Kod početnog priznavanja finansijskih instrumenata priznaje se obezvrjeđenje u iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomjesečnim kreditim gubicima (finansijska sredstva u nivou 1).

Ukupni očekivani gubitak će se priznati za sve instrumente čiji se kreditni rizik povećao nakon početnog priznavanja. Dakle, obezvrjeđenje se priznaje u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom živornog vijeka, ukoliko je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvrjeđenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3).

Na osnovu procjene kreditnog rizika, svi instrumenti se klasifikuju u:

Nivo 1: Nema značajnih promjena kreditnog rizika od datuma inicijalnog priznavanja sredstva (obračunavaju se očekivani kreditni gubici u narednih 12 mjeseci),

Nivo 2: Značajna promjena kreditnog rizika od momenta odobravanja kredita (obračunavaju se očekivani kreditni gubici u periodu vijeka trajanja),

Nivo 3: Obezvrjeđena sredstva (problematici klijenti, obračunavaju se očekivani kreditni gubici u periodu vijeka trajanja).

Za potrebe analize, Banka je identifikovala niz kriterijuma koje koristi za potrebe procjene i koje koristi radi poređenja sa stanjem u momentu inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta u skladu sa MSFI 9 i ovom Metodologijom. Identifikacija jednog ili više od navedenih indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- Klasifikovanje klijenta u sledeću, goru klasifikacionu grupu ili podgrupu
- Materijalno značajno kašnjenje duže od 30 i do 90,
- Restrukturiranje usled finansijskih poteškoća,
- Blokada računa od strane Banke ili drugih povjerilaca duže od 30 dana.
- Intervencija po izdatoj garanciji ili drugim vanbilansnim izloženostima,
- Nedostavljanje ugovorenih instrumenata obezbeđenja u rokovima u skladu sa ugovorima.

Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od 3 rejting kategorije, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Banka je identifikovala i listu indikatora sa ciljem identifikovanja nekvalitetne aktive:

- Klasifikacija klijenta u C, D i E klasifikacionu grupu,
- Materijalno značajno kašnjenje duže od 90 dana,
- Blokada računa od strane Banke ili drugih povjerilaca duže od 90 dana u kontinuitetu ukoliko je dužnik u kašnjenju 30 i više dana,
- Jednostrani raskid ugovora od strane Banke,
- Brisanje dužnika iz CRPS,
- Oznaka u stečaju ili likvidaciji iz CRPS,
- Smrt klijenta.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Rezervisanja i obezvrjeđenje vrijednosti nenaplativih potraživanja (nastavak)*****Obračun obezvrjeđenja finansijskih sredstava i rezervisanja za vanbilansne stavke (nastavak)***

Procjena obračuna ispravke vrijednosti u skladu sa Metodologijom za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženosti sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa MSFI 9;
- sve izloženosti za koje je Banka definisala individualan pristup uzimajući u obzir specifičnost konkretnog finansijskog sredstva.

Banka vrši procjenu obezvrjeđenja stavki bilanse aktive i vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi za:

- finansijske instrumente u nivou 3, koji prelaze prag materijalnosti od EUR 50.000;
- finansijske instrumente koji prelaze prag materijalnosti od EUR 50.000 za fizička i pravna lica, ukoliko Banka ima informacije o očekivanim tokovima gotovine na osnovu kojih će adekvatnije procijeniti očekivane kreditne gubitke.

Procjena obezvrjeđenja stavki bilansne aktive i vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi vrši se na bazi više mogućih scenarija naplate prilikom procjene očekivanih budućih tokova gotovine na osnovu kojih se definišu očekivani kreditni gubici.

Pri obračunavanju iznosa obezvrjeđenja stavki bilansne aktive, odnosno vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki, na pojedinačnoj osnovi Banka uzima u obzir novčane tokove iz primarnih izvora, kao i novčane tokove po osnovu realizacije kolaterala kroz nekoliko scenarija koja su primjenjiva za konkretno potraživanje. Tom prilikom, scenariji koji se uzimaju u obzir su realizacija kolaterala, restrukturiranje i reprogramiranje, stečaj, prodaja potraživanja, namirenje i sve ostalo što smatra relevantnim.

Za sve ostale izloženosti u nivou 3 primenjuje se grupni pristup u zavisnosti od broja dana u docnji.

Za dužnike koji se nalaze u docnji do 3 godine, obračun očekivanih kreditnih gubitaka vrši se poređenjem agregirane bruto knjigovodstvene vrijednosti svih instrumenata u okviru određene grupe sa ponderisanim prosjekom realizovane vrijednosti dobijene iz narednih scenarija:

- sa vjerovatnoćom od 85% scenario naplate iz svih raspoloživih kolaterala diskontovanjem prosječnom ponderisanom inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, kao i uzimanjem u obzir naplate mimo sredstava obezbeđenja na preostali iznos (1-LGD unsecured),
- sa vjerovatnoćom od 10% scenario namirenja u iznosu od 5% bruto knjigovodstvene vrijednosti,
- sa vjerovatnoćom od 5% scenario prodaje potraživanja po 2% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

Za dužnike koji se nalaze u docnji preko 3 godine, obračun očekivanih kreditnih gubitaka vrši se poređenjem agregirane bruto knjigovodstvene vrijednosti svih instrumenata u okviru određene grupe sa ponderisanim prosjekom realizovane vrijednosti dobijene iz narednih scenarija:

- sa vjerovatnoćom od 85% scenario naplate iz svih raspoloživih kolaterala,
- sa vjerovatnoćom od 10% scenario namirenja u iznosu od 5% bruto knjigovodstvene vrijednosti,
- sa vjerovatnoćom od 5% scenario prodaje potraživanja po 2% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

Banka na kvartalnom nivou obračunava obezvrjeđenje u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9 u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog vijeka, ako je finansijski instrument u nivou 2 ili 3, odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomjesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente u nivou 1.

Banka obračunati iznos obezvrjeđenja stavki bilansne aktive knjigovodstveno evidentira na teret rashoda, a u korist obezvrjeđenja tih stavki aktive. Obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki Banka knjigovodstveno evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

U skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama („Sl. list RCG“, br. 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17, 86/18 i i 42/19) Banka je dužna da na mjesečnom nivou vrši klasifikaciju stavki bilansne aktive i vanbilansnih stavki po kojima je izložena kreditnom riziku i da obračunava rezervacije za procijenjene gubitke. Odlukom su definisani kriterijumi za klasifikaciju stavki aktive i vanbilansa, kao i način utvrđivanja rezervacija za potencijalne gubitke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Rezervisanja i obezvrjeđenje vrijednosti nenaplativih potraživanja (nastavak)

Obračun rezervacija za potencijalne gubitke

U skladu sa navedenom Odlukom, krediti i druga aktiva izložena riziku klasifikuju se u sljedeće klasifikacione grupe :

- grupa A (dobra aktiva) – u koju se klasifikuju izloženosti prema centralnim vladama, centralnim bankama, subjektima javnog sektora, multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama, kojima se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala dodjeljuje ponder kreditnog rizika 0%, izloženost prema institucijama sa izvornim ili preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca, izloženost u vidu državnih obveznica, kao i kredit čija bazna klasifikacija ima ocjenu 1, 2 ili 3 i procjenjuje se da će u skladu sa ugovorom biti u cjelosti naplaćen (na dan dospjeća ili sa zakašnjenjem do 30 dana);
- grupa B (aktiva sa posebnom napomenom) sa podgrupama B1 i B2, u koje se klasifikuje kredit za koji postoji mala vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, ali koji mora biti predmet posebne pažnje, jer bi potencijalni rizik ukoliko ne bi bio adekvatno praćen, mogao da dovede do poteškoća u pogledu njegove naplate;
- grupa C (substandardna aktiva) – sa podgrupama C1 i C2 u koje se klasifikuje kredit za koji postoji visoka vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, zbog jasno utvrđenih slabosti koje ugrožavaju njegovu naplatu;
- grupa D (sumnjiva aktiva) – u koju se klasifikuje kredit za koje je naplata u cjelosti, imajući u vidu kreditnu sposobnost dužnika, vrijednost i mogućnost realizacije kolateralu, malo vjerovatna;
- grupa E (gubitak) – u koju se klasifikuje kredit koji će biti u potpunosti nenaplativ, ili će biti naplaćen u neznatnom iznosu.

Klasifikacija vanbilansnih stavki po osnovu kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku, vrši se primjenom kriterijuma koji se koriste pri klasifikaciji kredita. Klasifikacija ugovorenog, a neiskorišćenog kredita vrši se ako je Banka neopozivo dužna da ispuni neizvršene obaveze po tom kreditnom aranžmanu.

Na osnovu klasifikacije stavki bilansne aktive i vanbilansne stavke, na mjesečnom nivou, Banka obračunava rezervacije za potencijalne gubitke, primjenom procenata iz sljedeće tabele:

| Kategorija Rizika | Na dan 31. decembra 2021. godine | | Na dan 31. decembra 2020. godine | |
|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | % Rezervisanja | Dani kašnjenja | % Rezervisanja | Dani kašnjenja |
| A | 0,5 | <30 | 0,5 | <30 |
| B1 | 2 | 31-60 | 2 | 31-60 |
| B2 | 7 | 61-90 | 7 | 61-90 |
| C1 | 20 | 91-150 | 20 | 91-150 |
| C2 | 40 | 151-270 | 40 | 151-270 |
| D | 70 | 271-365 | 70 | 271-365 |
| E | 100 | >365 | 100 | >365 |

Banka je dužna da utvrđuje razliku između iznosa obračunatih rezervacija za procijenjene i potencijalne gubitke, obračunatog u skladu sa gore navedenom tabelom i zbira iznosa obezvrjeđenja za stavke bilansne aktive i vjerovatnog rezervisanja za vanbilansne stavke, izračunatog u skladu sa odredbama Odluke kojima se propisuje način vrednovanja stavki aktive primjenom MSFI 9 na nivou ugovora.

Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za procijenjene i potencijalne gubitke i zbira iznosa obezvrjeđenja za stavke bilansne aktive i vjerovatnog gubitka za vanbilansne stavke, predstavlja potrebne odnosno nedostajuće rezerve za procijenjene i potencijalne gubitke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.9. Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna ulaganja***Nekretnine, postrojenja i oprema*

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrijednosti i obezvrjeđenje. Nabavna vrijednost uključuje izdatke direktno pripisive nabavljenom sredstvu.

Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Amortizacija se ravnomjerno obračunava na nabavnu vrijednost sredstava, s ciljem da se u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog vijeka trajanja. Ulaganja u tuđe nekretnine se amortizuju u skladu sa periodom trajanja ugovora o zakupu. Obračun amortizacije počinje kada se sredstva stave u upotrebu.

| | <u>Stopa u %</u> |
|--------------------------|------------------|
| Nekretnine | 3,3 |
| Kompjuterska oprema | 20,0 |
| Namještaj i druga oprema | 15,0 |
| Klimatizacioni sistem | 10,0 |
| Vozila | 15,0 |

Period amortizacije počinje od prvog u mjesecu nakon mjeseca u kome su sredstva raspoloživa za upotrebu. Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru 'Ostalih prihoda/(rashoda)'.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i obezvrjeđenje. Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha proporcionalnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka.

| | <u>Stopa u %</u> |
|------------------------|------------------|
| Nematerijalna ulaganja | 20,0-33,3 |

3.10. Obezvrjeđenje materijalne i nematerijalne imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrijednosti po kojima je prikazana nematerijalna i materijalna imovina Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvrjeđeno, nadoknativ iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrijednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrijednosti.

Gubitak po osnovu obezvrjeđenja vrijednosti imovine priznaje se kao rashod tekućeg perioda i iskazuje se u okviru ostalih poslovnih rashoda. Ako naknadno dođe do situacije da gubitak zbog obezvrjeđenja priznat u ranijim godinama ne postoji ili se smanjio, vrijednost sredstva se povećava do revidirane procjene o njegovoj naknativnoj vrijednosti, ali tako da povećana vrijednost po kojoj se sredstvo vodi ne bude veća od vrijednosti po kojoj bi se sredstvo vodilo da nije bio u prethodnim godinama priznat utvrđeni gubitak zbog obezvrjeđivanja sredstava.

3.11. Vremenska razgraničenja

Unaprijed plaćeni, odnosno fakturisani troškovi i rashodi vremenski se razgraničavaju i uračunavaju u rashode srazmjerno periodu na koji se odnose.

Prihodi tekućeg perioda koji nisu mogli da budu fakturisani, a za koje su nastali troškovi u tekućem periodu vremenski se razgraničavaju, a iskazuju kao potraživanja kada se fakturišu.

U pasivnim vremenskim razgraničenjima iskazuju se unaprijed naplaćeni prihodi i troškovi tekućeg perioda za koje nije primljena isprava ili kad obaveza plaćanja nastaje u budućem periodu.

3.12. Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju po nabavnim cenama. Za vrednovanje trošenja zaliha koristi se FIFO metoda.

Sitan inventar, ambalaža, auto gume, radne uniforme i drugi materijal u momentu stvarnog stavljanja u upotrebu terete troškove obračunskog perioda u ukupnom iznosu od 100%.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13. Kapital**

Akcionarski kapital Banke predstavlja iznos gotovine uplaćene od strane akcionara za sve obične akcije. Akcionarski kapital Banke čine obične akcije i evidentiraju se kao posebna pozicija u bilansu stanja.

Dividende od akcija evidentiraju se kao obaveza u periodu u kojem je donijeta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se objelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

U skladu sa MSFI kapital se ne procjenjuje. U skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore, adekvatnost kapitala Banke se obračunava kvartalno.

Za interne potrebe Banka obračunava koeficijent adekvatnosti kapitala na mjesečnom nivou.

3.14. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima važeću zakonsku ili izvedenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je u većoj mjeri vjerovatno da će za podmirenje obaveze biti potreban odliv sredstava i kada se iznos obaveza može pouzdano procijeniti.

Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti izdataka potrebnih za izmirenje obaveza.

Rezervisanja se revidiraju na datum svakog bilansa stanja i koriguju tako da odražavaju najbolju sadašnju procjenu. Ukoliko više nije vjerovatno da će odliv sredstava koji generišu ekonomske koristi biti potreban za izmirenje date obaveze, rezervisanje se ukida u korist bilansa uspjeha.

3.15. Naknade zaposlenima**Doprinosi kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih**

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori, Banka je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takođe, obavezna da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se evidentiraju na teret rashoda perioda na koji se odnose.

Obaveze po osnovu otpremnina ili drugih dugoročnih naknada zaposlenima

U skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom ("Sl. List CG" br. 14/14), Banka je u obavezi da prilikom odlaska u penziju zaposlenom isplati otpremninu u visini 3 minimalne neto zarade. Pravo na navedenu naknadu je obično uslovljeno preostaloj dobi zaposlenog u radu do penzionisanja i/ili završetku minimalnog perioda rada. Očekivani troškovi tih naknada su nastali u periodu od zapošljavanja.

U finansijskim izvještajima Banke na dan 31. decembra 2021. godine izvršeno je rezervisanje za otpremnine na osnovu procijenjene sadašnje vrijednosti sredstava za otpremnine zaposlenima za odlazak u penziju nakon ispunjenja uslova.

3.16. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za nastale troškove transakcije. Finansijske obaveze se naknadno iskazuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope. Razlika između ostvarenog priliva (umanjenoj za troškove transakcije) i vrijednosti otplata, priznaje se u bilansu uspjeha u periodu korišćenja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

3.17. Finansijske garancije

U redovnom poslovanju, Banka daje finansijske garancije, koje se sastoje od garancija, činidbenih garancija i mjenica. Finansijske garancije početno se priznaju u finansijskim izvještajima po fer vrijednosti, sa primljenom naknadom. Naknadno vrjednovanje obaveze banke, po svakoj garanciji vrši se po većoj od amortizovane naknade i najbolje procjene troška potrebnog za izmirenje obaveze koja može nastati kao rezultat date garancije.

Svako povećanje obaveze po osnovu finansijskih garancija se prenosi u bilans uspjeha. Primljena naknada je priznata u bilansu uspjeha po pravolinijskoj metodi, tokom čitavog perioda za koji je data garancija.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.18. Pravična (fer) vrijednost**

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Određivanje fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza za koje ne postoji uočljiva tržišna cijena zahtjeva korišćenje različitih tehnika vrjednovanja. Za finansijske instrumente kojima se ne trguje često i koji imaju nisku cjenovnu transparentnost, fer vrijednost je manje objektivna i zahtijeva određene stepene varijacije u procjenjivanju koji zavise od likvidnosti, koncentracije, neizvjesnosti tržišnih faktora, cjenovnih pretpostavki i ostalih rizika koji utiču na određeni instrument.

Po procjeni rukovodstva Banke, knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza objelodanjenih u finansijskim izvještajima aproksimira fer vrijednost na dan bilansa, usljed toga što su finansijska sredstva i finansijske obaveze nastale nakon počeka rada Banke sto predstavlja relativno kratak period.

Principi mjerenja fer vrijednosti finansijskih instrumenata imaju za cilj da regulišu mjerenja:

- finansijske aktive za koju se u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja zahtijeva mjerenje po fer vrijednosti;
- finansijske aktive za koju se u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ne zahtijeva mjerenje po fer vrijednosti radi prezentacije u finansijskim izvještajima Banke, ali za koje se zahtijeva objelodanjivanje fer vrijednosti tih instrumenata.

Ključni termin u cjelokupnom procesu mjerenja je „fer vrijednost“ – to je cijena (vrijednost) koja bi se dobila za prodaju sredstava ili cijena (vrijednost) koja bi bila plaćena za transfer obaveze u regularnim transakcijama između tržišnih učesnika na dan vrednovanja.

U primjeni MSFI 13 Banka se pridržava sljedećeg redosleda aktivnosti:

- a) Utvrditi da li je konkretan finansijski instrument predmet mjerenja po fer vrijednosti – ova aktivnost podrazumijeva identifikovanje karakteristika instrumenta, jedinice mjere i tržišta i tržišnih učesnika,
- b) Izabrati odgovarajući pristup (metod) i tehnike za vrednovanje – tržišni (kotirane cijene na aktivnom tržištu), prihodni (diskontovani novčani tok) i troškovni (trošak zamjene),
- c) Definisati inpute za mjerenje fer vrijednosti – razvrstavanje instrumenta po nivoima (nivo 1 – kotirane cijene za identičan instrument na aktivnom tržištu, nivo 2 - kotirane cijene za sličan instrument na aktivnom tržištu, nivo 3 – diskontovani novčani tok),
- d) Mjeriti fer vrijednost
- e) Objelodaniti informacije o mjerenju fer vrijednosti.

3.19. Upravljanje i čuvanje sredstava klijenata (Custody)

Banka pruža usluge upravljanja i čuvanja imovine pravnim i fizičkim licima i vrši ulaganja sredstava klijenata u različite finansijske instrumente po njihovom nalogu. Pošto ova sredstva nijesu imovina Banke ne priznaju se u finansijskim izvještajima, za razliku od novčanih sredstava primljenih od ovih klijenata koje se prikazuju u okviru obaveza Banke. Po osnovu usluga od ovih poslova Banka priznaje prihode od naknada.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

4.1. Upravljanje rizicima

Banka je u svom poslovanju najviše izložena kreditom riziku i time je najveći fokus dat na upravljanju i kontinuiranom razvoju i unaprjeđenju upravljanja kreditnim rizikom, ali ne zanemaruje se uticaj drugih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao što su rizik likvidnosti, operativni rizik, tržišni rizik, rizik zemlje.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja sveobuhvatan opšti dokument kojim se uređuje oblast upravljanja rizicima u Banci. Strategija ima za cilj da uspostavi opšti okvir za predostrožno i kontinuirano upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. U cilju efikasnijeg upravljanja rizicima, na operativnom nivou, Banka je razvila posebne politike i procedure za upravljanje rizicima koje su dizajnirane da identifikuju i analiziraju rizike, da definišu odgovarajuće limite i kontrole za upravljanje rizicima, kao i da prate izloženost Banke pojedinim rizicima. Shodno Zakonu o bankama, Banka je dužna da periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje adekvatnost usvojenih politika i procedura za upravljanje pojedinim rizicima.

Odbor direktora je usvojio sledeće politike upravljanja rizicima:

- Kreditnu politiku
- Politiku upravljanja kreditnim rizikom
- Politiku upravljanja operativnim rizikom
- Politiku upravljanja rizikom zemlje
- Politiku upravljanja rizikom likvidnosti
- Politiku upravljanja rizikom kamatne stope iz bankarske knjige i tržišnim rizicima
- Politiku procenjivanja internog kapitala

Pored politika, Odbor direktora je usvojio druga interna dokumenta (procedure, metodologije) koje bliže uređuju pojedina područja upravljanja i praćenja rizika.

Odbor direktora ima sveobuhvatnu odgovornost za uspostavljanje i nadzor nad okvirom za upravljanje rizicima. Odbor direktora je osnovao Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor i Odbor za reviziju.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za praćenje izloženosti Banke pojedinim rizicima o čemu mesečno izveštava Odbor direktora.

4.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom strategijom, usaglašavajući rokove dospeljeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namjenom kredita i kreditnom sposobnošću dužnika.

Politika upravljanja kreditnim rizikom polazi od zakonske obaveze Banke propisane Zakonom o bankama i podzakonskim aktima, ali i od opšteprihvaćenih međunarodnih načela za upravljanje kreditnim rizikom i pozitivne prakse za procenu kreditnog rizika.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**4.2. Kreditni rizik (nastavak)**

Cilj politike je uspješno ostvarivanje Kreditne politike i Strategije upravljanja rizicima na način što će se preciznije utvrditi oblasti u kojima se vrši identifikacija izvora kreditnog rizika, metode za identifikaciju, metode i vremenski okviri za mjerenje kreditnog rizika, limite i postupke kontrolisanja pojedinačnih i ukupnih izloženosti kreditnom riziku uz uvažavanje veličine Banke i složenosti proizvoda, način i dinamika izvještavanja i informisanja Odbora Direktora i Uprave Banke o upravljanju kreditnim rizikom, kao i metode i vremenske okvire naknadne provjere kvaliteta upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje izloženosti kreditnom riziku vrši se redovnom analizom sposobnosti korisnika kredita i potencijalnih korisnika kredita da otplaćuju obaveze po osnovu kamate i glavnice.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvata sve aspekte procjene rizika prije odobravanja plasmana, kao i praćenje plasmana do konačne otplate.

4.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Konkretno, upravljanje kreditnim rizikom pokriva dva glavna aspekta kreditnih aktivnosti:

- 1.) Prethodnu procjenu rizika koji se preuzima - prethodnom analizom, koja se formalizuje kreiranjem kreditnog fajla koji odobravaju nadležni organi;
- 2.) Redovno praćenje plasmana, odnosno preuzetog rizika. Nakon odobrenja plasmana, Banka je izložena rizicima koji stalno evoluiraju u zavisnosti od stanja klijenta i drugih internih ili eksternih faktora. Stoga je potrebno redovno pratiti rizike sa ciljem zaštite interesa Banke.

Banka je uspostavila sistem za praćenje plasmana na pojedinačnom i na portfolio nivou, kao i sistem za adekvatno rezervisanje i izdvajanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik. Na ovaj način na vrijeme se identifikuju potencijalno problematični krediti i omogućava blagovremeno preuzimanje aktivnosti za naplatu.

Preuzete i potencijalne obaveze po osnovu kredita

Primarna svrha ovih instrumenta je da se obezbijedi da sredstva budu dostupna klijentu na zahtjev. Garancije i akreditivi predstavljaju neopozivu pisanu obavezu Banke da će izvršiti plaćanje prema trećoj strani u slučaju da klijent ne može da ispuni svoje obaveze, i stoga nose isti kreditni rizik kao i krediti. Dokumentarni i komercijalni akreditivi – koji predstavljaju pisanu izjavu o obavezi Banke preuzetom u ime klijenta, a kojom se trećem licu daje ovlašćenje da kod Banke vuče mjenice do iznosa dogovorenog posebnim uslovima – su obezbijedjeni osnovnom isporukom robe na koju se odnose, te stoga, nose manji rizik nego direktna pozajmica.

4.2.2. Rezervisanja za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI 9

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama („Sl. list CG“ 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17, 86/18 i 42/19), Banka je dužna da za bilansne i vanbilansne stavke po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku, najmanje jednom kvartalno, vrši procjenu obezvrjeđenja (za stavke bilansne aktive), odnosno procjenu vjerovatnog gubitka (za vanbilansne stavke). Za svrhe procjene obezvrjeđenja za stavke bilansne aktive, odnosno procjenu vjerovatnog gubitka za vanbilansne stavke, Banka je usvojila Metodologiju za obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9.

Banka na kvartalnom nivou obračunava obezvrjeđenje u skladu sa Metodologijom za obračun obezvrjeđenja u skladu sa MSFI 9 u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog vijeka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivan dokaz obezvrjeđenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3), odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomjesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Za potrebe analize, Banka je identifikovala niz kriterijuma koje koristi za potrebe procjene i koje koristi radi poređenja sa stanjem u momentu inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta u skladu sa MSFI 9 i ovom Metodologijom. Identifikacija jednog ili više indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.3. Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku bilansnih i vanbilansnih pozicija:

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | | 31. decembar 2020. | |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|---------------|
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| Bilansne stavke | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 111.816 | 111.816 | 22.054 | 22.054 |
| Kreditni i potraživanja od banaka | 14.319 | 14.278 | 6.274 | 6.256 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 53.868 | 52.017 | 28.702 | 28.090 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti | 60.987 | 60.729 | 25.262 | 25.149 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 42.596 | 42.596 | - | - |
| Ostala finansijska sredstva | 28 | 28 | 10 | 10 |
| Tekuća poreska sredstva | 6 | 6 | - | - |
| Ostala sredstva | 396 | 357 | 279 | 279 |
| | 284.016 | 281.827 | 82.581 | 81.838 |
| Vanbilansne stavke | | | | |
| Plative garancije | 1.358 | 1.283 | 544 | 507 |
| Činidbene garancije | 6.408 | 6.372 | 5.359 | 5.322 |
| Ostale garancije | 302 | 297 | 100 | 95 |
| Nepovučene kreditne linije | 2.197 | 2.171 | 3.209 | 3.194 |
| | 10.265 | 10.123 | 9.212 | 9.118 |
| Maksimalna izloženost kreditnom riziku | 294.281 | 291.950 | 91.793 | 90.956 |

U skladu sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore, granska koncentracija kredita je predmet kontinuiranog praćenja.

Izloženost kreditnom riziku se djelimično kontroliše pribavljanjem instrumenata obezbjeđenja i garancija pravnih i fizičkih lica. Upotreba i upravljanje sredstvima obezbjeđenja je jedna od osnovnih komponenti upravljanja kreditnim rizikom. Zajedno sa sagledavanjem finansijskog stanja dužnika, sredstva obezbjeđenja se smatraju veoma važnom determinantom za određivanje izloženosti kreditnom riziku jer se izloženost kreditnom riziku djelimično kontroliše pribavljanjem instrumenata obezbjeđenja i garancija pravnih i fizičkih lica.

Tipovi instrumenata obezbjeđenja su:

- depoziti;
- pravo hipoteke na nepokretnostima;
- pravo zaloge na opremi, hartijama od vrijednosti, zalihama, vozilima i potraživanjima;
- mjenice;
- ovlašćenja;
- administrativne zabrane;
- žiranti i solidarni jemci;
- garancije i jemstva;
- polise osiguranja.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA I HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

| 31.12.2021. | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravka vrijednosti | Neto |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.319 | - | - | 14.319 | (41) | - | - | (41) | 14.278 |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 7.097 | 30 | 146 | 7.273 | (13) | (1) | (19) | (33) | 7.240 |
| Gotovinski krediti | 894 | 31 | 47 | 972 | (28) | (3) | (39) | (70) | 902 |
| Potrošački krediti | 52 | 1 | 2 | 55 | (2) | (1) | (1) | (4) | 51 |
| Minusi po tekućim računima | 3 | - | - | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Kartice fizička lica | 6 | - | - | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Kredit i potraživanja od srednjim i malim privatnim preduzećima | 8.506 | 4.421 | 236 | 13.163 | (224) | (142) | (79) | (445) | 12.718 |
| Kredit i potraživanja od državnim preduzećima | 4.901 | 514 | - | 5.415 | (23) | (71) | - | (94) | 5.321 |
| Kredit i potraživanja od velikim privatnim preduzećima | 22.280 | 2.935 | 1.766 | 26.981 | (521) | (278) | (406) | (1.205) | 25.776 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 43.739 | 7.932 | 2.197 | 53.868 | (811) | (496) | (544) | (1.851) | 52.017 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti | 60.987 | - | - | 60.987 | (258) | - | - | (258) | 60.729 |
| *Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 42.596 | - | - | 42.596 | - | - | - | - | 42.596 |
| Ukupno | 161.641 | 7.932 | 2.197 | 171.770 | (1.296) | (496) | (544) | (2.150) | 169.620 |

*Ispravka vrijednosti za Hartije od vrijednosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat knjiže se na kapitalu i na 31.12.2021 godine iznose EUR 124.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA I HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

| 31.12.2020. | S1 | S2 | S3 | Ukupno | Ispravka vrijednosti S1 | Ispravka vrijednosti S2 | Ispravka vrijednosti S3 | Ukupno ispravka vrijednosti | Neto |
|---------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | 6.274 | - | - | 6.274 | (18) | - | - | (18) | 6.256 |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 1.327 | - | 187 | 1.514 | (2) | - | (45) | (47) | 1.467 |
| Gotovinski krediti | 999 | 65 | 76 | 1.140 | (43) | (6) | (50) | (99) | 1.040 |
| Potrošački krediti | 43 | 3 | - | 46 | (1) | (1) | - | (2) | 44 |
| Minusi po tekućim računima | 9 | - | - | 9 | - | - | - | - | 9 |
| Kartice fizička lica | 4 | - | - | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 5.024 | 1.219 | 249 | 6.492 | (98) | (33) | (3) | (134) | 6.358 |
| Kredit i dati državnim privrednim društvima | 498 | - | - | 498 | - | - | - | - | 498 |
| Kredit i dati državnoj upravi | 4.997 | - | - | 4.997 | (23) | - | - | (23) | 4.974 |
| Kredit i dati velikim privatnim privrednim društvima | 10.812 | 3.189 | - | 14.001 | (142) | (164) | - | (306) | 13.696 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 23.713 | 4.476 | 512 | 28.701 | (309) | (204) | (98) | (611) | 28.090 |
| Hartije od vrijednosti | 25.262 | - | - | 25.262 | (113) | - | - | (113) | 25.149 |
| Ukupno | 55.249 | 4.476 | 512 | 60.237 | (440) | (204) | (98) | (742) | 59.495 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE - STAGE 1

| 31.12.2021. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.319 | - | - | - | - | 14.319 |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 7.097 | - | - | - | - | 7.097 |
| Gotovinski krediti | 871 | 23 | - | - | - | 894 |
| Potrošački krediti | 52 | - | - | - | - | 52 |
| Minusi po tekućim računima | 3 | - | - | - | - | 3 |
| Kartice fizička lica | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim preduzećima | 7.781 | 725 | - | - | - | 8.506 |
| Kredit i dati državnim preduzećima | - | 4.901 | - | - | - | 4.901 |
| Kredit i dati velikim privatnim preduzećima | 18.333 | 3.947 | - | - | - | 22.280 |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 34.143 | 9.596 | - | - | - | 43.739 |

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE- STAGE 2

| 31.12.2021. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|--------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 30 | - | - | - | - | 30 |
| Gotovinski krediti | 12 | - | 19 | - | - | 31 |
| Potrošački krediti | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim preduzećima | 3.564 | 656 | 201 | - | - | 4.421 |
| Kredit i dati državnim preduzećima | - | - | - | 514 | - | 514 |
| Kredit i dati velikim privatnim preduzećima | 1.239 | 1.500 | 196 | - | - | 2.935 |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 4.845 | 2.156 | 416 | 515 | - | 7.932 |
| | 784 | 1.864 | - | - | - | 2.648 |

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE- STAGE 3

| 31.12.2021. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|--------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 133 | - | - | - | 13 | 146 |
| Gotovinski krediti | 13 | 4 | - | - | 31 | 47 |
| Potrošački krediti | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim preduzećima | 5 | 76 | 16 | - | 139 | 236 |
| Kredit i dati državnim preduzećima | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati velikim privatnim preduzećima | 501 | - | 759 | - | 506 | 1.766 |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 654 | 80 | 775 | - | 689 | 2.197 |
| | 5 | - | - | - | - | 5 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE - STAGE 1

| 31.12.2020. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | 6.274 | - | - | - | - | 6.274 |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 1.312 | 15 | - | - | - | 1.327 |
| Gotovinski krediti | 968 | 31 | - | - | - | 999 |
| Potrošački krediti | 43 | - | - | - | - | 43 |
| Minusi po tekućim računima | 9 | - | - | - | - | 9 |
| Kartice fizička lica | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 4.239 | 785 | - | - | - | 5.024 |
| Kredit i dati državnim privrednim društvima | 498 | - | - | - | - | 498 |
| Kredit i dati državnoj upravi | 4.997 | - | - | - | - | 4.997 |
| Kredit i dati velikim privatnim privrednim društvima | 8.541 | 2.271 | - | - | - | 10.812 |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 20.611 | 3.102 | - | - | - | 23.713 |
| | - | - | - | - | - | - |

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE- STAGE 2

| 31.12.2020. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|--------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | - | - | - | - | - | - |
| Gotovinski krediti | 29 | 17 | 19 | - | - | 65 |
| Potrošački krediti | - | 1 | 2 | - | - | 3 |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 897 | 235 | 87 | - | - | 1.219 |
| Kredit i dati državnim privrednim društvima | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati državnoj upravi | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati velikim privatnim privrednim društvima | 2.416 | 270 | - | 503 | - | 3.189 |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 3.342 | 523 | 108 | 503 | - | 4.476 |
| | - | 271 | - | - | - | 271 |

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA PO DANIMA DOCNJE- STAGE 3

| 31.12.2020. | Nije u docnji | Docnja do 30 dana | Od 31-60 dana | Od 61-90 dana | Docnja preko 90 dana | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|----------------------|------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 137 | 33 | - | - | 17 | 187 |
| Gotovinski krediti | 10 | 2 | 5 | - | 59 | 76 |
| Potrošački krediti | - | - | - | - | - | - |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | - | - | - | - | 249 | 249 |
| Kredit i dati državnim privrednim društvima | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati državnoj upravi | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i dati velikim privatnim privrednim društvima | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od klijenata od čega: restrukturirani: | 147 | 35 | 5 | - | 325 | 512 |
| | - | - | - | - | - | - |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

UČEŠĆE PROBLEMATIČNIH KREDITA I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA – STAGE 3 U UKUPNIM KREDITIMA

| 31.12.2021. | Bruto izloženost | Ispravka vrijednosti | S3 potraživanja | Ispravka vrijednosti S3 | Restruktuirana S3 potraživanja | Ispravka vrijednosti restrukturirana S3 potraživanja | Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Kreditni i potraživanja od banaka | 14.319 | 41 | - | - | - | - | 0% |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 7.273 | 33 | 146 | 19 | - | - | 2% |
| Gotovinski krediti | 972 | 70 | 47 | 39 | 5 | 3 | 5% |
| Potrošački krediti | 55 | 4 | 2 | 1 | - | - | 4% |
| Minusi po tekućim računima | 3 | - | - | - | - | - | 0% |
| Kartice fizička lica | 6 | - | - | - | - | - | 0% |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 13.163 | 445 | 236 | 79 | - | - | 2% |
| Kreditni dati državnim preduzećima | 5.415 | 94 | - | - | - | - | 0% |
| Kreditni dati velikim privatnim preduzećima | 26.981 | 1.205 | 1.766 | 406 | - | - | 7% |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 53.868 | 1.851 | 2.197 | 544 | 5 | 3 | 4% |

| 31.12.2020. | Bruto izloženost | Ispravka vrijednosti | S3 potraživanja | Ispravka vrijednosti S3 | Restruktuirana S3 potraživanja | Ispravka vrijednosti restrukturirana S3 potraživanja | Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Kreditni i potraživanja od banaka | 6.274 | 18 | - | - | - | - | 0% |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 1.514 | 47 | 187 | 45 | - | - | 12% |
| Gotovinski krediti | 1.140 | 99 | 76 | 50 | - | - | 7% |
| Potrošački krediti | 46 | 2 | - | - | - | - | 0% |
| Minusi po tekućim računima | 9 | - | - | - | - | - | 0% |
| Kartice fizička lica | 4 | - | - | - | - | - | 0% |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 6.492 | 134 | 249 | 3 | - | - | 4% |
| Kreditni dati državnim privrednim društvima | 5.495 | 23 | - | - | - | - | 0% |
| Kreditni dati velikim privatnim privrednim društvima | 14.001 | 306 | - | - | - | - | 0% |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 28.701 | 611 | 512 | 98 | - | - | 2% |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

UČEŠĆE PROBLEMATIČNIH KREDITA I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I KLIJENATA – STAGE 3 U UKUPNIM KREDITIMA (NASTAVAK)

| | Bruto 31.12.2020. | Novi S3 klijenti | Smanjenje S3 klijenata | Druge promjene | Bruto 31.12.2021. | Neto 31.12.2021. |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 187 | - | 41 | - | 146 | 127 |
| Gotovinski krediti | 75 | - | 28 | - | 47 | 7 |
| Potrošački krediti | - | 2 | - | - | 2 | 1 |
| Minusi po tekućim računima | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od srednjim i malim privatnim preduzećima | 249 | 245 | 258 | - | 236 | 158 |
| Kredit i potraživanja od državnim preduzećima | - | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od velikim privatnim preduzećima | - | 2.336 | 570 | - | 1.766 | 1.360 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 512 | 2.583 | 898 | - | 2.197 | 1.653 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

Kvalitet kredita i potraživanja od banaka i klijenata izloženih kreditnom riziku prikazan je kako slijedi:

| | Neobezvrijeđeni nedospjeli | Neobezvrijeđeni dospjeli | Grupno procijenjeni | Individualno procijenjeni | Ukupno bruto | Ukupno obezvrijeđenje | Ukupno neto |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------|----------------|
| Stambeni i hipotekarni krediti | - | - | 7.127 | 146 | 7.273 | 33 | 7.240 |
| Gotovinski krediti | - | - | 972 | - | 972 | 70 | 902 |
| Potrošački krediti | - | - | 55 | - | 55 | 4 | 51 |
| Minusi po tekućim računima | - | - | 3 | - | 3 | - | 3 |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim preduzećima | - | - | 13.037 | 126 | 13.163 | 445 | 12.718 |
| Kreditni dati državnim preduzećima | - | - | - | 5.415 | 5.415 | 94 | 5.321 |
| Kreditni dati velikim privatnim preduzećima | - | - | 23.415 | 3.566 | 26.981 | 1.205 | 25.776 |
| kartice fizička lica | - | - | 6 | - | 6 | - | 6 |
| Kreditni i potraživanja od banaka | - | - | 14.319 | - | 14.319 | 41 | 14.278 |
| Vanbilansna aktiva | - | - | 10.065 | 200 | 10.265 | 142 | 10.123 |
| 31. decembar 2021. | - | - | 68.999 | 9.453 | 78.452 | 2.034 | 76.418 |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 748 | 15 | 597 | 154 | 1.514 | 47 | 1.467 |
| Gotovinski krediti | 51 | 12 | 1.076 | - | 1.139 | 99 | 1.040 |
| Potrošački krediti | 1 | - | 45 | - | 46 | 2 | 44 |
| Minusi po tekućim računima | - | - | 9 | - | 9 | - | 9 |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim preduzećima | 1.535 | 509 | 4.422 | 26 | 6.492 | 133 | 6.359 |
| Kreditni dati državnim preduzećima | 498 | - | - | 4.997 | 5.495 | 23 | 5.473 |
| Kreditni dati velikim privatnim preduzećima | 2.202 | 265 | 9.112 | 2.421 | 14.000 | 305 | 13.695 |
| kartice fizička lica | - | - | 4 | - | 4 | - | 4 |
| Kreditni i potraživanja od banaka | - | - | 6.274 | 0 | 6.274 | 18 | 6.256 |
| Vanbilansna aktiva | 558 | - | 8.454 | 200 | 9.212 | 95 | 9.117 |
| 31. decembar 2020. | 5.593 | 801 | 29.993 | 7.798 | 44.185 | 722 | 43.464 |

Neobezvrijeđena nedospjela finansijska sredstva uključuju plasmane kod kojih ne postoji kašnjenje u plaćanju, na dan 31. decembra 2021. godine.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

a) Dospjeli ali neobezvrijeđeni krediti i plasmani

| | Do 30 dana kašnjenja | Od 31 do 60 dana kašnjenja | Od 61 do 90 dana kašnjenja | Od 91 do 180 dana kašnjenja | Od 181 do 365 dana kašnjenja | Od 1 do 5 godina kašnjenja | Preko 5 godina kašnjenja | Ukupno |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------|
| Stambeni i hipotekarni krediti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gotovinski krediti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni dati velikim privatnim privrednim društvima | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31. decembar 2021. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 15 | - | - | - | - | - | - | 15 |
| Gotovinski krediti | 12 | - | - | - | - | - | - | 12 |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 287 | - | - | - | - | 222 | - | 509 |
| Kreditni dati velikim privatnim privrednim društvima | 265 | - | - | - | - | - | - | 265 |
| 31. decembar 2020. | 579 | - | - | - | - | 222 | - | 801 |

b) Fer vrijednost sredstava obezbjeđenja

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Depozit | 14.827 | 3.231 |
| Hipoteke | 63.550 | 27.027 |
| Zaloga | 3.629 | 3.410 |
| Polise osiguranja | 216 | 212 |
| Ukupno | 82.222 | 33.880 |

Nekretnine koje se uzimaju kao kolateral su stambeni prostori, porodične stambene zgrade, poslovni prostori, industrijski objekti, građevinsko zemljište i ostalo zemljište zavisno od lokacije i njegove buduće namjene.

c) Restrukturirani krediti i plasmani

Banka zajmoprimcu restrukturira kredit ako, zbog pogoršanja dužnikove kreditne sposobnosti, omogućiti:

- produženje roka otplate za glavnice ili kamatu,
- smanjenje kamatne stope na odobreni kredit,
- smanjenje iznosa duga, glavnice ili kamate ili
- druge slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju zajmoprimca.

U slučaju potrebe za restrukturiranjem kredita Banka vrši finansijsku analizu zajmoprimca i procjenjuje mogućnosti zajmoprimca, nakon restrukturiranja kredita, da ostvari novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate kredita.

Banka na 31. decembar 2021. godine ima sedam restrukturiranih kredita ukupne izloženosti EUR 2.653 hiljada.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

c) Restrukturirani krediti i plasmani (nastavak)

Banka je u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja epidemije zarazne bolesti COVID 19 na finansijski sistem ("Službeni list Crne Gore", br. 138/21 od 29.12.2021) odobrila moratorijum ili druge mjere restrukturiranja klijentima koji su u najvećoj mjeri pogođeni pandemijom. Banka je, u skladu sa Odlukom, odobrila povoljnosti kojih je na 31.12.2021 bilo 4 za pravna lica i 1 za fizičko lice.

Ukupna izloženost ovih plasmana iznosi EUR 522 hiljada. U skladu sa Odlukom navedene izloženosti se ne tretiraju kao restrukturirane. Ipak, Banka ih je klasifikovala u B1 i gore klasifikacione kategorije i u stage 2 ili stage 3.

RESTRUKTURIRANI KREDITI iz tačke 4 važeće Odluke o privremenim mjerama

| Klasifikacija | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 |
|---------------|----------|------------|-----------|
| B1 | - | 103 | - |
| B2 | - | 193 | - |
| C1 | | | 12 |
| Ukupno | - | 296 | 12 |

RESTRUKTURIRANI OSTALI KREDITI iz tačke 5 važeće Odluke o privremenim mjerama

| Klasifikacija | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 |
|---------------|----------|-----------|------------|
| B1 | - | 71 | - |
| C1 | - | - | 143 |
| Ukupno | - | 71 | 143 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

d) Geografska koncentracija

Geografska koncentracija neto izloženosti Banke kreditnom riziku za kredite i potraživanja od klijenata i banke je prikazana u sljedećoj tabeli:

| U hiljadama EUR | Crna Gora | Rusija | Bosna i Herceg. | Švajcarska | Srbija | SAD | Kina | Evropska unija | Ukupno |
|-------------------------------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|------------|----------------|---------------|
| Krediti i potraživanja od banaka | 1.322 | 1.966 | 14 | 2.047 | 483 | 3.048 | - | 5.398 | 14.278 |
| Krediti i potraživanja od klijenata | 42.249 | 5.008 | - | - | 2.319 | 928 | - | 1.513 | 52.017 |
| 31. decembar 2021. godine | 43.571 | 6.974 | 14 | 2.047 | 2.802 | 3.976 | - | 6.911 | 66.295 |
| Krediti i potraživanja od banaka | 170 | 1.602 | 866 | - | 1.071 | 1.246 | 248 | 1.053 | 6.256 |
| Krediti i potraživanja od klijenata | 26.084 | 4 | - | - | 514 | 202 | - | 1.286 | 28.090 |
| 31. decembar 2020. godine | 26.254 | 1.606 | 866 | - | 1.585 | 1.448 | 248 | 2.339 | 34.346 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

e) Industrijska koncentracija

Koncentracija po djelatnostima neto izloženosti Banke kreditnom riziku za kredite i potraživanja od banaka i klijenata, prikazana je u sljedećoj tabeli:

| U hiljadama EUR | Finansije | Prerađ. indus. | Snabdij. el.energ. | Snabdij. vodom | Građev. | Trgovina | Saobraćaj | Smještaj ishr. | Administracija | Infor. i komunik. | Poslovanje nekr. | Držav. uprava | Sport | Usluge | Poljoprivreda | Fizička lica | Ukupno |
|------------------------------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|---------------|------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.278 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.278 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 2.650 | 1.775 | 1.653 | 2.064 | 8.719 | 5.394 | 1.236 | 5.526 | 3.457 | 2.169 | 2.388 | 4.879 | 493 | 889 | 523 | 8.202 | 52.017 |
| 31. decembar 2021. | 16.928 | 1.775 | 1.653 | 2.064 | 8.719 | 5.394 | 1.236 | 5.526 | 3.457 | 2.169 | 2.388 | 4.879 | 493 | 889 | 523 | 8.202 | 66.295 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 6.256 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.256 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | - | 2.038 | 1.779 | 803 | 2.897 | 4.046 | 327 | 3.185 | 1.897 | 1.546 | 213 | 4.977 | 492 | 713 | 614 | 2.563 | 28.090 |
| 31. decembar 2020. | 6.256 | 2.038 | 1.779 | 803 | 2.897 | 4.046 | 327 | 3.185 | 1.897 | 1.546 | 213 | 4.977 | 492 | 713 | 614 | 2.563 | 34.346 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.4. Kvalitet finansijskih plasmana (nastavak)

KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA POKRIVENA KOLATERALIMA

| 31.12.2021. | S1 | | | | S2 | | | | S3 | | | |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|----------|-------------------|--------------|
| | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 24.376 | 4.411 | 319 | 29.106 | 68 | - | 38 | 106 | 56 | - | - | 56 |
| Gotovinski krediti | 53 | 78 | 35 | 166 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Potrošački krediti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | 30 | - | 30 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim preduzećima | 14.854 | 6.703 | 131 | 21.688 | 6.552 | 2.360 | 294 | 9.206 | 666 | - | - | 666 |
| Kreditni dati državnim preduzećima | - | - | - | - | 1.137 | - | - | 1.137 | - | - | - | - |
| Kreditni dati velikim privatnim preduzećima | 12.102 | 854 | - | 12.956 | 1.936 | 391 | 1.004 | 3.331 | 1.750 | - | 2.024 | 3.774 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 51.385 | 12.076 | 485 | 63.946 | 9.693 | 2.751 | 1.336 | 13.780 | 2.472 | - | 2.024 | 4.496 |

| 31.12.2020. | S1 klijenti | | | | S2 klijenti | | | | S3 klijenti | | | |
|---------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|------------|-------------------|--------------|--------------|----------|-------------------|--------------|
| | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno | Nekretnine | Depoziti | Ostali kolaterali | Ukupno |
| Stambeni i hipotekarni krediti | 3.335 | 8 | 143 | 3.486 | - | - | - | - | 125 | - | 38 | 163 |
| Gotovinski krediti | 53 | 121 | 31 | 205 | - | 22 | - | 22 | - | - | - | - |
| Potrošački krediti | - | 3 | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Minusi po tekućim računima | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kartice fizička lica | - | 3 | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni dati srednjim i malim privatnim privrednim društvima | 6.507 | 2.164 | 294 | 8.965 | 3.675 | - | - | 3.675 | 1.243 | - | - | 1.243 |
| Kreditni dati državnim privrednim društvima | 1.137 | - | - | 1.137 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni dati velikim privatnim privrednim društvima | 8.100 | 526 | 2.116 | 10.742 | 2.851 | 384 | 1.001 | 4.236 | - | - | - | - |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 19.132 | 2.825 | 2.584 | 24.541 | 6.526 | 406 | 1.001 | 7.933 | 1.368 | - | 38 | 1.406 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.2. Kreditni rizik (nastavak)

4.2.5. Vanbilansna evidencija

Ročnost vanbilansnih stavki po kojima je Banka izložena kreditnom riziku je sljedeća:

| | <u>Nepovučene kreditne linije</u> | <u>Garancije</u> | <u>Ukupno</u> |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Do 1 godine | 1.322 | 2.300 | 3.622 |
| Od 1 do 2 godine | 83 | 2.463 | 2.546 |
| Preko 2 godine | 791 | 3.305 | 4.096 |
| 31. decembar 2021. godine | <u>2.197</u> | <u>8.068</u> | <u>10.265</u> |
| Do 1 godine | 1.653 | 792 | 2.445 |
| Od 1 do 2 godine | 255 | 2.668 | 2.923 |
| Preko 2 godine | 1.301 | 2.543 | 3.843 |
| 31. decembar 2020. godine | <u>3.209</u> | <u>6.003</u> | <u>9.211</u> |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.3. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima. Tržišni rizici se javljaju u slučaju otvorenih pozicija i promjene kursa valute.

4.3.1. Devizni rizik

Upravljanje deviznim rizikom je definisano Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima. U ovim aktima je definisan način na koji banka identifikuje, mjeri, kontroliše i ublažava te nadzire devizni rizik. Mjerenje deviznog rizika se vrši primjenom GAP analize za devizni rizik, dok je kontrola uspostavljena kroz sistem limitiranja dugih, kratkih i neto pozicija pojedinačno po valutama i agregatno posmatrano. Na dnevnoj osnovi Sektor za upravljanje sredstvima i platni promet prati i upravlja valutnim pozicijama, vodeći računa o iznosu i karakteru valutnih pozicija. Sektor za upravljanje rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Komitet za upravljanje aktivom i pasivom o bitnim aspektima upravljanja deviznim rizikom.

Finansijska pozicija i novčani tokovi Banke su izloženi efektima promjena kursa valuta. Izloženost deviznom riziku se redovno prati putem usklađivanja sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore.

Izloženost riziku od promjena kursa valuta prikazana je u sljedećoj tabeli:

| <i>U hiljadama EUR</i> | USD | CHF | GBP | Ostalo | Ukupno |
|-------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Devizna sredstva | 14.342 | 10 | 35 | 233 | 14.620 |
| Obaveze u devizama | 14.467 | 1 | 164 | 197 | 14.829 |
| Neto otvorena pozicija: | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | (125) | 9 | (129) | 36 | (209) |
| - 31. decembra 2020. godine | 6 | 6 | 11 | 1 | 24 |
| % osnovnog kapitala: | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | -1,30% | 0,09% | -1,34% | 0,37% | |
| - 31. decembra 2020. godine | 0,07% | 0,05% | 0,12% | 0,01% | |
| Agregatna otvorena pozicija: | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | (209) | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 24 | | | | |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**4.3. Tržišni rizik (nastavak)****4.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

Upravljanje izloženošću deviznom riziku, pored analize potraživanja i obaveza Banke iskazanih u stranoj valuti, uključuje i analizu osjetljivosti na promjene deviznog kursa. U sljedećoj tabeli je prikazan scenario promjene deviznog kursa u rasponu od +10% do -10% u odnosu na EUR.

| | Iznos u stranoj valuti | U hiljadama EUR Promjena kursa | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | | 10% | -10% |
| Sredstva | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 181 | 18 | (18) |
| Kredit i potraživanja od banaka | 5.839 | 584 | (584) |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat | 2.124 | 212 | (212) |
| Ostala sredstva u drugim valutama | 17 | 2 | (2) |
| Ugovori o kupovini stranih valuta i ostalih vanbilansnih računa za deviznu razmjenu | 6.459 | 646 | (646) |
| Ukupno sredstva | 16.420 | 1.462 | (1462) |
| Obaveze | | | |
| Depoziti klijenata | 14.829 | 1.483 | (1.483) |
| Ukupno obaveze | 14.829 | 1.483 | (1.483) |
| Neto izloženost deviznom riziku: | | | |
| - 31. decembar 2021. godine | | (21) | 21 |
| - 31. decembar 2020. godine | | 2 | (2) |

Na dan 31. decembra 2021. godine, pod pretpostavkom da su svi ostali parametri nepromijenjeni promjenom deviznog kursa EUR u odnosu na ostale valute za +10% odnosno -10%, dobit Banke bi se povećala, odnosno smanjila za iznos od EUR 21 hiljade (31. decembar 2020. godine EUR 2 hiljade). Uzrok umjerene izloženosti Banke riziku promjene deviznog kursa je činjenica da je najveći dio potraživanja i obaveza Banke izražen u EUR i da Banka vodi računa o usklađenosti sredstava i obaveza po valutama uključujući i korišćenje valutnih swopova odnosno ugovora o kupovini stranih valuta kao instrumenata zaštite.

4.3.2. Rizik od promjene kamatnih stopa

Rizik od promjene kamatnih stopa predstavlja rizik da će budući novčani tokovi finansijskog instrumenta biti podložni oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rizik fer vrijednosti predstavlja rizik da će vrijednost finansijskog instrumenta biti podložna oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Banka je izložena efektima promjene važećih kamatnih stopa na tržištu i to po osnovu rizika od promjene kamatnih stopa na novčane tokove. Kao posljedica takvih promjena može doći do povećanja kamatnih marži, međutim, one mogu umanjiti dobit ili dovesti do gubitka u slučaju neočekivanih kretanja. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim stopama tako da Banka redovno vrši ponovno određivanje cijena.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.3. Tržišni rizik (nastavak)

4.3.2. Rizik od promjene kamatnih stopa (nastavak)

Naredna tabela prikazuje kamatonosna i nekamatonosna sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2020. godine:

| U hiljadama EUR | Kamatonosno | Nekamatonosno | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
| SREDSTVA | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 108.706 | 3.110 | 111.816 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.278 | - | 14.278 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.017 | - | 52.017 |
| Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća | 60.729 | - | 60.729 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 42.596 | - | 42.596 |
| Ostala finansijska sredstva | - | 28 | 28 |
| Tekuća poreska sredstva | - | 6 | 6 |
| Ostala sredstva | 100 | 257 | 357 |
| Ukupna sredstva | 278.426 | 3.401 | 281.827 |
| OBAVEZE | | | |
| Depoziti klijenata | 68.404 | 197.175 | 265.579 |
| Kredit klijenata koje nisu banke | 643 | 1.329 | 1.972 |
| Ostale obaveze | - | 2.177 | 2.177 |
| Ukupno obaveze | 69.047 | 200.681 | 269.728 |
| Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa: | | | |
| - 31. decembar 2021. godine | 209.379 | (197.280) | 12.099 |
| - 31. decembar 2020. godine | 45.521 | (37.131) | 8.390 |

Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

| U hiljadama EUR | Do mjesec dana | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 6 mjeseci | Od 6 do 12 mjeseci | Preko 1 godine | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Kamatno osjetljiva aktiva | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 108.706 | - | - | - | - | 108.706 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.278 | - | - | - | - | 14.278 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti | - | - | - | - | 60.729 | 60.729 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | - | 42.596 | 42.596 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 3.767 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 21.672 | 52.017 |
| Ostala sredstva | 100 | - | - | - | - | 100 |
| Ukupno | 126.851 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 124.997 | 278.426 |
| % od ukupne kamatonosne aktive | 45,56% | 1,09% | 1,81% | 6,65% | 44,89% | 100,00% |
| Kamatno osjetljiva pasiva | | | | | | |
| Kamatonosni depoziti klijenata | 21.391 | 5.558 | 4.355 | 13.483 | 23.617 | 68.404 |
| Kamatonosne kredit klijenata koje nijesu banke | 20 | 40 | 61 | 132 | 390 | 643 |
| Ukupno | 21.411 | 5.598 | 4.416 | 13.615 | 24.007 | 69.047 |
| % od ukupne kamatonosnih obaveza | 31,01% | 8,11% | 6,40% | 19,72% | 34,77% | 100,00% |
| Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa: | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. | 105.440 | (2.563) | 613 | 4.899 | 100.990 | 209.379 |
| - 31. decembra 2020. | 14.546 | (3.944) | 5.382 | (854) | 30.391 | 45.521 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. | 105.440 | 102.877 | 103.490 | 108.389 | 209.379 | |
| - 31. decembra 2020. | 14.546 | 10.602 | 15.984 | 15.130 | 45.521 | |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**4.4. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći obezbijediti dovoljno novčanih sredstava za izmirenje obaveza u trenutku njihove dospelosti, ili rizik da će Banka za izmirenje obaveza morati da obezbijedi novčana sredstava uz troškove koji su veći od uobičajenih.

Usklađenost i kontrolisana neusklađenost dospjeća i kamatnih stopa po osnovu sredstava i obaveza su od velikog značaja za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno da Banka ima kompletno usklađenu poziciju, budući da poslovne transakcije često imaju neodređen rok dospjeća i da su različitih vrsta. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali i povećava rizik od gubitka.

Dospjeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da po prihvatljivim troškovima obezbijedi izvore sredstava po dospjeću obaveza, važan su činilac u procjeni likvidnosti Banke i njene izloženosti promjenama kamatnih stopa i kurseva.

Na dan 31 .decembra 2021. godine Banka je upravljala rizikom likvidnosti u skladu sa usvojenom Strategijom upravljanja rizicima, Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i drugim aktima kojima je regulisano upravljanje rizikom likvidnosti. Za mjerenje rizika likvidnosti Banka koristi GAP analizu. Pored dnevnog praćenja rizik likvidnosti se prati na desetodnevnoj i mjesečnoj osnovi kroz sistem izvještavanja supervizora i Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza po preostalom ugovorenom roku dospjeća sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je u pregledu koji slijedi:

U hiljadama EUR

| | Do mjesec dana | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 6 mjeseci | Od 6 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti: | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 105.596 | - | - | - | - | - | 105.596 |
| Sredstva izdvojene obavezne rezerve | 3.110 | - | - | - | - | 3.110 | 6.220 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Potraživanja od banaka | 12.860 | 1.059 | - | 400 | - | - | 14.319 |
| Potraživanja od klijenata | 3.767 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 22.246 | 1.292 | 53.883 |
| Hartije od vrijednosti | - | - | - | - | 18.823 | 42.070 | 60.893 |
| Ostala finansijska sredstva | 28 | | | | | | 28 |
| Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti* | 123 | - | - | - | 753 | (2.947) | (2.071) |
| Finansijska sredstva po po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat: | | | | | | | |
| Hartije od vrijednosti | - | - | - | - | 3.000 | 42.000 | 45.000 |
| kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti* | - | - | - | - | 9 | (2.413) | (2.404) |
| Ostala sredstva | 161 | - | 5 | 5 | 9 | 25 | 205 |
| Ukupno | 125.522 | 4.094 | 5.034 | 18.919 | 44.078 | 88.497 | 286.144 |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Depoziti klijenata | 108.129 | 31.973 | 88.115 | 13.483 | 23.604 | 13 | 265.317 |
| Kreditni klijenata, koji nijesu banke | 20 | 40 | 61 | 132 | 1.150 | 569 | 1.972 |
| Kamate i vremenska razgraničenja* | 14 | 31 | 30 | 54 | 133 | 1 | 263 |
| Ostale obaveze | 1.082 | 361 | 131 | 36 | 285 | 231 | 2.126 |
| Ukupno | 109.231 | 32.374 | 88.307 | 13.651 | 25.039 | 813 | 269.415 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 16.291 | (28.280) | (83.273) | 5.268 | 19.039 | 87.684 | 16.729 |
| - 31. decembra 2020. godine | 14.304 | (17.763) | (6.441) | (2.220) | 11.104 | 10.020 | 9.004 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 16.291 | (11.989) | (95.261) | (89.993) | (70.955) | 16.729 | |
| - 31. decembra 2020. godine | 14.304 | (3.459) | (9.900) | (12.120) | (1.016) | 9.004 | |
| % od ukupnog izvora sredstva | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 6,05% | -4,45% | -35,36% | -33,40% | -26,34% | 6,21% | |
| - 31. decembra 2020. godine | 19,50% | -4,71% | -13,50% | -16,52% | -1,38% | 12,27% | |

*Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti prikazani su zasebno i ne čine zbir u tabeli za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijske obaveze prema preostalom ugovorenom roku dospjeća, u skladu sa izvještavanjem prema CBCG.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza po očekivanom dospjeću sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je u pregledu koji slijedi:

U hiljadama EUR

| | Do mjesec dana | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 6 mjeseci | Od 6 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti: | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 105.596 | - | - | - | - | - | 105.596 |
| Sredstva izdvojene obavezne rezerve | 3.110 | - | - | - | - | 3.110 | 6.220 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Potraživanja od banaka | 12.860 | 1.059 | - | 400 | - | - | 14.319 |
| Potraživanja od klijenata | 3.767 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 22.246 | 1.292 | 53.883 |
| Hartije od vrijednosti | - | 1.000 | 24.823 | - | 23.000 | 12.070 | 60.893 |
| Ostala finansijska sredstva | 28 | - | - | - | - | - | 28 |
| Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti* | 123 | - | - | - | 753 | (2.947) | (2.071) |
| Finansijska sredstva po po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat: | | | | | | | |
| Hartije od vrijednosti | - | 30.247 | 14.753 | - | - | - | 45.000 |
| kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti | | 373 | (2.777) | | | | (2.404) |
| Ostala sredstva | 161 | - | 5 | 5 | 9 | 25 | 205 |
| Ukupno | 125.522 | 35.341 | 44.610 | 18.919 | 45.255 | 16.497 | 286.144 |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Depoziti klijenata i banaka | 85.807 | 73.106 | 43.418 | 16.582 | 46.391 | 13 | 265.317 |
| Pozajmice od ostalih klijenata | 20 | 40 | 61 | 132 | 1.150 | 569 | 1.972 |
| Kamate i vremenska razgraničenja* | 14 | 31 | 30 | 54 | 133 | 1 | 263 |
| Ostale obaveze | 1.081 | 361 | 131 | 36 | 284 | 231 | 2.124 |
| Ukupno | 86.909 | 73.507 | 43.610 | 16.750 | 47.826 | 813 | 269.415 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 38.613 | (38.166) | 1.000 | 2.169 | (2.571) | 15.684 | 16.729 |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | (1.918) | 1.874 | (2.234) | 482 | 520 | 9.004 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 38.613 | 447 | 1.447 | 3.616 | 1.045 | 16.729 | |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | 8.361 | 10.235 | 8.001 | 8.483 | 9.004 | |
| % od ukupnog izvora sredstva | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 14,33% | 0,17% | 0,54% | 1,34% | 0,39% | 6,21% | |
| - 31. decembra 2020. godine | 14,01% | 11,40% | 13,95% | 10,91% | 11,56% | 12,27% | |

*Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti prikazani su zasebno i ne čine zbir u tabeli za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijske obaveze prema preostalom ugovorenom roku dospjeća, u skladu sa izvještavanjem prema CBCG.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza po preostalom ugovorenom roku dospjeća sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine:

U hiljadama EUR

| | <u>Do mjesec dana</u> | <u>Od 1 do 3 mjeseca</u> | <u>Od 3 do 6 mjeseci</u> | <u>Od 6 do 12 mjeseci</u> | <u>Od 1 do 5 godina</u> | <u>Preko 5 godina</u> | <u>Ukupno</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti: | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 19.875 | - | - | - | - | - | 19.875 |
| Sredstva izdvojene obavezne rezerve | 1.090 | - | - | - | 1.089 | - | 2.179 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Potraživanja od banaka | 6.276 | - | - | - | - | - | 6.276 |
| Potraživanja od klijenata | 1.898 | 1.009 | 6.714 | 5.985 | 12.294 | 798 | 28.698 |
| Hartije od vrijednosti | - | 4.573 | - | - | 10.930 | 9.500 | 25.003 |
| Ostala finansijska sredstva | 10 | - | - | - | - | - | 10 |
| Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti* | 85 | 219 | - | - | (396) | (389) | (481) |
| Ostala sredstva | 171 | 27 | 44 | 5 | 11 | 32 | 290 |
| Ukupno | 29.320 | 5.609 | 6.758 | 5.990 | 24.324 | 10.330 | 82.331 |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Depoziti klijenata i banaka | 14.817 | 23.317 | 13.099 | 8.039 | 12.299 | 10 | 71.581 |
| Kreditni klijenata, koji nijesu banke | 9 | 19 | 53 | 136 | 642 | - | 859 |
| Kamate i vremenska razgraničenja* | 4 | 53 | 15 | 19 | 28 | 1 | 120 |
| Ostale obaveze | 190 | 36 | 47 | 35 | 279 | 300 | 887 |
| Ukupno | 15.016 | 23.372 | 13.199 | 8.210 | 13.220 | 310 | 73.327 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. Godine | 14.304 | (17.763) | (6.441) | (2.220) | 11.104 | 10.020 | 9.004 |
| - 31. decembra 2019. godine | 832 | (322) | 983 | 2.969 | 492 | 893 | 5.877 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 14.304 | (3.459) | (9.900) | (12.120) | (1.016) | 9.004 | |
| - 31. decembra 2019. Godine | 832 | 540 | 1.523 | 4.492 | 4.984 | 5.877 | |
| % od ukupnog izvora sredstva | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 19,50% | -4,71% | -13,50% | -16,52% | -1,38% | 12,27% | |
| - 31. decembra 2019. godine | 4,43% | 2,78% | 7,84% | 23,10% | 25,63% | 30,22% | |

*Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti prikazani su zasebno i ne čine zbir u tabeli za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijske obaveze prema preostalom ugovorenom roku dospjeća, u skladu sa izvještavanjem prema CBCG.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza po očekivanom dospjeću sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine prikazana je u pregledu koji slijedi:

U hiljadama EUR

| | <u>Do mjesec dana</u> | <u>Od 1 do 3 mjeseca</u> | <u>Od 3 do 6 mjeseci</u> | <u>Od 6 do 12 mjeseci</u> | <u>Od 1 do 5 godina</u> | <u>Preko 5 godina</u> | <u>Ukupno</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti: | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 19.875 | - | - | - | - | - | 19.875 |
| Sredstva izdvojene obavezne rezerve | 1.090 | - | - | - | 1.089 | - | 2.179 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Potraživanja od banaka | 6.276 | - | - | - | - | - | 6.276 |
| Potraživanja od klijenata | 1.608 | 1.007 | 6.711 | 5.971 | 12.603 | 798 | 28.698 |
| Hartije od vrijednosti | - | 25.003 | - | - | - | - | 25.003 |
| Ostala finansijska sredstva | 10 | - | - | - | - | - | 10 |
| Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti* | 85 | 147 | - | - | (709) | (4) | (481) |
| Ostala sredstva | 171 | 27 | 44 | 5 | 11 | 32 | 290 |
| Ukupno | 29.030 | 26.037 | 6.755 | 5.976 | 13.703 | 830 | 82.331 |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Depoziti klijenata i banaka | 18.552 | 27.900 | 4.781 | 8.039 | 12.299 | 10 | 71.581 |
| Kreditni klijenata, koji nijesu banke | 9 | 19 | 53 | 136 | 642 | - | 859 |
| Kamate i vremenska razgraničenja* | 4 | 53 | 15 | 19 | 28 | 1 | 120 |
| Ostale obaveze | 190 | 36 | 47 | 35 | 279 | 300 | 887 |
| Ukupno | 18.751 | 27.955 | 4.881 | 8.210 | 13.221 | 310 | 73.327 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | (1.918) | 1.874 | (2.234) | 482 | 520 | 9.004 |
| - 31. decembra 2019. godine | 862 | (322) | 983 | 2.969 | 492 | 893 | 5.877 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | 8.361 | 10.235 | 8.001 | 8.483 | 9.004 | |
| - 31. decembra 2019. godine | 862 | 540 | 1.523 | 4.492 | 4.984 | 5.877 | |
| % od ukupnog izvora sredstva | | | | | | | |
| - 31. decembra 2020. godine | 14,01% | 11,40% | 13,95% | 10,91% | 11,56% | 12,27% | |
| - 31. decembra 2019. godine | 4,43% | 2,78% | 7,83% | 23,10% | 25,63% | 30,22% | |

*Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti prikazani su zasebno i ne čine zbir u tabeli za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijske obaveze prema preostalom ugovorenom roku dospjeća, u skladu sa izvještavanjem prema CBCG.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**4.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Prilikom obračuna pojedinačnih gapova dospjeća, a samim tim i kumulativnih gapova, ne uzimaju se u obzir: kamatna potraživanja, obaveze za kamate, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti. Imajući u vidu da tabela prikazuje novčane prilive i odlive (cash flow) ispravke vrijednosti i vremenska razgraničenja mogli bi negativno uticati na sliku ročne usklađenosti aktive i pasive po pojedinim periodima dospjeća tako da se iz navedenih razloga ove pozicije isključuju.

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da u roku izvršava dospjele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

4.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (namjernih i nenamjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Operativni rizik obuhvata i pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacioni rizik. Pravni rizik je rizik ostvarivanja gubitaka u poslovanju Banke koji može nastati zbog nepoštovanja i kršenja zakona i ostale regulative, vršenja protivpravnih radnji, postupanja koja nisu u skladu sa ugovorenim uslovima, neprimjenjivanja preporuka i dobre bankarske prakse, kao i etičkih standarda.

Banka je usvojila set dokumenata za upravljanje operativnim rizikom: Politiku upravljanja operativnim rizikom, Proceduru prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, Proceduru izdvajanja rezervacija za operativne gubitke, Proceduru sprovođenja procesa samoprocjene rizika i kontrole, Proceduru sprovođenja scenario analize i Proceduru sprovođenja permanentne supervizije.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka koristi jednostavan metod za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik.

Odbor za upravljanje operativnim rizikom kvartalno izvještava Odbor direktora o aktivnostima koje su preduzete u cilju upravljanja operativnim rizikom.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.6. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka ima finansijskih sredstava inicijalno klasifikovanih po fer vrijednosti i odnose se na hartije od vrijednosti nabavljane od novembra 2021. godine. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza na dan 31. decembar 2021. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama EUR

| | Knjigovodstvena vrijednost | | Fer vrijednost | |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
| Finansijska sredstva | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 111.816 | 22.054 | 111.816 | 22.054 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.278 | 6.256 | 14.278 | 6.256 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.017 | 28.090 | 52.017 | 28.090 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku | 60.729 | 25.149 | 60.729 | 25.149 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 42.596 | - | 42.596 | - |
| Ostala finansijska sredstva | 28 | 10 | 28 | 10 |
| Tekuća poreska sredstva | 6 | - | 6 | - |
| Ostala sredstva | 357 | 279 | 357 | 279 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| Depoziti klijenata | 265.579 | 71.701 | 265.579 | 71.701 |
| Kredit klijenata koje nijesu banke | 1.972 | 859 | 1.972 | 859 |
| Ostale obaveze | 2.177 | 888 | 2.177 | 888 |

Finansijska sredstva koja se ne vrednuju po fer vrijednosti, prema hijerarhiji fer vrijednosti, data je u narednoj tabeli:

| 31.12.2021 | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|----------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Finansijska sredstva: | | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | - | 111.816 | - | 111.816 |
| Kredit i potraživanja od banaka | - | 14.278 | - | 14.278 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | - | - | 52.017 | 52.017 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku | 60.729 | - | - | 60.729 |
| Ostala finansijska sredstva | - | 28 | - | 28 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | 6 | 6 |
| Ostala sredstva | - | - | 357 | 357 |
| Ukupno | 60.729 | 126.122 | 52.380 | 239.231 |

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

4.6. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

| 31.12.2020 | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Finansijska sredstva: | | | | |
| Novčana sredstva I računi depozita kod centralnih banaka | - | 22.054 | - | 22.054 |
| Kredit i potraživanja od banaka | - | 6.256 | - | 6.256 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | - | - | 28.090 | 28.090 |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku | 25.149 | - | - | 25.149 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | - | - | - | - |
| Ostala finansijska sredstva | - | 10 | - | 10 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - |
| Ostala sredstva | - | - | 279 | 279 |
| Ukupno | 25.149 | 28.320 | 28.369 | 81.838 |

Prilikom procjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata za koje se može utvrditi ovakva vrijednost primijenjeni su sljedeći metodi i pretpostavke:

a) *Kredit i potraživanja od banaka*

Potraživanja od drugih banaka obuhvataju međubankarske plasmane i pozicije u procesu naplate.

Pravična vrijednost plasmana sa varijabilnom kamatnom stopom i prekonoćnih depozita je približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti ovih finansijskih sredstava iskazanoj na dan izvještaja o finansijskoj poziciji.

b) *Kredit i potraživanja od klijenata*

U cilju utvrđivanja pravične vrijednosti kredita klijentima sa fiksnom kamatnom stopom iskazanih po amortizovanoj vrijednosti, izvršeno je poređenje kamatnih stopa po kojima su krediti odobravani klijentima sa raspoloživim informacijama o preovlađujućim tržišnim kamatnim stopama u bankarskom sektoru Crne Gore, odnosno prosječnim ponderisanim kamatnim stopama po djelatnostima.

Rukovodstvo Banke smatra da kamatne stope Banke ne odstupaju značajno od preovlađujućih tržišnih kamatnih stopa u bankarskom sektoru Crne Gore, te shodno tome pravična vrijednost kredita klijentima obračunata kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontovanih primjenom važećih tržišnih stopa, odnosno prosječnih ponderisanih kamatnih stopa za bankarski sektor, ne odstupa značajno od iskazanih knjigovodstvenih vrijednosti kredita na dan izvještaja o finansijskom položaju.

d) *Depoziti*

Za depozite po viđenju, kao i depozite sa preostalim rokom dospjeća kraćim od godinu dana, pretpostavka je da procijenjena pravična vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvenih vrijednosti.

Procijenjena fer vrijednost kamatonosnih depozita sa fiksnom kamatnom stopom i preostalim rokom dospjeća preko godinu dana, bez navedene tržišne cijene bazira se na diskontovanom toku gotovine primjenom važeće kamatne stope na nove obaveze sa sličnim preostalim dospjećem. Prema mišljenju rukovodstva kamatne stope Banke su usklađene sa važećim tržišnim kamatnim stopama, i shodno tome iznosi u finansijskim iskazima odražavaju realnu vrijednost koja u datim okolnostima najvjerodostojnije odražava pravičnu vrijednost navedenih finansijskih instrumenata.

4. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)**4.7. Upravljanje kapitalom**

Upravljanje kapitalom ima za cilj:

- usaglašenost sa propisima regulatora,
- zaštitu sposobnosti Banke da održi stalnost poslovanja kako bi bila u mogućnosti da obezbijedi isplate akcionarima i naknade ostalim vlasnicima, i
- obezbjeđenje kapitala za podršku daljeg razvoja Banke.

Rukovodstvo Banke vrši kontrolu adekvatnosti kapitala korišćenjem metodologije i limita propisanih od strane Centralne banke Crne Gore (Sl. list CG, br. 38/11, 55/12 i 82/17). Banka kvartalno dostavlja izvještaje o stanju i strukturi kapitala Centralnoj banci Crne Gore.

Sopstvena sredstva Banke sastoje se od:

- osnovnog kapitala (uplaćeni akcijski kapital, umanjen za akumulirane gubitke i efekte primjene MSFI 9 na 01. januar 2018.);
- umanjenog za nematerijalna ulaganja i
- umanjenog za nedostajuće rezerve.

Iznos sopstvenih sredstava mora uvijek biti jednak ili veći od:

- a) minimalnog novčanog dijela osnovnog kapitala u iznosu od EUR 7.5 miliona, kao što propisuje Zakon o bankama,
- b) ukupnog iznosa potrebnog kapitala za sve rizike.

Rizična aktiva se sastoji od stavki aktive i kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki aktive Banke koje su izložene riziku. Kreditni ekvivalenti vanbilansnih stavki aktive predstavljaju iznos koji je rezultat množenja knjigovodstvene vrijednosti vanbilansnih stavki aktive sa propisanim faktorima konverzije. Ukupnu rizikom ponderisanu aktivu čini zbir stavki aktive bilansa i kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki aktive izloženih riziku (rizična aktiva Banke), klasifikovanih u određene kategorije i pomnoženih sa odgovarajućim propisanim ponderima rizika.

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da održava minimalan stepen adekvatnosti kapitala, izražen koeficijentom solventnosti kapitala od 10%. 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. Na dan 31. decembra 2021. godine, koeficijent solventnosti obračunat od strane Banke u finansijskim izvještajima iznosi 16,27%.

5. PRIHODI I RASHODI KAMATA I SLIČNI PRIHODI I RASHODI

5.1. Prihodi od kamata i slični prihodi

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Depoziti kod: | | |
| - inostranih banaka | 11 | - |
| Kreditni: | | |
| - privrednim društvima u privatnom vlasništvu | 1.491 | 756 |
| - Vlada Crne Gore | 172 | 16 |
| - privrednim društvima u državnom vlasništvu | 25 | 10 |
| - preduzetnicima | 4 | 5 |
| - fizičkim licima | 308 | 157 |
| | 2.000 | 944 |
| Naknade za odobravanje kredita | 108 | 59 |
| Prihod od kamata na obezvrjeđena finansijska sredstva (napomena 13.2) | 115 | 13 |
| | 2.223 | 1.016 |
| Hartije od vrijednosti: | | |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti | 1.319 | 256 |
| Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 109 | - |
| | 1.428 | 256 |
| | 3.662 | 1.272 |

5.2. Rashodi kamata i slični rashodi

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| Depoziti: | | |
| - Investiciono-razvojni fond (IRF) | 60 | 44 |
| - privrednim društvima u državnom vlasništvu | 2 | - |
| - privrednim društvima u privatnom vlasništvu | 159 | 20 |
| - fizičkim licima | 227 | 167 |
| | 448 | 231 |
| Lizing - MSFI 16: | | |
| - Capital Plaza (sjedište banke i poslovnica) | 25 | 13 |
| | 25 | 13 |
| Pozajmice: | | |
| - Investiciono-razvojni fond (IRF) | 14 | 11 |
| | 14 | 11 |
| | 488 | 255 |

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**6.1. Prihodi od naknada i provizija**

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Platni promet u zemlji | 1.215 | 269 |
| Platni promet u inostranstvu | 884 | 70 |
| E-banking | 2.747 | 368 |
| Odobrene garancije | 63 | 53 |
| Kartice | 247 | 57 |
| Investiciono bankarstvo | 15 | - |
| Ostalo | 11 | 3 |
| | 5.183 | 820 |

6.2. Rashodi od naknada i provizija

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Naknade Centralnoj banci Crne Gore | 311 | 56 |
| Naknade za usluge međunarodnog platnog prometa | 625 | 104 |
| Naknade po osnovu premije za zaštitu depozita | 127 | 125 |
| Naknade za kartično poslovanje | 153 | 80 |
| Naknade za elektronsko bankarstvo | 14 | 14 |
| Investiciono bankarstvo | 4 | - |
| Ostalo | 5 | - |
| | 1.240 | 379 |

7. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Neto zarade | 1.162 | 638 |
| Naknade odboru direktora | 194 | 134 |
| Porezi, prirezi i doprinosi na zarade | 657 | 430 |
| Ostale neto naknade zaposlenima | - | 1 |
| Ugovori o djelu | 11 | - |
| Putni troškovi i dnevnice | 14 | 30 |
| Troškovi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore (napomena 18) | (6) | 31 |
| Troškovi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 18) | (1) | (25) |
| Obuka zaposlenih | 4 | 1 |
| | 2.036 | 1.240 |

8. OPŠTI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Troškovi zakupa | 27 | 23 |
| Troškovi obezbjeđenja | 9 | 23 |
| Troškovi električne energije, goriva i komunalnih usluga | 13 | 14 |
| Čišćenje | 12 | 11 |
| Troškovi licenci i održavanja softvera | 209 | 219 |
| Troškovi održavanja objekata, opreme, IT opreme, bankomata | 89 | 29 |
| Advokatske usluge | 54 | 54 |
| Osiguranje | 16 | 15 |
| Troškovi eksternih kontrola | 178 | 151 |
| Konsultantske usluge | 202 | 29 |
| Telefon | 12 | 12 |
| Troškovi komunikacionih mreža | 43 | 30 |
| Kancelarijski materijal | 14 | 11 |
| Troškovi reprezentacije | 10 | 6 |
| Reklamiranje i marketing | 76 | 71 |
| Doprinos udruženju banaka | 16 | 16 |
| Troškovi pretplata | 38 | 15 |
| Troškovi održavanja vozila i registracija | 2 | 2 |
| Troškovi vezani za HOV | 53 | 25 |
| Troškovi dozvole za investiciono bankarstvo | 16 | - |
| Troškovi otpisa plastike za kartice | - | 16 |
| Razni troškovi | 9 | 11 |
| | 1.099 | 783 |

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Nekretnina i opreme (napomena 14) | 121 | 112 |
| Nematerijalnih ulaganja (napomena 15) | 97 | 137 |
| Imovina sa pravom korišćenja (napomena 14) | 69 | 78 |
| | 288 | 327 |

10. NETO PRIHODI/RASHODI PO OSNOVU OBEZVRJEDJENJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTA KOJI SE NE VREDNUJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|-------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Neto povećanje rezervisanja po osnovu: | | |
| - kredita i potraživanja od klijenata (napomena 13.2) | 1.255 | 280 |
| - krediti i potraživanja od banaka (napomena 13.1) | 23 | 3 |
| - hartija od vrijednosti (napomena 13.3) | 269 | 104 |
| - odobrenih garancija (napomena 22) | 37 | 34 |
| - odobrenih neiskorišćenih kredita (napomena 22) | 11 | 14 |
| - naknada | 37 | - |
| - ostale aktive | 1 | - |
| | 1.633 | 435 |

11. POREZ NA DOBIT

11.1. Komponente poreza na dobit

| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Obračunati odloženi porez | 5 | - |
| | 5 | - |
| U hiljadama EUR | 2021. | 2020. |
| Rezultat u bilansu uspjeha prije oporezivanja | 3.412 | (984) |
| Porez na dobit po zakonskoj stopi od 9% | 327 | (75) |
| Priznati/Nepriznati poreski kredit na ime poreskih gubitaka | (327) | 75 |
| Efekti različitog tretmana stalnih sredstava za poreske svrhe | 5 | - |
| Porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha | 5 | - |
| Efektivna poreska stopa | 0,15% | 0,00% |

Poreska stopa za 2021. godinu iznosi 9% i primjenjuje se na oporezivu dobit pravnih lica u Crnoj Gori, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

11.2. Odloženi porez

| U hiljadama EUR | Poresko sredstvo | Poreska obaveza | Neto sredstvo/ (obaveza) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|
| Stanje na 31. decembar 2020. godine | - | (2) | (2) |
| Obračunata obaveza po osnovu privremene razlike između knjigovodstvene i poreske vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalnih sredstava | 3 | 2 | 5 |
| Obračunata poreska obaveza kao rezultat knjiženih nerealizovanih dobitaka po osnovu hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat | 3 | (9) | (6) |
| Stanje na 31. decembar 2021. godine | 6 | (9) | (3) |

Odloženo poresko sredstvo u iznosu EUR 327 hiljada po osnovu prenijetog poreskog gubitka iz 2021. nije priznato (iz 2020 EUR 75 hiljada). U skladu sa Zakonom o porezu na dobit Crne Gore, prenijeti poreski gubitak može da se iskoristi do zaključno sa 2026. godinom (za 2020 zaključno sa 2025. godinom).

12. NOVČANA SREDSTVA I RAČUNI DEPOZITA KOD CENTRALNIH BANAKA

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina u blagajni: | | |
| - u EUR | 1.690 | 1.203 |
| - u stranoj valuti | 96 | 64 |
| Žiro račun: | - | - |
| - u EUR | 102.249 | 18.571 |
| Obavezna rezerva kod Centralne banke Crne Gore | 6.219 | 2.180 |
| Sredstva u procesu naplate | 1.538 | |
| Ostalo | 26 | 36 |
| | 111.816 | 22.054 |

Na prekončna salda na transakcionom računu kod Centralne banke Crne Gore, primjenjuje se kamatna stopa Evropske centralne banke na depozitne olakšice (ECB Deposit facility rate) umanjena za 10 baznih poena, na godišnjem nivou, i to primjenom stope ne više od nule, na saldo na početku narednog poslovnog dana RTGS sistema.

Obavezna rezerva sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine izdvojena je u skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke Crne Gore („Sl. list CG” 88/17), koja propisuje da banke izdvajaju obaveznu rezervu primjenom stope od:

- 5,5% na dio osnovice koju čine depoziti po viđenju, depoziti ugovoreni sa ročnošću do jedne godine, odnosno do 365 dana i depoziti ugovoreni sa ročnošću preko 365 dana ukoliko ne postoji klauzula o nemogućnosti razoročenja prije ugovorom predviđenog roka,
- 4,5% na dio osnovice koju čine depoziti ugovoreni sa ročnošću preko jedne godine, odnosno preko 365 dana, uz klauzulu o nemogućnosti razoročenja prije ugovorenog roka

Na depozite ugovorene sa ročnošću preko jedne godine, odnosno 365 dana, a koji imaju klauzulu o mogućnosti razoročenja tih depozita u roku kraćem od jedne godine primjenjuje se stopa od 5,5%.

Obračunavanje obavezne rezerve vrši se primjenom propisanih stopa na prosječan iznos depozita tokom prethodnog mjeseca, dva dana prije isteka perioda održavanja.

Obračunatu obaveznu rezervu Banka izdvaja na račun obavezne rezerve u zemlji i/ili na račune Centralne banke u inostranstvu. U skladu sa Odlukom, 50% sredstava obavezne rezerve predstavlja kamatonosni dio, na koji Centralna banka isplaćuje do osmog u mjesecu za prethodni mjesec naknadu obračunatu po stopi koja je jednaka EONIA (Euro OverNight Index Average) umanjena za 10 baznih poena na godišnjem nivou, s tim da ova stopa ne može biti manja od nule. Obavezna rezerva se izdvaja u EUR.

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI

13.1. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Korespodentni računi kod inostranih banaka | 11.527 | 5.289 |
| Oročeni depoziti kod inostranih banaka | 1.458 | 814 |
| Računi kod domaćih banaka | 1.334 | 171 |
| Ispravka vrijednosti | (41) | (18) |
| | 14.278 | 6.256 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)**13.1. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (nastavak)**

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka ima otvoren račun kod sljedećih inostranih banaka odnosno platnih institucija i brokera: The Reserve Trust Company SAD, Landesbank Baden-Württemberg Njemačka, Incore Bank AG Švajcarska, KT Bank AG Njemačka, Raiffeisenbank Austria DD Hrvatska, VTB Bank Rusija, Transkapitalbank Rusija, Aik Banka AD Srbija, Intercapital securities Hrvatska, European Merchant Bank UAB, Kentbank DD Hrvatska, Alta Banka Srbija, Nurol Bank Turska, Axis Capital Markets Limited Velika Britanija, Aktiv Bank Turska, Alfa Bank Rusija, Sberbank Rusija, Sberbank BH D.D Bosna i Hercegovina, BSI Group llc SAD. Depoziti kod banaka u inostranstvu sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznose EUR 11.526 hiljada i predstavljaju avista depozite na koje se obračunava negativna kamata. Limiti za saldo na računu iznad kojih se obračunava negativna kamata su za SberBank Bosna i Hercegovina, za KT Banku Njemačka EUR 1.000 hiljada dok se za sredstva deponovana kod AIK Banke Srbija ne obračunava negativna kamata. VTB Moskva obračunava pozitivnu kamatu na saldo u rubljama.

Limit za saldo na računu iznad kojih se obračunava negativna kamata kod KT Banka je za iznose preko EUR 1 miliona, kod Incore Bank negativna kamata se obračunava za iznose do EUR 5 miliona od 0,75% i preko EUR 5 miliona od 1% dok u CHF valuti negativna kamata se obračunava na iznose do EUR 2 miliona od 0,75% i za iznose preko EUR 2 miliona od 1%. Kod Kent Banke i European Merchant Banke negativna kamata se obračunava na sav iznos sredstava.

Pozitivna kamata u RUB valuti obračunava se na stanje sredstava kod SberBank Moskva, Alfa Bank Moskva, Transkapital Bank Moskva, VTB Bank Moskva.

Oročeni depoziti kod inostranih banaka u iznosu od EUR 1.458 hiljada se odnose na depozit kod Raiffeisenbank Austria DD Hrvatska u iznosu od EUR 1.058 hiljada (USD 1.200 hiljada), po kamatnoj stopi od 0,04% uz rok oročenja od 30-60 dana i na depozit kod Aik Banka AD Srbija u iznosu od EUR 400 hiljada, po kamatnoj stopi od 0,00% uz rok oročenja od 12 mjeseci.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Banka ima otvorene kastodi i novčane račune za trgovanje i čuvanje HOV, kod sljedećih domaćih banaka: Hipotekarna banka i Erste banka. Depoziti kod domaćih banaka na dan 31. decembra 2021. godine iznose EUR 1.334 hiljada i predstavljaju avista depozite.

Banka je, u skladu sa zahtjevima MSFI 9, obračunala ispravku vrijednosti kredita i potraživanja od banaka u iznosu od EUR 41 hiljade.

Promjena na računima ispravke vrijednosti kredita i potraživanja od banaka:

| U hiljadama EUR | Stanje na 31. decembar 2020.godine | Obezvredenje u toku godine | Ukidanje obezvredjenja u toku godine | Stanje na 31. decembar 2021.godine |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Promjena ispravke vrijednosti gotovine | 18 | 23 | - | 41 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dospjeli krediti: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 4.217 | 3.425 |
| - privredna društva u državnom vlasništvu | 509 | - |
| - preduzetnici | 62 | 93 |
| - fizička lica | 86 | 200 |
| Kratkoročni krediti: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 17.085 | 5.142 |
| - privredna društva nerezidenti | 2.120 | 1.499 |
| - fizička lica | 5 | 9 |
| Dugoročni krediti: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 13.540 | 9.827 |
| - privredna društva u državnom vlasništvu | - | 500 |
| - Vlada Crne Gore, Ministarstvo finansija | 4.902 | 5.000 |
| - privredna društva nerezidenti | 3.153 | 500 |
| - preduzetnici | - | - |
| - fizička lica | 8.204 | 2.499 |
| - kartice fizička lica | - | 4 |
| | 53.883 | 28.698 |
| Kamatna potraživanja: | | |
| - krediti | 54 | 40 |
| Vremenska razgraničenja: | | |
| - kamata po kreditima | 110 | 63 |
| - naknade | (179) | (100) |
| | (15) | 3 |
| Ukupno | 53.868 | 28.701 |
| Minus: | | |
| Obezvrjeđenje kredita | (1.851) | (611) |
| Ukupno | 52.017 | 28.090 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

U tabelama u nastavku dat je prikaz kretanja kredita i potraživanja od klijenata po Stage-vima u 2021 i 2020. godini, za iznose glavnice potraživanja i očekivanih kreditnih gubitaka.

Promjena kredita i potraživanja po nivoima rizika je prikazana u tabeli u nastavku:

| | <u>Nivo 1</u> | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Ukupno</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Bruto krediti i potraživanja od klijenata 31 decembar 2020. godine | 23.713 | 4.476 | 512 | 28.701 |
| Nova potraživanja | 37.098 | 3.838 | 2 | 40.938 |
| Smanjenje/otplata potraživanja | (11.779) | (3.141) | (852) | (15.771) |
| Prelazak u nivo 1 | 1.326 | (1.326) | - | - |
| Prelazak u nivo 2 | (6.614) | 6.660 | (46) | - |
| Prelazak u nivo 3 | (5) | (2.576) | 2.581 | - |
| Druge promjene | - | - | - | - |
| Bruto krediti i potraživanja od klijenata 31 decembar 2021. godine | 43.739 | 7.932 | 2.197 | 53.868 |

| | <u>Nivo 1</u> | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Ukupno</u> |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Bruto krediti i potraživanja od klijenata 31. decembar 2019. godine | 7.589 | 2.335 | 453 | 10.377 |
| Nova potraživanja | 24.227 | 400 | - | 24.627 |
| Smanjenje/otplata potraživanja | (4.260) | (1.949) | (94) | (6.303) |
| Prelazak u nivo 1 | 19 | (19) | - | - |
| Prelazak u nivo 2 | (3.661) | 3.932 | (271) | - |
| Prelazak u nivo 3 | (201) | (223) | 424 | - |
| Druge promjene | - | - | - | - |
| Bruto krediti i potraživanja od klijenata 31. decembar 2020. godine | 23.713 | 4.476 | 512 | 28.701 |

Promjena ispravke vrijednosti kredita i potraživanja po nivoima rizika je prikazana u tabeli u nastavku:

| | <u>Nivo 1</u> | <u>Nivo 2</u> | <u>Nivo 3</u> | <u>Ukupno</u> |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Ispravka vrijednosti, 31. decembar 2020. godine | 309 | 204 | 98,43 | 611 |
| Nova potraživanja | 781 | 163 | 1 | 945 |
| Smanjenje/otplata potraživanja | (140) | 53 | (85) | (172) |
| Prelazak u nivo 1 | 8 | (50) | - | (42) |
| Prelazak u nivo 2 | (146) | 389 | (14) | 229 |
| Prelazak u nivo 3 | (1) | (264) | 545 | 280 |
| Druge promjene | - | - | - | - |
| Ispravka vrijednosti, 31. decembar 2021. godine | 811 | 495 | 545 | 1.851 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

| | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| Ispravka vrijednosti, 31. decembar 2019. godine | 150 | 115 | 69 | 334 |
| Nova potraživanja | 324 | 37 | - | 361 |
| Smanjenje/otplata potraživanja | (56) | (98) | (10) | (164) |
| Prelazak u nivo 1 | - | (3) | - | (3) |
| Prelazak u nivo 2 | (104) | 153 | (19) | 30 |
| Prelazak u nivo 3 | (5) | - | 61 | 56 |
| Druge promjene | - | - | (3) | (3) |
| Ispravka vrijednosti, 31. decembar 2020. godine | 309 | 204 | 98 | 611 |

Kratkoročni krediti privrednim društvima se najvećim dijelom odobravaju za obrtna sredstva uz kamatnu stopu od 2,7% do 9% na godišnjem nivou. Dugoročni krediti odobreni su na period od 13 do 120 mjeseci i uglavnom se odnose na državnu upravu, privredna društva iz oblasti trgovine, prerađivačke industrije i usluge pružanja smještaja i ishrane, građevinarstva itd. Kratkoročni i dugoročni krediti privrednim društvima se najčešće odobravaju uz nominalnu kamatnu stopu u visini od 4% do 10% godišnje.

Kratkoročni krediti stanovništvu se odobravaju na period do 12 mjeseci sa kamatnom stopom u rasponu od 2% do 11,45% na godišnjem nivou. Dugoročni krediti stanovništvu obuhvataju gotovinske kredite, kredite za stambenu izgradnju, adaptaciju stambenog prostora, finansiranje kupovine potrošnih dobara i ostale namjene, odobrene na period od 15 do 300 mjeseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou, u rasponu od 4% do 11,45%.

Promjene na računima ispravke vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata su prikazani u tabeli niže:

| | |
|------------------------------------------------------------|--------------|
| Stanje 1 januar 2020.godine | 334 |
| Obezvrijeđenje u toku godine (napomena 10) | 702 |
| Ukidanje obezvrijeđenja u toku godine (napomena 10) | (422) |
| Kamata obračunata na obezvrijeđene plasmane (Napomena 5.1) | (3) |
| Stanje 31. decembra 2020.godine | 611 |
| Obezvrijeđenje u toku godine (napomena 10) | 1.994 |
| Ukidanje obezvrijeđenja u toku godine (napomena 10) | (739) |
| Kamata obračunata na obezvrijeđene plasmane (Napomena 5.1) | (15) |
| Stanje 31. decembra 2021.godine | 1.851 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.2. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (nastavak)

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju obuhvata najvećim dijelom komitente sa sjedištem na području Crne Gore.

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Crna Gora | 42.249 | 26.084 |
| Srbija | 2.319 | 514 |
| Rusija | 5.008 | 4 |
| SAD | 928 | 202 |
| Evropska unija | 1.513 | 1.286 |
| | 52.017 | 28.090 |

Koncentracija kredita i potraživanja od klijenata po djelatnostima:

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Državna uprava | 4.879 | 4.977 |
| Trgovina | 5.394 | 4.046 |
| Građevinarstvo | 8.719 | 2.897 |
| Prerađivačka industrija | 1.775 | 2.038 |
| Usluge pružanja smještaja i ishrane | 5.526 | 3.185 |
| Snabdijevanje električnom energijom | 1.653 | 1.779 |
| Snabdijevanje vodom | 2.064 | 803 |
| Saobraćaj i skladištenje | 1.236 | 327 |
| Informisanje i komunikacije | 2.169 | 1.546 |
| Stručne, naučne i tehničke djelatnosti | 3.457 | 1.897 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 889 | 713 |
| Poslovanje nekretninama | 2.388 | 213 |
| Finansijske djelatnosti | 2.650 | - |
| Poljoprivreda | 523 | 614 |
| Sport | 493 | 492 |
| Stanovništvo | 8.202 | 2.563 |
| | 52.017 | 28.090 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.3. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

Na dan 31. decembra 2021. godine stanje hartija od vrijednosti se vrednuju po amortizovanom trošku iznosi EUR 60.729 hiljada i sastoji se iz sljedećeg:

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dugoročni dugovni instrumenti - Euro obveznice Ministarstva finansija Vlade Crne Gore | 51.000 | 25.003 |
| Dugoročni dugovni instrumenti - Euro obveznice - nerezidenti | 9.893 | - |
| Neamortizovana premija/diskont | (1.086) | (255) |
| Neamortizovana premija/diskont - nerezidenti | 424 | - |
| Potraživanja za kamatu | 756 | 514 |
| Ispravka vrijednosti hartija od vrijednosti | (258) | (113) |
| | 60.729 | 25.149 |

Euro obveznice Ministarstva finansija Vlade Crne Gore u nominalnom iznosu od EUR 51.000 hiljada (2020: EUR 25.003 hiljada) se odnose obveznice čije je rok dospeljeća u periodu od 2025. godine do 2029. godine, sa kuponskom kamatnom stopom koja iznosi 3,375% za seriju koja dospeljeva 2025. godine, 2,875% za seriju koja dospeljeva 2027 godine i 2,55% za seriju koja dospeljeva 2029. godine.

U martu 2021. godine dospjelo je i naplaćeno obveznica nominalne vrijednosti EUR 4.573 emitenta Ministarstvo finansija Vlade Crne Gore koje je banka imala u portfoliju na 31.12.2020. godine.

Euro obveznice nerezidenata u nominalnom iznosu od EUR 9.893 hiljada (2020: EUR 0) se odnose na obveznice čiji je rok dospeljeća u periodu od 2024. godine do 2032. godine sa kamatnom stopom koja se kreće od 1,13% do 5,25%.

Na dan 31. decembra 2021. godine stanje hartija od vrijednosti se vrednuju kroz ostali ukupan rezultat iznosi EUR 42.596 hiljada i sastoji se iz sljedećeg:

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dugoročni dugovni instrumenti - Euro obveznice Ministarstva finansija Vlade Crne Gore FVOCI | 30.000 | - |
| Dugoročni dugovni instrumenti - Euro obveznice - nerezidenti FVOCI | 15.000 | - |
| Neamortizovana premija/diskont FVOCI MNE | (2.764) | - |
| Neamortizovana premija/diskont - nerezidenti FVOCI | 360 | - |
| | 42.596 | - |

Euro obveznice Ministarstva finansija Vlade Crne Gore u nominalnom iznosu od EUR 30.000 hiljada (2020: EUR 0) se odnose obveznice čije je rok dospeljeća u periodu od 2027. godine do 2029. godine, sa kuponskom kamatnom stopom koja iznosi 2,875% za seriju koja dospeljeva 2027 godine i 2,55% za seriju koja dospeljeva 2029. godine.

Euro obveznice nerezidenata (EFSF I EU) u nominalnom iznosu od EUR 15.000 (2020: EUR 0) se odnose na obveznice čiji je rok dospeljeća u periodu od 2025. godine do 2031. godine sa kamatnom stopom koja se kreće od 0% do 0,50%.

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 Banka je obračunala ispravku vrijednosti na hartije od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanom trošku i kroz ostali ukupan rezultat.

Promjena na računima ispravke vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanom trošku:

| U hiljadama EUR | Stanje na 31. decembar 2020.godine | Povećanja | Stanje na 31. decembar 2021.godine |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|------------------------------------------|
| Ispravka vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanom trošku | 113 | 145 | 258 |

13. FINANSIJSKA SREDSTVA PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

13.3. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (nastavak)

Promjena na računima ispravke vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju kroz ostali ukupan rezultat:

| U hiljadama EUR | Stanje na 31. decembar 2020.godine | Povećanja | Stanje na 31. decembar 2021.godine |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|------------------------------------------|
| Ispravka vrijednosti hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat | - | 124 | 124 |

14. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Kretanja na nekretninama, opremi i ostalim sredstvima u toku 2020. godine prikazano je u narednoj tabeli:

a) Nekretnine, postrojenja i oprema

| U hiljadama EUR | Ulaganje u zakupljene objekte | Sredstva u pripremi | Namještaj i ostala oprema | Ukupno |
|------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------|
| Nabavna vrijednost | | | | |
| Stanje, 1. januar 2020. godine | 99 | - | 565 | 664 |
| Povećanja | 68 | - | 242 | 310 |
| Smanjenja | (99) | - | (14) | (113) |
| Stanje, 31. decembar 2020. godine | 68 | - | 793 | 861 |
| Povećanja | - | 132 | 28 | 160 |
| Smanjenja | - | - | - | - |
| Stanje, 31. decembar 2021. godine | 68 | 132 | 821 | 1.021 |
| Ispravka vrijednosti | | | | |
| Stanje, 1. januar 2020. godine | 99 | - | 348 | 447 |
| Amortizacija (napomena 9) | 3 | - | 109 | 112 |
| Smanjenja | (99) | - | (9) | (108) |
| Stanje, 31. decembar 2020. godine | 3 | - | 448 | 451 |
| Amortizacija (napomena 9) | 7 | - | 114 | 121 |
| Smanjenja | - | - | - | - |
| Stanje, 31. decembar 2021. godine | 10 | - | 562 | 572 |
| Sadašnja vrijednost: | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 58 | 132 | 259 | 449 |
| - 31. decembra 2020. godine | 65 | - | 345 | 410 |

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka nema imovinu pod zalogom radi obezbjeđenja otplate kredita i drugih obaveza.

Na dan 31. decembra 2021. godine vrijednost nekretnine, postrojenja, opreme i imovine sa pravom korišćenja (napomena 14 b) iznosi EUR 1.037 hiljada (2020: EUR 1.067 hiljada).

14. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

b) Imovina sa pravom korišćenja

Ugovori o zakupu, odnose se na uzimanje u zakup poslovnih i stambenih prostora. Banka je poslovni prostor uzet u zakup počev od 1.januara 2020.godine tretirala u skladu sa zahtjevima novog MSFI 16, kao i poslovne prostore koje je uzela u zakup nakon preseljenja na novu lokaciju.

Imovina sa pravom korišćenja i dugoročne obaveze po ugovorima o zakupu poslovnih prostorija prikazane su u tabeli koja slijedi:

Imovina sa pravom korišćenja (u hiljadama EUR)

| | <u>2021.</u> | <u>2020.</u> |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stanje na dan 1. januar | 657 | 62 |
| Nove nabavke | - | 692 |
| Amortizacija | (69) | (78) |
| Prestanak ugovora sredstvo | - | (62) |
| Prestanak ugovora akumulirana amortizacija | - | 43 |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>588</u> | <u>657</u> |

Obaveze po osnovu lizinga (u hiljadama EUR)

| | <u>2021.</u> | <u>2020.</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Stanje na dan 1. januar | 663 | 63 |
| Nove nabavke | - | 693 |
| Trošak kamate | 25 | 13 |
| Prestanak ugovora | - | (18) |
| Lizing plaćanja | (84) | (88) |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>604</u> | <u>663</u> |

Banka je 31. marta 2020. godine zaključila ugovor o zakupu poslovnog i komercijalnog prostora sa zakupodavcem Capital Plaza d.o.o., Podgorica na period od 10 godina.

Analiza dospjeća obaveza u skladu sa MSFI 16, paragraf 58 je predstavljena u tabeli koja slijedi:

| | <u>Do mjesec dana</u> | <u>Od 1 do 3 mjeseca</u> | <u>Od 3 do 6 mjeseci</u> | <u>Od 6 do 12 mjeseci</u> | <u>Od 1 do 5 godina</u> | <u>Preko 5 godina</u> | <u>Ukupno</u> |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Dospjeće obaveza po lizingu | 6 | 12 | 36 | 36 | 284 | 230 | 604 |
| Ukupno | <u>6</u> | <u>12</u> | <u>36</u> | <u>36</u> | <u>284</u> | <u>230</u> | <u>604</u> |

15. NEMATERIJALNA SREDSTVA

Nematerijalna sredstva se najvećim dijelom sastoje od licenci i softvera. U pregledu koji slijedi prikazana su kretanja na nematerijalnim sredstvima u toku 2020. godine:

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nabavna vrijednost | | |
| Stanje, 1. januar | 641 | 620 |
| Povećanja u toku perioda | 78 | 21 |
| | 719 | 641 |
| Ispravka vrijednosti | | |
| Stanje, 1. januar | 520 | 383 |
| Amortizacija (napomena 9) | 97 | 137 |
| | 618 | 520 |
| Neotpisana vrijednost na dan | 101 | 121 |

Nematerijalna sredstva u iznosu od EUR 101 hiljada sastoje se od: kompjuterskih programa (softvera) u iznosu od EUR 79 hiljada i ostalih nematerijalnih sredstava u iznosu od EUR 22 hiljade. Ostala nematerijalna sredstva, u najvećem dijelu sastoje se od Visa International licence čija je sadašnja vrijednost na 31. decembar 2021. godine EUR 20 hiljada.

16. OSTALA SREDSTVA

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Unaprijed plaćeni troškovi | 282 | 192 |
| Potraživanja od Poreske uprave | 1 | 9 |
| Zalihe plastike za kartice | 13 | 15 |
| Potraživanja od fondova (porodiljsko odsustvo) | 1 | 17 |
| Potraživanja od zaposlenih | 5 | 3 |
| Potraživanja za naknade | 54 | 43 |
| Ostala potraživanja | 1 | - |
| | 357 | 279 |

17. FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE ISKAZUJU PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI

17.1. DEPOZITI KLIJENATA

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti po viđenju: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 60.693 | 28.015 |
| - privredna društva u državnom vlasništvu | 7 | 4 |
| - Investiciono-razvojni fond (IRF) | 962 | 1.009 |
| - preduzetnici | 158 | 162 |
| - neprofitne organizacije | 110 | 52 |
| - fizička lica | 155.774 | 20.747 |
| | 217.704 | 49.989 |
| Kratkoročni depoziti: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 7.574 | 7.616 |
| - fizička lica | 876 | 3.888 |
| | 8.450 | 11.504 |
| Dugoročni depoziti: | | |
| - privredna društva u privatnom vlasništvu | 9.759 | 3.213 |
| - Investiciono-razvojni fond (IRF) | 3.000 | 2.000 |
| - osiguravajuća društva | 200 | - |
| - fizička lica | 26.204 | 4.875 |
| | 39.163 | 10.088 |
| | 265.317 | 71.581 |
| <i>Obaveze za kamate i ostala pasiva</i> | | |
| Vremenska razgraničenja: obračunata kamata na depozite | 262 | 120 |
| | 262 | 120 |
| | 265.579 | 71.701 |

Na depozite po viđenju fizičkih lica ne obračunava se kamata, dok je na avista depozite pravnih lica odobrena kamata do 0,20%. Kratkoročno i dugoročno oročeni depoziti fizičkih lica u EUR su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 0,2% do 3,2% godišnje, dok se za pravna lica kreće od 0,1% do 2,5%.

17. FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE ISKAZUJU PO AMORTIZOVANOJ VRIJEDNOSTI (nastavak)

17.2. KREDITI KLIJENATA KOJI NIJESU BANKE

Obaveze za pozajmljena sredstva od klijenata koje nijesu banke predstavljaju obaveze prema domaćim kreditorima i odnose se na pozajmljena sredstva od Investiciono Razvojnog Fonda (IRF) koja se odobravaju Banci za finansiranje odobrenih projekata od strane IRF-a, pri čemu Banka zaračunava svoju maržu za preuzimanje kreditnog rizika kao i na sredstva od Ministarstva finansija i socijalnog staranja koja služe za podršku mikro, malim i srednjim preduzećima i preduzetnicima pogođenim pandemijom Covid-19. Ove obaveze na 31. decembar 2021. sastoje se od kreditnih zaduženja prema IRF-u i Ministarstvu finansija i socijalnog staranja u iznosu od EUR 1.972 hiljada.

| <i>U hiljadama EUR</i> | | | | |
|------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------------------|
| Odobreni iznos | Datum odobrenja | Datum dospijea | Kamatna stopa | Stanje na 31.decembar 2021 |
| 360 | 25.12.2018 | 31.03.2024 | 1,50% | 160 |
| 100 | 12.08.2018 | 31.08.2024 | 1,50% | 55 |
| 50 | 05.09.2019 | 30.09.2024 | 1,50% | 28 |
| 500 | 31.07.2020 | 30.06.2024 | 2,50% | 400 |
| 4.430 | 08.07.2021 | 08.07.2030 | 0,00% | 1.329 |
| 5.440 | | | | 1.972 |

| <i>U hiljadama EUR</i> | | | | |
|------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------------------|
| Odobreni iznos | Datum odobrenja | Datum dospijea | Kamatna stopa | Stanje na 31.decembar 2020 |
| 84 | 19.09.2017 | 30.09.2021 | 1,50% | 16 |
| 360 | 25.12.2018 | 31.03.2024 | 1,50% | 230 |
| 100 | 12.08.2018 | 31.08.2024 | 1,50% | 74 |
| 50 | 05.09.2019 | 30.09.2024 | 1,50% | 39 |
| 500 | 31.07.2020 | 30.06.2024 | 2,50% | 500 |
| 1.094 | | | | 859 |

Dospijeće glavnice po godinama je prikazano u tabelama za rizik likvidnosti (napomena 4.4).

18. REZERVE

| <i>U hiljadama EUR</i> | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rezervisanja za otpremnine zaposlenima | 41 | 41 |
| Obračunate obaveze za neiskorišćene dane godišnjeg odmora | 60 | 66 |
| Rezervisanja za gubitke po odobrenim garancijama | 116 | 80 |
| Rezervisanja za gubitke za odobrene neiskorišćene kredite | 26 | 15 |
| Rezervisanje za sudske sporove | 9 | 3 |
| | 252 | 205 |

19. OSTALE OBAVEZE

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Obaveze za lizing (napomena 14 b) | 604 | 663 |
| Obaveze po osnovu neraspoređenih priliva | 511 | 3 |
| Unaprijed naplaćeni prihodi | 381 | 48 |
| Obaveze prema dobavljačima | 57 | 27 |
| Obaveze po osnovu kastodi poslova | 52 | - |
| Ostale obaveze | 572 | 147 |
| | 2.177 | 888 |

20. KAPITAL

Na dan 31. decembra 2021. godine akcijski kapital Banke čini 236.125.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 0,04. U toku 2021. godine došlo je do smanjenja akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od EUR 7.035 hiljada radi pokrića akumuliranog gubitka. Komisija za tržište kapitala je evidentirala posljednje smanjenje kapitala 13. decembra 2021. godine ali promjena nije još uvijek registrovana kod CRPS-a.

Vlasnička struktura Banke na dan 31. decembra 2021. godine je sljedeća:

| Ime i prezime/naziv kompanije | 31. decembar 2021. | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| | broj akcija | Iznos u EUR | % učešća |
| Adriatic Capital LLC, Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države | 236.125.000 | 9.445.000,00 | 100% |
| | 236.125.000 | 9.445.000,00 | 100% |

Vlasnička struktura Banke na dan 31. decembra 2020. godine bila je sljedeća:

| Ime i prezime/naziv kompanije | 31. decembar 2020. | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------|
| | broj akcija | Iznos u EUR | % učešća |
| Adriatic Capital LLC, Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države | 412.011.761 | 16.480.470,44 | 100% |
| | 412.011.761 | 16.480.470,44 | 100% |

21. USAGLAŠENOST SA PROPISIMA CBCG

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da održava minimalan stepen adekvatnosti kapitala od 10%. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama (Sl. list RCG" br. 17/08, 44/10, 40/11, 73/17) i propisima Centralne banke Crne Gore.

Koeficijent solventnosti Banke je na dan 31. decembra 2021. godine iznosio 16,27% (31. decembra 2020. godine: 26,30%).

Na 31. decembar 2021. godine nivo sopstvenih sredstva Banke je iznad propisanog minimuma od EUR 7.500 hiljada i iznosi EUR 9.614 hiljade (31. decembar 2020. EUR 8.849 hiljade).

Zakon o bankama („Sl. list CG“ br. 17/2008, 44/2010 i 40/2011, 73/2017) definiše minimalni iznos novčanog kapitala banke u vrijednosti od EUR 7,5 miliona.

Na dan 31. decembra 2021. godine novčani kapital Banke je iznad propisanog minimuma.

| R.Br | OPIS | Propisani limiti | 2021. | 2020. |
|------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------|---------|
| 1 | Koeficijent solventnosti | Minimum 10 % | 16,27% | 26,30% |
| 2 | Najveća izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica | Maksimum 25% sopstvenih sredstava Banke | 31,53% | 22,40% |
| 3 | Izloženost prema licima povezanim s bankom | Maksimum 200% | 11,32% | 7,75% |
| 4 | Zbir velikih izloženosti banke | Maksimum 800% | 350,07% | 190,81% |
| 5 | Ukupan kapital 000 EUR | Minimum EUR 5 miliona | 12.976 | 9.371 |
| 6 | Sopstvena sredstva 000 EUR | Minimum EUR 5 miliona | 9.614 | 8.849 |
| 7 | Pokazatelj minimalne likvidnosti | 0.9 na dnevnom nivou/1 na dekadnom nivou | 7,48 | 3,54 |
| 8 | Ukupna rizična aktiva i drugi rizični 000 EUR | | | |
| 8.1. | Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom | | 55.973 | 31.853 |
| 8.2. | Potreban kapital za tržišne rizike | | 25 | - |
| 8.3. | Potreban kapital za operativni rizik | | 168 | 100 |
| 8.4. | Potreban kapital za rizik zemlje | | 751 | 261 |
| 8.5. | Potreban kapital za druge rizike | | 442 | 535 |
| 8.6. | Ukupna otvorena devizna pozicija | | 254 | 24 |

Na dan 31. decembar 2021. godine Banka ima izloženost prema jednoj finansijskoj instituciji u iznosu koji prelazi 25% sopstvenih sredstava, što nije u skladu sa članom 58 Zakona o bankama po kome je definisano da izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne smije biti veća od 25% sopstvenih sredstava.

Prekoračanje izloženosti je usled novčanog priliva na dan 31.12. 2021. godine iz države koja je u različitoj vremenskoj zoni od Crne Gore i desio se nakon završetka radnog vremena u Crnoj Gori. Rukovodstvo Banke je odmah reagovalo i preduzelo neophodne aktivnosti kako bi se pokazatelji uskladili sa propisanim limitima. Dana 04.01.2022.godine (prvog radnog dana) je usklađena izloženost prema ovom licu u skladu sa zakonom definisanim limitima.

22. VANBILANSNA EVIDENCIJA

U hiljadama EUR

| | <u>31.decembar 2021.</u> | <u>31.decembar 2020.</u> |
|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Rizična vanbilasna aktiva | | |
| Neopozive obaveze za davanje kredita | 2.197 | 3.209 |
| Izdate garancije | 8.068 | 6.003 |
| | <u>10.265</u> | <u>9.212</u> |
| Ostala vanbilasna evidencija | | |
| Evidentna kamata | 37 | 38 |
| Kolaterali po osnovu potraživanja | 81.935 | 33.879 |
| Tekući ugovori za transakcije sa devizama | (28) | - |
| Ostale stavke vanbilasne izloženosti banke | 2.954 | - |
| | <u>95.450</u> | <u>43.129</u> |

U hiljadama EUR

Rezervisanja za vanbilasnu evidenciju

| | <u>31.decembar 2021.</u> | <u>31.decembar 2020.</u> |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Rezervisanja za neopozive obaveze za davanje kredita | 26 | 15 |
| Rezervisanje za izdate garancije | 116 | 79 |
| | <u>142</u> | <u>94</u> |

Stanje 1 januar 2020.godine

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| | <u>45</u> |
| Obezvrjeđenje u toku godine | 124 |
| Ukidanje obezvređenja u toku godine | (75) |

Stanje 31. decembra 2020.godine

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| | <u>94</u> |
| Obezvrjeđenje u toku godine | 241 |
| Ukidanje obezvređenja u toku godine | (193) |

Stanje 31. decembra 2021 godine

| | |
|--|------------|
| | <u>142</u> |
|--|------------|

23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Lica povezana sa Bankom su akcionari Banke, predstavnici rukovodstva i zaposleni Banke.

| U hiljadama EUR | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Ostala sredstva:</i> | | |
| - zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 99 | 100 |
| | 99 | 100 |
| <i>Kredit i potraživanja od klijenata:</i> | | |
| - krediti fizičkim licima - zaposleni Banke | 320 | 323 |
| - kartice - zaposleni Banke | 7 | 4 |
| - West Summit Investment LP | 372 | - |
| - Adriatic capital management LLC | 556 | 202 |
| | 1.255 | 529 |
| Ukupno potraživanja: | 1.354 | 629 |
| <u>Obaveze</u> | | |
| <i>Depoziti klijenata</i> | | |
| <i>Avista depoziti:</i> | | |
| - Adriatic Capital LLC | 10 | - |
| - depoziti fizičkih lica – zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 1.303 | 258 |
| | 1.313 | 258 |
| <i>Oročeni depoziti:</i> | | |
| - depoziti fizičkih lica – zaposleni Banke i akcionari Banke | 15.145 | 200 |
| | 15.145 | 200 |
| Ostale obaveze | | |
| Obaveze za obračunatu kamatu na depozite zaposlenih | 2 | 2 |
| Obaveze za obračunatu kamatu na depozite - Adriatic Capital LLC | 1 | - |
| | 3 | 2 |
| Ukupno obaveze: | 16.461 | 460 |
| Potraživanja/(obaveze), neto | (15.107) | 169 |

Kredit zaposlenima se odnose na odobrene kratkoročne i dugoročne kredite sa kamatnim stopama u rasponu od 4,50% do 6,95% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembar 2021. godine u vanbilansnoj evidenciji postoji izloženost od EUR 101 hiljada, koja se odnosi na odobreni limit zaposlenima banke po kreditnim karticama i odobrenim neiskorišćenim kreditima.

23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Prihodi i rashodi nastali iz transakcija sa povezanim licima u toku 2021. godine i 2020. godine su sljedeći:

U hiljadama EUR

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Prihodi od kamata i slični prihodi:</i> | | |
| - Adriatic Capital Management LLC | 18 | 6 |
| - West Summit Investment LP | 2 | |
| - zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 18 | 25 |
| Ukupno prihodi: | 38 | 31 |
| <i>Rashodi kamata i slični rashodi:</i> | | |
| - Adriatic Capital Management LLC | 6 | - |
| - zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 34 | 3 |
| Ukupno rashodi: | 40 | 3 |
| Prihodi/(rashodi), neto | (2) | 28 |

U hiljadama EUR

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Prihodi od naknada i provizija:</i> | | |
| - Adriatic Capital Management LLC | 1 | - |
| - zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 5 | 1 |
| Ukupno prihodi: | 6 | 1 |

U hiljadama EUR

| | 31. decembar 2021. | 31. decembar 2020. |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Neto dobiti od kursnih razlika</i> | | |
| <i>Pozitivne kursne razlike:</i> | | |
| - fizička lica – zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 21 | 5 |
| Ukupno prihodi: | 21 | 5 |
| <i>Negativne kursne razlike:</i> | | |
| - fizička lica – zaposleni i članovi organa upravljanja Banke | 29 | - |
| - Adriatic Capital LLC | - | 4 |
| Ukupno rashodi: | 29 | 4 |
| Prihodi/(rashodi), neto | (8) | 1 |

Naknade višem rukovodstvu po osnovu bruto zarada i naknada u 2021. godini iznose EUR 788 hiljada (2020. godine, EUR 421 hiljada).

24. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2021. godine protiv Banke se vodi dva prekršajna postupka koji je pokrenula Centralne Banke Crne Gore. Prvi spor je pokrenut jer je Banka plasirala novčana sredstva koja prelaze limit propisanih izloženosti kod određenih ino banaka, čime je postupila suprotno odredbama člana 58. Zakona o bankama kojim je propisano da ukupna izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne smije biti veća od 25% sopstvenih sredstava. Ishod se ne može sa sigurnošću predvidjeti, ali je pravni sektor mišljenja da je vjerovatnoća 50% da će spor biti riješen u korist banke. Banka je izvršila rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom sudskom postupku. Drugi slučaj je pokrenut jer Banka za 9 transakcionih računa pravnih lica nerezidenata do kraja radnog vremena nije dostavila podatke o otvorenim transakcionim računima CBCG, odnosno Centralnom registru transakcionih računa, a što je bila u obavezi shodno čl.65. stav 3. Zakona o platnom prometu.

Pored navedenog, Banka vodi i više postupaka protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate potraživanja u ukupnom iznosu od EUR 147 hiljada (2020: EUR 93 hiljada) i dva postupka aktivacije kolaterala - hipoteke a u cilju naplate potraživanja u ukupnom iznosu od EUR 60 hiljada.

25. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se dijeljenjem godišnje neto dobiti koja pripada vlasnicima običnih akcija sa ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija koje su bile u opticaju tokom perioda.

| | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------|--------------|----------------|
| Neto dobitak / gubitak (u hiljadama EUR) | 3.417 | (984) |
| Prosječan ponderisani broj akcija | 403.337.893 | 345.025.460 |
| Zarada/(gubitak) po akciji u EUR | 0,008 | (0,003) |

26. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični kursevi valuta koji su korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u EUR na dan 31. decembar 2021. godine i 2020. godine bili su:

| | 31.decembar 2021. | 31.decembar 2020. |
|-----|------------------------------|------------------------------|
| USD | 0,8823 | 0,8143 |
| CHF | 0,9650 | 0,9211 |
| GBP | 1,1915 | 1,1073 |
| RUB | 0,0118 | 0,0109 |

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Dana 01.01.2022. godine je stupio na snagu Zakon o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021), koji podrazumijeva primjenu novih bankarskih standarda usmjerenih na jačanje kapitalnih zahtjeva za banke, formiranje okvira za nove regulatorne zahtjeve u vezi sa likvidnošću, kao i dodatne kapitalne zahtjeve za finansijske institucije od sistemskog značaja.

Početak marta 2022. godine došlo je do povećane nestabilnosti na svetskim finansijskim i robnim tržištima usled eskalacije konflikta u Ukrajini, koji je praćen uvođenjem sankcija određenim ruskim kompanijama i pojedincima. Rukovodstvo Banke je u procesu sagledavanja direktnih i indirektnih posledica rusko-ukrajinskog konflikta na poslovanje Banke.

Banka je na dan 31.12.2021. godine imala izloženost prema ruskim bankama u iznosu od EUR 1.977 hiljada i tokom 2022. godine nisu postojala ograničenja u raspolaganju ovim sredstvima. Izloženost po osnovu plasiranih kredita ruskim državljanima je 90% pokrivena novčanim kolateralom, a Banka nije zabilježila značajan odliv depozita ruskim državljanima u 2022. godini.

Do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštaja, nije bilo posledica po poslovanje Banke, međutim, buduće efekte nije moguće predvidjeti sa razumnom sigurnošću. Rukovodstvo Banke konstantno prati i procenjuje potencijalne efekte novonastale situacije i preduzima sve neophodne mjere kako bi se obezbijedila stabilnost poslovanja Banke.

Osim navedenog, nije bilo drugih značajnih događaja koje bi bilo neophodno objelodaniti u finansijskim izvještajima.

ADRIATIC BANK A.D., PODGORICA**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 31. DECEMBAR 2021. GODINE****28. OPŠTI PODACI O BANCI**

U skladu sa Odlukom o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka ("Sl. list CG", br. 15/2012, 18/2013 i 24/2018) opšti podaci o Banci su prezentirani kako slijedi:

Naziv Banke: Adriatic bank AD, Podgorica;
Adresa: Bulevar Džordža vašingtona br.98/8, 81000 Podgorica;
Matični broj: 03087158
Telefon/Fax: Tel: + 382 (0)20 680 951
Adresa internet stranice: <http://www.adriaticbank.com>
Adresa elektronske pošte:

Banka na 31.decembar 2021. godine ima centralu i 1 filijalu.

Broj zaposlenih na dan 31. decembar 2021. godine je 45 (31. decembar 2020. godine – 35 zaposlenih).

Žiro račun: 907-58001-38

Centralnoj banci Crne Gore je 30. novembra 2015. godine dostavljen zahtjev za izdavanje dozvole za rad Adriatic bank AD Podgorica.

Adriatic banka AD je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata pod brojem 4-0009471.

Centralna banka Crne Gore je 26. februara 2016. godine izdala dozvolu za rad Banke.

Adraitic banka AD Podgorica počela je sa radom 8. juna 2016. godine.

Podaci o predsjedniku i članovima odbora direktora:

| | Ime i prezime | Podaci o prebivalištu Država | Adresa (ulica i broj) |
|----------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. Predsjednik | Fraser Eliot Marcus | SAD | Ridge Road 4254, Dalas |
| 2. član | Bassem Snaije | Francuska | Rue Pradier 24, Pariz |
| 3. član | Uzi Shaya | Israel | Har Knanan street 653, Modiin Maca |
| 4. član | Đorđe Lukić | Crna Gora | Bulevar Džordža Vašingtona 108, Podgorica |
| 5. član | Wolfgang Mitterberger | Beč, Austrija | Haymogasse 53 A,A-1230 |

Banka je na 31.12.2021. bila 100% u vlasništvu kompanije Adriatic Capital LLC, Sjedinjene Američke Države.

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu: BDO d.o.o., Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 149, 81000 Podgorica, Crna Gora.

Knjigovodstvena vrijednost akcija na dan 31. decembar 2021. godine iznosi EUR 0,04 po akciji.

Isplate dividende u 2021. godini nije bilo.


Đorđe Lukić
Predsjednik Upravnog odbora


Enesa Bekteši
Član Upravnog odbora


Miroslav Vuković
Direktor sektora računovodstva i finansijskog kontrolinga





ADRIATIC BANK

**IZVJEŠTAJ MENADŽMENTA
ADRIATIC BANK A.D., Podgorica
za 2021. godinu**

Mart, 2022.godine

Sadržaj:

| | | |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | <u>IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</u> | 3 |
| 2. | <u>OPŠTE INFORMACIJE</u> | 5 |
| 2.1. | <u>Registracija i aktivnost Banke</u> | 5 |
| 2.2. | <u>Organizacija i zaposleni</u> | 6 |
| 2.3. | <u>Kadrovska struktura zaposlenih</u> | 6 |
| 2.4. | <u>Organizaciona struktura Banke</u> | 7 |
| 3. | <u>POSLOVANJE U 2021.GODINI</u> | 8 |
| 4. | <u>REGULATORNI ZAHTJEVI U 2021.GODINI</u> | 9 |
| 5. | <u>BILANS STANJA ZA 2021.GODINU</u> | 10 |
| 5.1. | <u>Aktiva Banke na dan 31. decembar 2021.godine</u> | 10 |
| 5.2. | <u>Dati krediti komitentima na dan 31. decembar 2021.godine</u> | 11 |
| 5.3. | <u>Pasiva Banke na dan 31. decembar 2021.godine</u> | 12 |
| 5.4. | <u>Promjene na kapitalu do 31.decembra 2021. godine</u> | 13 |
| 5.5. | <u>Vanbilansna evidencija Banke</u> | 14 |
| 6. | <u>BILANS USPJEHA ZA 2021. GODINU</u> | 15 |
| 6.1. | <u>Bilans uspjeha za 2021.godinu</u> | 15 |
| 6.2. | <u>Prihodi i rashodi od kamate</u> | 15 |
| 6.3. | <u>Prihodi i rashodi od naknada</u> | 16 |
| 6.4. | <u>Operativni rashodi</u> | 17 |
| 7. | <u>MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</u> | 18 |
| 8. | <u>PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</u> | 18 |
| 9. | <u>PODACI O AKTIVNOSTIMA ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</u> | 20 |
| 10. | <u>INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA, ODNOSNO UDJELA</u> | 20 |
| 11. | <u>POSLOVNE JEDINICE</u> | 20 |
| 12. | <u>PODACI O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA OD ZNAČAJA ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA</u> | 20 |
| 13. | <u>CILJEVI, METODE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA</u> | 20 |
| 14. | <u>ADEKVATNOST KAPITALA</u> | 27 |

1. IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima ("Službeni list CG" br. 65/2020), Adriatic Bank A.D., Podgorica je danom registracije kao akcionarsko društvo stekla svojstvo pravnog lica. Kao akcionarsko društvo, Adriatic Bank A.D., Podgorica reguliše međusobne odnose svih zainteresovanih subjekata u skladu sa svojim Osnivačkim aktom i Statutom.

Organi Banke su Skupština Banke, Odbor direktora i Izvršni direktor. Uloge organa Banke definisane su Zakonom o bankama i Statutom Adriatic Bank A.D., Podgorica. U dijelu upravljanja, Adriatic Bank A.D., Podgorica, primjenjuje najbolje međunarodne prakse korporativnog upravljanja.

U prvom redu Zakonom o Bankama ("Službeni list Crne Gore", br. 17/08, 44/10, 40/11, 73/17) kao i Statutom Adriatic Bank A.D., Podgorica, definisani su odnosi između Skupštine, Odbora Direktora, Izvršnog direktora.

Korporativno upravljanje se uspostavlja na način:

- Da se u svim segmentima korporativnog upravljanja poštuje pravni okvir Crne Gore i dobra praksa poslovanja;
- Da u tom okviru postavlja principe koji su fleksibilni i daju prostor Odboru direktora da na najbolji način upravlja i rukovodi Bankom i postiže postavljene ciljeve;
- Da svi međusobni odnosi zainteresovanih strana u funkcionisanju Banke budu jasno diferencirani, da nema preklapanja niti praznina u odgovornostima i nadležnostima, te da kod svih zainteresovanih strana bude uspostavljena ravnoteža odgovornosti i obaveza, odnosno prava i nadležnosti;
- Da se odnosi među svim zainteresovanim stranama postave tako da kod svih preovlađuje zajednički interes, odnosno interes Banke u odnosu na njihove pojedinačne interese;
- Da se u potpunosti, efikasno i efektno izvršavaju sve funkcije upravljanja i rukovođenja Bankom, odnosno da se Bankom upravlja na način koji dovodi do postizanja postavljenih ciljeva i zadataka.

U primjeni pravila korporativnog upravljanja implementirana su navedena akta, kao i druga interna akta Banke i u samoj primjeni istih ne postoje odstupanja.

U cilju pouzdanosti i objektivnosti računovodstvenih iskaza i izvještaja, Sektor za računovodstvo, izvještavanje i kontroling svojim uputstvima propisuje interne računovodstvene kontrole kojima se obezbjeđuje da sve promjene budu tačno proknjižene i da poslovne knjige budu ažurne i međusobno usaglašene. Računovodstvene kontrole implementirane su u okviru glavne bankarske aplikacije, saglasno odgovarajućim računovodstvenim standardima. Kroz sistem upravljanja operativnim rizicima (proces samoprocjene rizika i kontrole i proces scenario analize) Banka utvrđuje potencijalne događaje operativnog rizika i na osnovu ocjene događaja definiše mjere koje je potrebno preduzeti da bi se spriječili eventualni događaji operativnog rizika. Na polugodišnjem nivou Banka sprovodi proces permanentne supervizije senzitivnih procedura i senzitivnih računa. Na osnovu sprovedene permanentne supervizije, Banka definiše uvođenje dodatnih kontrola za senzitivne procese, kao i aktivnosti kojim bi se eliminisale anomalije utvrđene sprovođenjem permanentne supervizije senzitivnih računa. Interna revizija u okviru revizija predviđenih godišnjim planom rada preispituje tačnost, pravovremenost i pouzdanost računovodstvenih i finansijskih izvještaja i evidencija. Interna revizija sprovodi kontrolu podobnosti, valjanosti i tačnosti podataka i informacija koje se javno objelodanjuju u skladu sa propisima Centralne banke.

Jedini akcionar Banke je privredno društvo: ADRIATIC CAPITAL LLC, iz Delavera, Sjedinjene Američke Države, vlasnici ovog privrednog društva su fizička lica: Alexander Shneider sa udjelom od 80 % i David Glenn Genecov sa udjelom od 20%. Jedini akcionar Banke ima ovlaštenja skupštine akcionarskog društva i sve odluke donosi u pisanoj formi i vodi evidenciju donesenih odluka u knjizi odluka društva. Akcije glase na akcionare, redovne su (obične), sa pravom glasa, nedjeljive i sa jednakim pravima. Pored običnih akcija sa pravom glasa, Banka može (ali još uvijek nije) emitovati i povlašćene akcije bez prava glasa, u skladu sa posebnim aktom i pozitivnim propisima.

Akcionar Banke, koji je vlasnik običnih akcija, ima sljedeća prava:

1. pravo da prisustvuje sjedici skupštine akcionara,
2. pravo upravljanja srazmjerno učešću u kapitalu ove klase akcija,
3. pravo raspolaganja akcijama, saglasno pozitivnim propisima,
4. pravo preče kupovine akcija novih emisija,
5. pravo na besplatne akcije u slučaju povećanja osnovnog kapitala iz sredstava Banke, uz ograničenja utvrđena Zakonom,
6. pravo na dividendu, nakon raspodjele vlasnicima povlašćenih akcija, kada Skupština Banke odluči da se dividenda isplaćuje,
7. pravo dostave, na lični zahtjev, kopije bilansa stanja i bilansa uspijeha, kao i izvještaja spoljnog revizora,
8. pravo uvida, najmanje 20 dana prije održavanja Skupštine akcionara, kao i na samoj Skupštini, u finansijske izvještaje uključujući i izvještaje spoljnog revizora,
9. pravo na srazmjeran dio imovine u slučaju likvidacije Banke,
10. i druga prava, saglasno pozitivnim propisima.

Odlukom Skupštine akcionara o emisiji akcija bliže se uređuju prava kupaca svake klase i serije akcija ponaosob. Postupak zamjene jedne klase akcija drugom, kao i zamjenjivih obveznica akcijama, uređuje se Odlukom o emisiji akcija, koju donosi Skupština akcionara na osnovu važećih propisa. U pogledu sticanja sopstvenih akcija banka primjenjuje odredbe čl.178 i 179 ZOKI.

Organi upravljanja Bankom su Nadzorni odbor, koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke i Upravni odbor koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje. Nadzorni odbor ima tri ili pet članova.

Skupština akcionara Banke donosi odluku o broju članova Nadzornog odbora i bira članove Nadzornog odbora pojedinačno na period od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan. Mandat člana Nadzornog odbora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Nadzornom odboru u skladu sa pozitivnim propisima;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješenjem od strane skupštine akcionara;
- 5) oduzimanjem odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora od strane CBCG.

Upravni odbor Banke se sastoji od najmanje tri člana koje Nadzorni odbor imenuje na period ne duži od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan. Predsjednika i članove Upravnog odbora imenuje Nadzorni odbor. Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Upravnog odbora banke. Mandat člana Upravnog odbora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Upravnom odboru u skladu sa pozitivnim propisima;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješenjem od strane nadzornog odbora;
- 5) oduzimanjem odobrenja za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora od strane CBCG.

2 OPŠTE INFORMACIJE

Adriatic Bank A.D., Podgorica (do 05.03.2020. godine pod imenom Nova banka) je osnovana 2016. godine od strane kompanije Azmont Investment D.O.O..

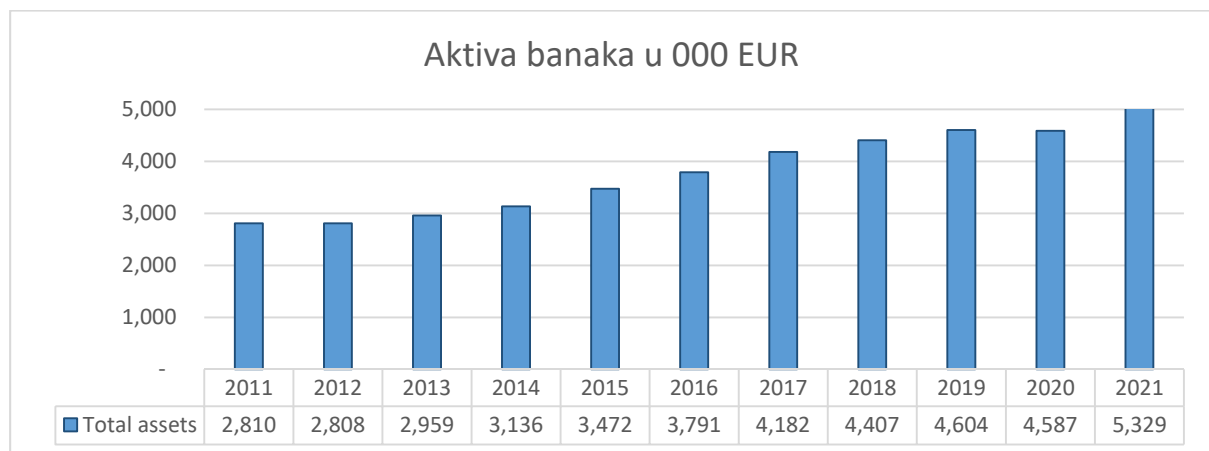
Od 15.januara 2021.godine, izvršena je promjena vlasnika banke čime je prenijeto učešće u vlasništvu od 100% sa prodavca Azmont Investment D.O.O., Herceg Novi, na kupca Adriatic Capital LLC, Sjedinjene Američke Države.

Sjedište Banke je u Podgorici, Bulevar Džordža Vašingtona br. 98/8.

Tabela 1 - Tržišno učešće Banke na 31.decembar 2021. godine

| 31.12.2021 | | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Banka | Aktiva | Kreditni | Depoziti | Kapital |
| Bankarski sektor (000 EUR) | 5.328.574 | 2.858.047 | 4.193.326 | 614.335 |
| Adriatic bank AD (000 EUR) | 282.965 | 52.017 | 265.579 | 12.976 |
| Učešće u (%) | 5,31% | 1,82% | 6,33% | 2,11% |

Grafikon 1 - Aktiva bankarskog sektora od 2011 - 2021.godine



U cilju što boljeg pozicioniranja na bankarskom tržištu, banka je vodila računa o kvalitetu kadrovskih resursa, ponudi proizvoda i usluga i razvoju informacionog sistema.

Adriatic Bank A.D., Podgorica je banka čiji je nivo kapitala omogućio stabilno i sigurno poslovanje tokom 2021, uz sposobnost apsorpcije potencijalnih rizika iz poslovanja. Nivo sopstvenih sredstava na 31.decembar 2021.godine je EUR 9.614 (31.decembar 2020: hiljada EUR 8.849 hiljada). U toku 2021. godine izvršeno je smanjenje kapitala u iznosu od EUR 7.035 miliona u cilju pokrivanja gubitaka iz prethodnih godina.

Na dan 31.decembra 2021.godine Banku čini Centrala sa sjedištem u Podgorici na adresi: Bulevar Džordža Vašingtona br. 98/8, i jednom filijalom na na adresi: Cetinjska 9/1, Podgorica.

2.1. Registracija i aktivnost Banke

Adriatic bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu: „Banka”) osnovana je 2016. godine izdavanjem odobrenja za rad od strane Centralne Banke Crne Gore. Na osnovu člana 44, stav 2, tačka 7 Zakona o Centralnoj banci (Sl. list CG br. 40/10, 46/10 i 6/13) i člana 23, stav 2 Zakona o bankama (Sl. list CG br. 17/08, 44/10 i 40/11) Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 26. februara 2016. godine donio je rješenje kojim izdaje dozvolu za rad Banci.

Aktivnost Banke uključuje kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i poslove platnog prometa sa inostranstvom, depo poslove, izdavanje, obradu i evidentiranje platnih instrumenata.

Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata pod brojem 4-0009471 dana 13. aprila 2016. godine kao Azmont Banka A.D., Podgorica. Pod registracionim brojem 4-0009471/003 dana 9.septembra 2016. godine Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata kao Nova Banka A.D., Podgorica. Pod registracionim brojem 4-0009471/012 dana 5. marta 2020. godine Banka je upisana u Centralni Registar Privrednih Subjekata kao Adriatic Bank A.D., Podgorica.

2.2. Organizacija i zaposleni

a) Odbor direktora Banke

Tabela 2.- Odbor direktora banke

| Pozicija | Ime i prezime | Datum rođenja | Podaci o prebivalištu |
|-----------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| 1. Predsjednik | Fraser Eliot Marcus | 09.09.1954 | SAD |
| 2. član | Bassem Snaije | 01.03.1958 | Francuska |
| 3. član | Uzi Shaya | 17.07.1960 | Izrael |
| 4. član | Wolfgang Mitterberger | 22.10.1966 | Austrija |
| 5. član | Đorđe Lukić | 16.06.1981 | Crna Gora |

b) Izvršni direktori Banke

Tabela 3.- Izvršni direktori Banke

| IME I PREZIME | FUNKCIJA | Funkciju obavljala/o od |
|----------------------|------------------------------------------------|-------------------------|
| Đorđe Lukić | Glavni izvršni direktor | 09.03.2020 |
| Enesa Bekteši | Izvršni direktor za poslove podrške poslovanju | 09.03.2020 |

c) Članovi ALCO Odbora

Tabela 4.- Članovi ALCO Odbora

| IME I PREZIME | FUNKCIJA |
|-------------------------|-------------|
| Enesa Bekteši | Predsjednik |
| Đorđe Lukić | Član |
| Miroslav Vuković | Član |
| Maja Barada | Član |
| Mirza Redžepagić | Član |

d) Članovi Odbora za reviziju

Tabela 5.- Članovi Odbora za reviziju

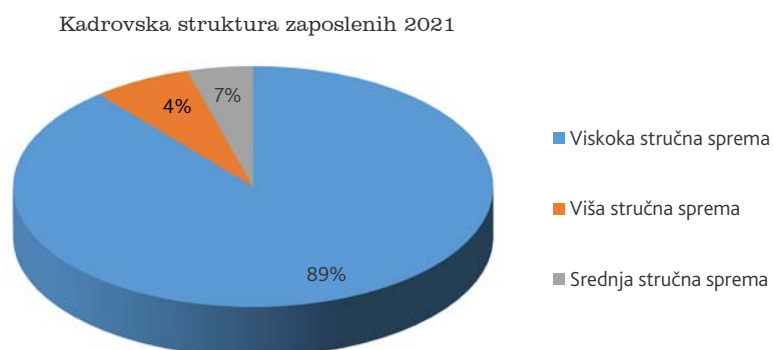
| IME I PREZIME | FUNKCIJA |
|----------------------------|-------------|
| Bassem Snaije | Predsjednik |
| Fraser Eliot Marcus | Član |
| Maja Barada | Član |

2.3. Kadrovska struktura zaposlenih

Na dan 31.12.2021. godine Banka je imala 45 zaposlenih, i to sa sljedećom kvalifikacionom strukturom:

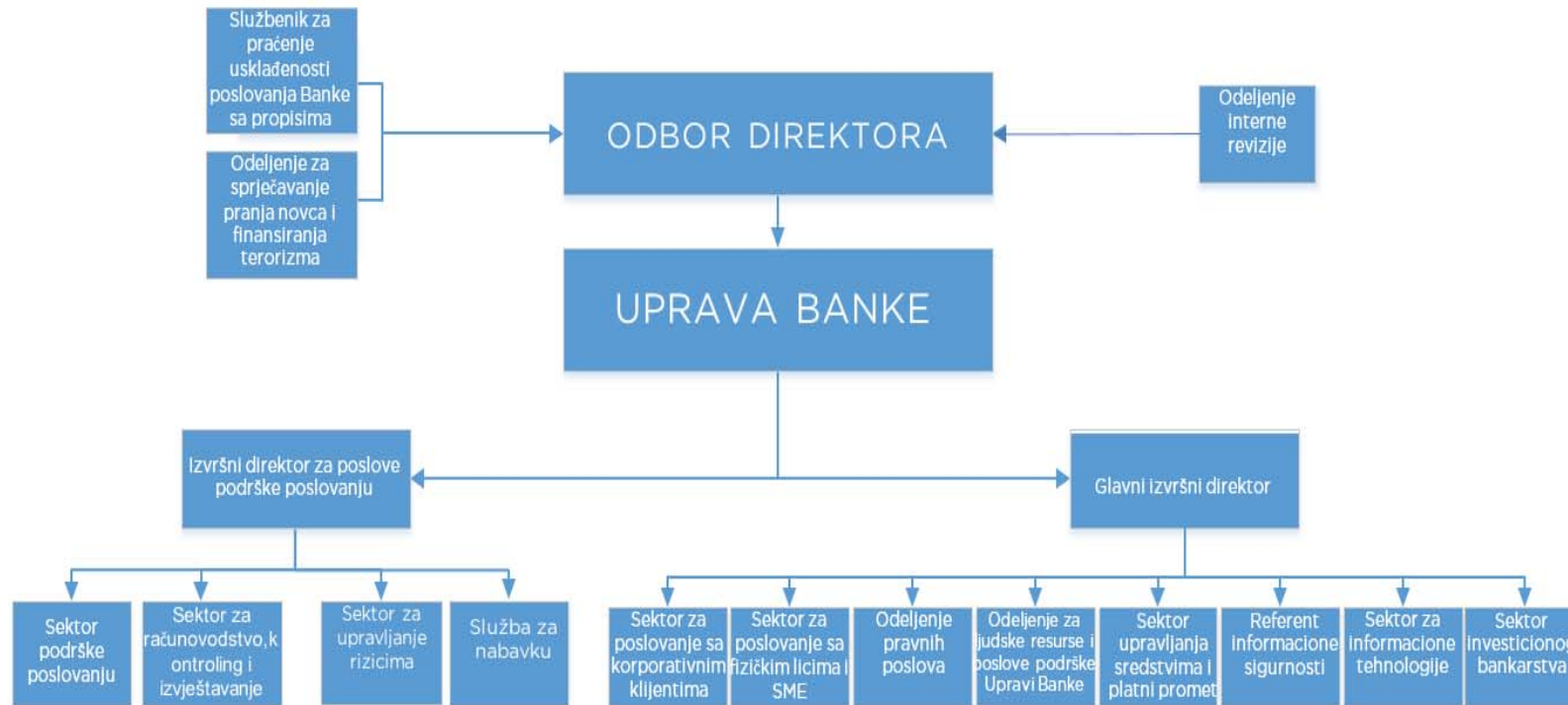
- visoka stručna sprema 40 radnik ili 89%,
- viša stručna sprema 3 radnika ili 7%,
- srednja stručna sprema 2 radnika ili 4%.

Grafikon 2. - Struktura zaposlenih



24. Organizaciona struktura Banke

Grafikon 3 – Organizaciona struktura banke



3. POSLOVANJE U 2021.GODINI
Tabela 6.- Pokazatelji poslovanja 2021.godina u 000 EUR –a

| OPIS | 2021 | 2020 | Promjena % |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| BILANSNA AKTIVA | 282.965 | 83.026 | 240,81% |
| BRUTO KREDITI | 53.883 | 28.698 | 87,76% |
| Kreditni stanovništva | 8.295 | 2.712 | 205,86% |
| Kreditni i pravnih lica | 45.588 | 25.986 | 75,43% |
| Bruto investicione HOV po amortizovanoj vrijednosti | 60.987 | 25.262 | 141,42% |
| Bruto investicione HOV po fer vrijednosti | 42.596 | - | - |
| DEPOZITI KOMITENATA | 265.579 | 71.701 | 270,40% |
| Depoziti stanovništva | 183.019 | 29.614 | 518,02% |
| Depoziti pravnih lica | 82.560 | 42.087 | 96,17% |
| Ukupan kapital | 12.976 | 9.371 | 38,47% |
| DOBITAK / GUBITAK IZ POSLOVANJA NAKON OPOREZIVANJA | 3.417 | (984) | - |
| PARAMETRI PROFITABILNOSTI U % | | | |
| ROA - dobitak / bilansna aktiva % | 1,21 | (1,19) | - |
| ROE – dobitak /ukupan kapital % | 26,33 | (10,50) | - |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 3.174 | 1.017 | 212,09% |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 3.943 | 441 | 794,10% |
| BROJ ZAPOSLENIH | 45 | 35 | 28,57% |
| Aktiva po zaposlenom u 000 EUR | 6.288 | 2.372 | 165,08% |
| OPERATIVNI RASHODI | (3.423) | (2.351) | 45,60% |
| POKAZATELJI | | | |
| KOEFICIJENT SOLVENTNOSTI U % | 16,27 | 26,30 | -38,14% |
| POKAZATELJ LIKVIDNOSTI % | 7,48 | 3,54 | 111,30% |
| GOTOVINA U 000 EUR-a | 126.134 | 28.328 | 345,26% |
| Prihodi od kamata / kamatonosna aktiva % | 2,34 | 2,35 | -0,75% |
| Prihod od kamata /ukupna aktiva % | 1,29 | 1,53 | -15,52% |
| Rashodi kamata / kamatonosna pasiva % | 0,18 | 0,35 | -48,03% |
| Oper. rashodi / ukupni rashodi % | 50,33 | 68,50 | -26,54% |
| Likvidna aktiva / depoziti % | 45,77 | 36,86 | 24,19% |
| Likv. aktiva / ukupna aktiva % | 42,96 | 31,82 | 35,00% |
| Likv.aktiva / kratk.obaveze % | 55,03 | 44,13 | 20,61% |

4. REGULATORNI ZAHTJEVI U 2021.GODINI
Tabela 7.- Propisani pokazatelji poslovanja na dan 31.12.2021.godine

| R.Br | OPIS | LIMIT | 31.12.2021 |
|------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| 1 | Koeficijent solventnosti | min. 10% | 16,27% |
| 2 | Ukupna izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica | maks. 25% sopstvenih sredstava | 31,53% |
| 3 | Izloženost prema licima povezanim s bankom | maks. 200% | 11,32% |
| 4 | Zbir velikih izloženosti banke | maks. 800% | 350,07% |
| 5 | Ukupan kapital 000 Eur-a | min 5 mil | 12.976 |
| 6 | Sopstvena sredstva 000 Eur-a | min 5 mil | 9.614 |
| 7 | Pokazatelj minimalne likvidnosti | 0.9 na dnevnom nivou 1 na dekadnom nivou | 7,48 |
| 8 | Ukupna rizična aktiva i drugi rizici 000 Eur-a | | |
| 8.1. | Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom | | 55.973 |
| 8.2. | Potreban kapital za tržišne rizike | | 25 |
| 8.3. | Potreban kapital za operativni rizik | | 168 |
| 8.4. | Potreban kapital za rizik zemlje | | 751 |
| 8.5. | Potreban kapital za druge rizike | | 442 |
| 8.6. | Ukupna otvorena devizna pozicija | | 254 |

5. BILANS STANJA ZA 2021.GODINU
5.1. Bilans stanja Banke na dan 31. decembar 2021.godine
Tabela 8. - Aktiva Banke na dan 31. decembar 2021.godine u 000 EUR –a

| AKTIVA BANKE | 31. decembra 2021. | 31. decembra 2020. | Index (2021/2020) |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| SREDSTVA | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 111.816 | 22.054 | 5,07 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 14.278 | 6.258 | 2,28 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.017 | 28.089 | 1,85 |
| Investicione HOV koje se drže do dospjeća | 60.729 | 25.149 | 2,41 |
| Investicione HOV koje se vode po fer vrijednosti | 42.596 | - | - |
| Ostala finansijska potraživanja | 28 | 10 | 2,80 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 449 | 410 | 1,10 |
| Pravo korišćenja | 588 | 657 | - |
| Nematerijalna sredstva | 101 | 121 | 0,83 |
| Tekuća poreska sredstva | 6 | - | - |
| Ostala potraživanja | 357 | 279 | 1,28 |
| UKUPNA SREDSTVA | 282.965 | 83.026 | 3,41 |
| OBAVEZE | | | |
| Depoziti klijenata | 265.579 | 71.701 | 3,70 |
| Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata | 1.972 | 859 | 2,30 |
| Obaveze za dugoročni zakup | 605 | 663 | 0,91 |
| Rezerve | 252 | 205 | 1,23 |
| Odložene poreske obaveze | 9 | 2 | 4,50 |
| Ostale obaveze | 1.572 | 225 | 6,99 |
| UKUPNE OBAVEZE | 269.989 | 73.655 | 3,67 |
| KAPITAL | | | |
| Aksijski kapital | 9.445 | 16.480 | 0,57 |
| Neraspoređena dobit | 3.414 | (7.038) | -0,49 |
| Efekt primjene MSFI9 | (71) | (71) | 1,00 |
| Ostale rezerve | 188 | - | - |
| UKUPAN KAPITAL | 12.976 | 9.371 | 1,38 |
| UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE | 282.965 | 83.026 | 3,41 |
| VANBILANSNA EVIDENCIJA | 95.450 | 43.129 | 2,14 |

Bilansna aktiva Banke je u 2021. godini iznosila EUR 282.965 hiljada. Krediti klijentima su bili EUR 52.017 hiljada i kreditni portfolio čini 18% ukupne aktive Banke. Ostvaren je rast od 85% u odnosu na prethodnu godinu.

Na dan 31. decembra 2021. godine hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti iznose EUR 60.729 hiljada (21% ukupne aktive Banke) i hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti iznose EUR 42.596 hiljada i sastoje se iz sljedećeg:

| | |
|--------------------------------------------------|----------------|
| Investicione HOV koje se drže do dospjeća | 60.894 |
| Investicione HOV koje se vode po fer vrijednosti | 45.000 |
| Neamortizovana premija/diskont | (3.067) |
| Potraživanja za kamatu | 756 |
| Ispravka vrijednosti hartija od vrijednosti | (258) |
| | 103.325 |

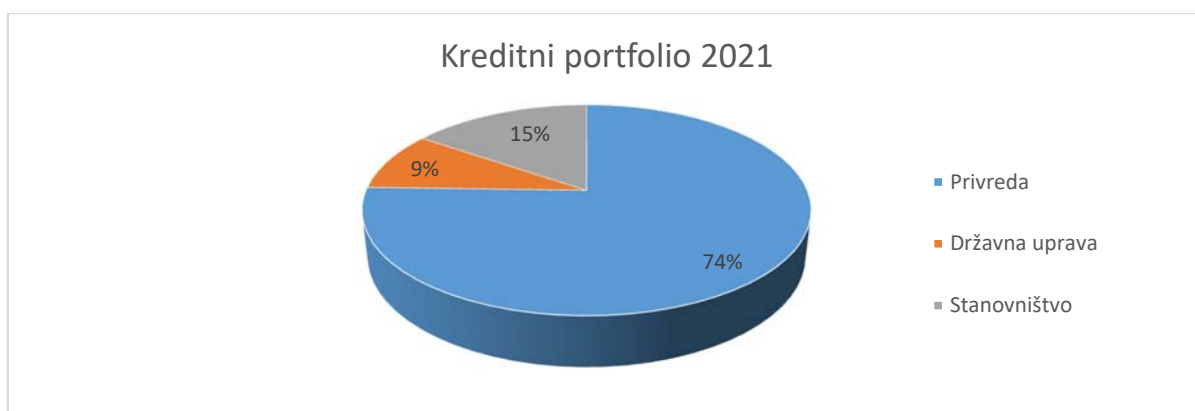
Pored plasmana komitentima, značajnije učešće u aktivi čine novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banka, kao i potraživanja od banaka (45%).

5.2. Dati krediti komitentima na dan 31. decembar 2021. godine

Tabela 9. - Krediti komitentima na dan 31. decembar 2021. godine u 000 EUR

| R.BR. | OPIS | 31. decembra 2021. | 31. decembra 2020. | Index |
|-------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| I | BRUTO KREDITI KOMITENTIMA | 53.868 | 28.701 | 1,88 |
| 1 | Privreda | 40.658 | 20.992 | 1,94 |
| 2 | Državna uprava | 4.901 | 4.997 | - |
| 3 | Stanovništvo | 8.309 | 2.712 | 3,06 |
| II | Ispravke vrijednosti krediti | (1.851) | (611) | 3,03 |
| I+II | NETO KREDITI | 52.017 | 28.090 | 1,85 |

Grafikon 4.- Krediti komitentima - 2021



Ukupni krediti komitentima Banke, na dan 31. decembar 2021. godine, iznose EUR 52.017 hiljada (31. decembar 2020: EUR 28.090 hiljada), od čega su plasmani stanovništvu EUR 8.309 hiljada, a privredi EUR 40.658 hiljada i državnoj upravi EUR 4.901 hiljada.

Tabela 10.- Pregled plasmana Banke do 31.12.2021. godine u 000 EUR

| Vrsta plasmana | 2021 | % učešća | 2020 | % učešća |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
| Bilansne stavke (bruto iznosi) | | | | |
| Kreditni i potraživanja od banaka | 14.319 | 8% | 6.274 | 10% |
| Kratkoročni krediti | 19.210 | 11% | 6.650 | 11% |
| Dugoročni krediti | 29.799 | 17% | 18.330 | 30% |
| Dospjeli krediti | 4.874 | 3% | 3.718 | 6% |
| Kamatna i druga potraživanja i vremenska razgraničenja | (15) | 0% | 3 | 0% |
| Hartije od vrijednosti po amortizovanoj vrijednosti | 60.987 | 36% | 25.262 | 42% |
| Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti | 42.596 | 25% | - | - |
| Ukupno bilansna izloženost kreditnom riziku | 171.770 | 100% | 60.237 | 100% |
| Vanbilansne stavke (bruto iznosi) | | | | |
| Odobrene garancije | 8.068 | 65% | 6.003 | 65% |
| Nepovučene kreditne linije | 2.197 | 35% | 3.209 | 35% |
| Ukupno vanbilansna izloženost kreditnom riziku | 10.265 | 100% | 9.212 | 100% |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 182.035 | | 69.449 | |

U strukturi plasmana Banke, dominantno je učešće dugoročnih kredita i to prije svega dugoročnih kredita za privredna društva.

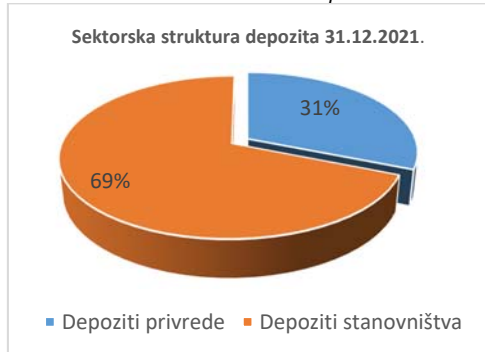
Tabela 11 - Pregled ukupne izloženosti po nosiocima na 31.12.2021.g. u 000 EUR:

| Vrsta plasmana | 2021 | % učešća | 2020 | % učešća |
|-------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
| Banke, nerezidenti | 12.985 | 8% | 6.103 | 10% |
| Banke, rezidenti | 1.334 | 1% | 171 | - |
| Vlada Crne Gore – Ministarstvo finansija | 4.901 | 3% | 5.000 | 8% |
| Privredna društva u državnom vlasništvu | 514 | - | 500 | 1% |
| Privredna društva u privatnom vlasništvu | 34.800 | 20% | 18.397 | 31% |
| Privredna društva u privatnom vlasništvu, nerezidenti | 5.283 | 3% | 1.999 | 3% |
| Preduzetnici | 62 | - | 93 | - |
| Fizička lica, rezidenti | 3.268 | 2% | 2.682 | 4% |
| Fizička lica, nerezidenti | 5.034 | 3% | 26 | - |
| Kartice fizička lica, rezidenti | 6 | - | 4 | - |
| Vlada Crne Gore - drzavne obveznice i EU obveznice | 103.583 | 60% | 25.262 | 42% |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 171.770 | 100% | 60.237 | 100% |

5.3. Pasiva Banke na dan 31. decembar 2021.godine

U strukturi pasive ukupni depoziti komitenata, sa obračunatom neisplaćenom pripadajućom kamatom na 31.decembar 2021.godine, učestvuju sa 94% i iznose EUR 265.579 hiljada (2019: EUR 71.701 hiljada).

Grafikon 5.- Sektorska struktura depozita 31.12.2021.g.

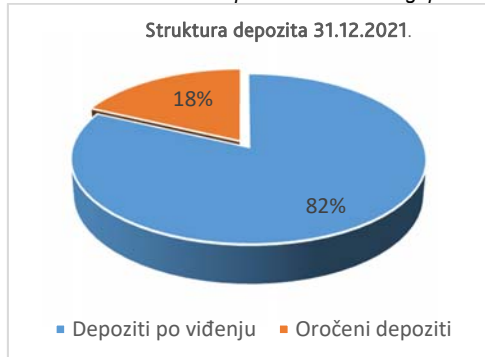


Sektorska struktura depozita na kraju 2021. godine, ukazuje da depoziti stanovništva čine 69% ukupne depozitne baze, odnosno EUR 183,019 hiljada (2020: EUR 29,614 hiljada).

Depoziti privrede čine 31% ukupnih depozita Banke, odnosno EUR 82.560 hiljada (2020: EUR 42.089 hiljada).

Veće učešće depozita stanovništva rezultat je programa ekonomskog državljanstva. Intenziviranje aktivnosti na prikupljanju depozita kako bi se obezbijedila diversifikacija izvora finansiranja i model samofinansiranja.

Grafikon 6.- Struktura depozita 31.12.2021.g. po vrsti

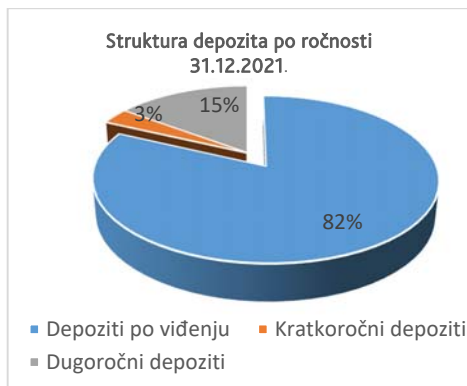


Depoziti po viđenju na kraju 2021. godine iznose EUR 217.704 hiljada (2020: EUR 49.988 hiljada) odnosno 82% ukupnih depozita, dok su oročeni depoziti EUR 47.875 hiljada (2020: EUR 29.614 hiljada) odnosno 18% depozita Banke.

Kamatne stope Banke na oročene depozite su iznad prosječnih kamatnih stopa na oročene depozite.

Koncentracija depozita u Banci je i dalje visoka.

Grafikon 7.- Ročna struktura depozita 31.12.2021g.



Ročna struktura depozita na kraju 2021. godine, ukazuje da dugoročni depoziti čine svega 15% ukupnih depozita, odnosno EUR 39.415 hiljada (2020: EUR 10.175 hiljada).

Kratkoročni i depoziti po viđenju čine 85% ukupnih depozita Banke, odnosno EUR 226.164 hiljada (2020:EUR 61.528 hiljada).

5.4. Promjene na kapitalu do 31.decembra 2021. godine

Na dan 31. decembra 2021 godine akcijski kapital Banke čini 236.125.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 0,04.

Tabela 12 - Vlasnička struktura Banke na dan 31. decembra 20120 godine

| Ime i prezime/naziv kompanije | 31. decembar 2021. | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| | broj akcija | Iznos u EUR | % učešća |
| Adriatic Capital LLC, Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države | 236.125.000 | 9.445.000,00 | 100% |
| | 236.125.000 | 9.445.000,00 | 100% |

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da održava minimalan stepen adekvatnosti kapitala od 10%. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama (Sl. list RCG" br. 17/08, 44/10, 40/11,73/17) i propisima Centralne banke Crne Gore.

Koeficijent solventnosti Banke je na dan 31. decembra 2021. godine iznosio 16,27%.

Na 31. decembar 2021. godine nivo sopstvenih sredstva Banke je iznad propisanog minimuma od EUR 5.000 hiljada i iznosi EUR 9.614 hiljada (2020: EUR 8.849 hiljada).

Zakon o bankama („Sl. list CG“ br. 17/2008, 44/2010, 40/2011 i 73/2017) definiše minimalni iznos novčanog kapitala banke u vrijednosti od EUR 5 miliona.

Na dan 31. decembra 2021. godine novčani kapital Banke je iznad propisanog minimuma.

Tabela 13.- Promjene na kapitalu Banke

| Pozicija | Akcijski kapital | Akumulirani dobitak/ (gubitak) | Ostale rezerve | UKUPNO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------|---------------|
| Stanje na dan 31.decembar 2019. godine | 11.980 | (6.124) | - | 5.856 |
| Emisija akcija | 4.500 | - | - | 4.500 |
| Ostalo | - | (1) | - | (1) |
| Gubitak tekuće godine | - | (984) | - | (984) |
| Stanje na dan 31.decembra 2020. godine | 16.480 | (7.109) | - | 9.371 |
| Efeti promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti koje se mjere kroz ostali ukupan rezultat | - | - | 188 | 188 |
| Smanjenje kapitala | (7.035) | 7.035 | - | - |
| Dobitak tekuće godine | - | 3.417 | - | 3.417 |
| Stanje na dan 31.decembra 2021 godine | 9.445 | 3.343 | 188 | 12.976 |

5.5. Vanbilansna evidencija Banke

Vanbilansna evidencija banke na 31. decembar 2021.godine sastoji se od potencijalnih obaveza Banke i ostatka vanbilansa koji se odnosi na evidenciju primljenih kolaterala za kreditna potraživanja i potencijalne obaveze banke.

Tabela 14. - Vanbilansna evidencija Banke

| U hiljadama EUR | 31. decembra 2021. | 31. decembra 2020. |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Potencijalne obaveze Banke | 10.265 | 9.212 |
| Neopozive obaveze za davanje kredita | 2.197 | 3.209 |
| Izdate garancije | 8.068 | 6.003 |
| - Izdate plative garancije | 1.358 | 544 |
| - Izdate činidbene garancije | 6.408 | 5.359 |
| - ostale garancije | 302 | 100 |
| Ostali vanbilans iz koga ne proizilaze obaveze | 85.185 | 33.917 |
| Kolateral po osnovu potraživanja | 82.222 | 33.879 |
| Evidentna kamata | 37 | 38 |
| Tekući ugovori za transakcije sa devizama | (28) | - |
| Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke | 2.954 | - |
| Ukupno | 95.450 | 43.129 |

Vanbilansna izloženost Banke na 31.decembar 2021.godine iznosi EUR 10.265 hiljada, od čega EUR 2.197 hiljada (21%) predstavljaju odobreni neiskorišćeni krediti dok EUR 8.068 hiljada (79%) predstavljaju odobrene garancije.

6. BILANS USPJEHA ZA 2021. GODINU
6.1. Bilans uspjeha za 2021.godinu
Tabela 15.- Bilans uspjeha

| U hiljadama EUR: | 2021. | 2020. | Index (2020/2019) |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Prihodi od kamata | 3.547 | 1.259 | 2,82 |
| Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane | 115 | 13 | 8,85 |
| Rashodi od kamata | (488) | (255) | 1,91 |
| NETO PRIHODI OD KAMATA | 3.174 | 1.017 | 3,12 |
| Prihodi od naknada i provizija | 5.183 | 820 | 6,32 |
| Rashodi naknada i provizija | (1.240) | (379) | 3,27 |
| NETO PRIHODI OD NAKNADA | 3.943 | 441 | 8,94 |
| Neto dobiti od kursnih razlika | 1.364 | 350 | 3,90 |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine | - | (5) | - |
| Troškovi zaposlenih | (2.036) | (1.240) | 1,64 |
| Opšti i administrativni troškovi | (1.099) | (782) | 1,41 |
| Troškovi amortizacije | (288) | (327) | 0,88 |
| Ostali rashodi | (5) | (2) | 2,33 |
| Ostali prihodi | - | 3 | - |
| Troškovi obezvrjeđenja | (1.633) | (435) | 3,75 |
| Troškovi rezervisanja | (8) | (4) | 2,00 |
| OPERATIVNI PROFIT | 3.412 | (984) | (3,47) |
| Porez na dobit | 5 | - | - |
| NETO PROFIT | 3.417 | (984) | (3,47) |

6.2. Prihodi i rashodi od kamate
Tabela 16.- Prihodi i rashodi od kamata u 000 Eur-a

| Prihodi i rashodi kamata | 2021. | 2020. |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Prihodi od kamata | | |
| Depoziti kod: | | |
| - inostranih banaka | 10 | - |
| Kredit: | | |
| - privrednim društvima u privatnom vlasništvu | 1.491 | 756 |
| - Vlada Crne Gore | 172 | 16 |
| - privrednim društvima u državnom vlasništvu | 25 | 10 |
| - preduzetnicima | 4 | 5 |
| - fizičkim licima | 308 | 156 |
| - kamata na obezvrjeđene plasmane | 116 | 13 |
| | 2.126 | 956 |
| Naknade za odobravanje kredita | 108 | 59 |
| Kamate na hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća | 1.319 | 256 |
| Kamate na hartije od vrijednosti koje se vode po FV kroz ostali ukupni rezultat | 109 | - |
| Ukupni prihodi od kamata | 3.662 | 1.272 |
| Rashodi kamata | | |
| Depoziti: | | |
| -Vlada Crne Gore | 60 | 44 |
| - privrednim društvima u državnom vlasništvu | 2 | - |
| - privrednim društvima u privatnom vlasništvu | 159 | 20 |
| - fizičkim licima | 227 | 168 |
| | 448 | 231 |
| - Pozajmice Investiciono-razvojni fond (IRF) | 14 | 11 |
| - Dugoročni zakup Capital Plaza | 25 | 13 |
| Ukupni rashodi kamata | 487 | 255 |
| Neto prihod od kamate | 3.175 | 1.017 |

Iz pregleda prihoda od kamata može se uočiti da najveće učešće po nosiocima imaju prihodi od kamata privrednih društava u privatnom vlasništvu i fizičkih lica što je razumljivo imajući u vidu strukturu portfolija Banke. U toku 2021.godine je evidentno povećanje prihoda od kamata na obveznice kao posledica značajnog porasta ulaganja u ovaj oblik aktive.

6.3. Prihodi i rashodi od naknada
Tabela 17.- Prihodi i rashodi od naknada u 000 Eur-a

| Prihodi i rashodi od naknada | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------------|--------------|------------|
| Prihodi od naknada: | | |
| Naknade od garancija | 63 | 53 |
| Naknade platnog prometa u zemlji | 1.215 | 269 |
| Naknade platnog prometa u inostranstvu | 884 | 70 |
| Naknade e-banking | 2.748 | 368 |
| Kartice | 247 | 57 |
| Investiciono bankarstvo | 15 | - |
| Ostalo | 11 | 3 |
| Ukupni prihodi od naknada | 5.183 | 820 |
| Rashodi naknada: | | |
| Naknade Centralnoj banci | 311 | 56 |
| Naknade za usluge međunarodnog platnog prometa | 626 | 104 |
| Naknade po osnovu premije za zaštitu depozita | 127 | 125 |
| Naknade za elektronsko bankarstvo | 14 | 14 |
| Naknade za procesuiranje transakcija - kartice | 24 | 24 |
| Naknade MasterCard / Visa | 129 | 56 |
| Investiciono bankarstvo | 4 | - |
| Ostalo | 5 | - |
| Ukupni rashodi naknada | 1.240 | 379 |
| Neto prihod od naknada | 3.943 | 441 |

Ostvareni neto dobitak od naknada u toku 2021 predstavlja nastavak pozitivnog poslovanja u ovom segmentu. Sve vrste prihoda od naknada su zabilježile rast u ovoj godini, posebno platni promet i e-banking. Iz pregleda se zaključuje da su povećani troškovi naknada za usluge međunarodnog platnog prometa i računa za poravnanje, kao i troškovi naknada Centralnoj banci Crne Gore jer su prekončni depoziti u prosjeku bili veći u 2021. godini.

6.4. Operativni rashodi
Tabela 18.- Operativni rashodi u 000 Eur-a

| Operativni rashodi | 2021. | 2020. |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Troškovi zaposlenih | | |
| Neto zarade | 1.356 | 771 |
| Porezi, prirezi i doprinosi na zarade | 657 | 430 |
| Ostale neto naknade zaposlenima | - | 1 |
| Ugovori o djelu (bruto) | 11 | - |
| Troškovi rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore | (6) | 31 |
| Troškovi rezervisanja za otpremnine | (1) | (25) |
| Putni troškovi i dnevnice | 14 | 30 |
| Obuka zaposlenih | 4 | 1 |
| Ukupni troškovi zaposlenih | 2.036 | 1.240 |
| Ostali administrativni troškovi | | |
| Troškovi zakupa | 27 | 23 |
| Troškovi eksternih kontrola | 178 | 151 |
| Troškovi obezbjeđenja | 9 | 23 |
| Reklamiranje i marketing | 76 | 71 |
| Advokatske usluge | 54 | 54 |
| Troškovi licenci i održavanja softvera | 209 | 219 |
| Troškovi održavanja objekata, opreme, IT opreme, bankomata | 90 | 29 |
| Troškovi održavanja vozila i registracija | 2 | 2 |
| Konsultantske usluge | 202 | 29 |
| Troškovi električne energije i goriva i komunalnih usluga | 13 | 14 |
| Kancelarijski materijal | 14 | 11 |
| Troškovi komunikacionih mreža | 43 | 30 |
| Troškovi pretplata | 38 | 15 |
| Telefon | 12 | 12 |
| Članski doprinos udruženju banaka | 16 | 15 |
| Osiguranje | 16 | 15 |
| Troškovi reprezentacije | 10 | 6 |
| Čišćenje | 12 | 11 |
| Troškovi vezani za HOV | 53 | 25 |
| Troškovi otpisa plastike za kartice | - | 16 |
| Troškovi dozvole za investiciono bankarstvo | 16 | - |
| Razni troškovi | 9 | 11 |
| Ukupni ostali administrativni troškovi | 1.099 | 783 |
| Troškovi amortizacije | 288 | 327 |
| Ukupno operativni rashodi | 3.423 | 2.350 |

Operativni i ostali poslovni rashodi u 2021 iznose EUR 3.423 hiljada od čega EUR 2.036 hiljada, odnosno 59% predstavlja troškove zaposlenih (2020: EUR 1.240 hiljada).

7. MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Adriatic Bank A.D. vodi svoju politiku ekološki svjesno i angažovano, u skladu sa Zakonom o životnoj sredini ("Službeni list Crne Gore", br. 052/16 od 09.08.2016), Zakonom o procjeni uticaja na životnu sredinu ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 075/18 od 23.11.2018) i Zakonom o strateškoj procjeni uticaja na životnu sredinu (Službeni list Republike Crne Gore", br. 080/05 od 28.12.2005, Službeni list Crne Gore", br. 073/10 od 10.12.2010, 040/11 od 08.08.2011, 059/11 od 14.12.2011, 052/16 od 09.08.2016).

U skladu sa članom 9 Zakona o životnoj sredini, Banka obavlja sledeće aktivnosti na obezbijedenju zaštite životne sredine:

- Održivo korišćenje prirodnih resursa, dobara i energije;
- Uvođenje energetski efikasnijih tehnologija i korišćenje obnovljivih prirodnih resursa;
- Upotreba proizvoda, procesa, tehnologija koji manje ugrožavaju životnu sredinu;
- Preduzimanje mjera prevencije i otklanjanja posljedica ugrožavanja i štete po životnu sredinu;
- Druge mjere u skladu sa zakonom.

Banka nije, shodno kriterijumima definisanim Zakonom, prepoznata kao zagađivač i po tom osnovu ne plaća nikakve kazne ili penale. Takođe, u doglednoj budućnosti ne planira nikakav projekat koji bi mogao da ima negativanm uticaj na životnu sredinu.

U skladu sa Zakonom o procjeni uticaja na životnu sredinu, ukoliko određeni projekat ili poslovna aktivnost koja bude planirana od strane banke, može ili će imati uticaj na životnu sredinu, obezbijediće se saglasnosti nadležnog organa na elaborat o procjeni uticaja ili odluke da nije potrebna procjena uticaja na životnu sredinu.

8. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U skladu sa usvojenim budžetom Banke, napravljena je sljedeća projekcija finansijskog rezultata za period 2022-2024:

Tabela 19.- Planirani bilans uspjeha (2022-2024)

| Planiarni Bilans uspjeha | | | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Ostvareno | Planirano | | |
| u hiljadama EUR | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| Prihod od kamate | 3.662 | 6.677 | 8.261 | 9.590 |
| Rashodi kamate | (488) | (846) | (655) | (734) |
| Neto prihod od kamate | 3.174 | 5.831 | 7.607 | 8.857 |
| Prihodi od naknada | 5.183 | 7.239 | 8.840 | 10.664 |
| Rashodi naknada | (1.240) | (2.225) | (2.419) | (2.799) |
| Neto prihod od naknada | 3.943 | 5.014 | 6.420 | 7.865 |
| Neto prihod od kursnih razlika | 1.364 | 780 | 624 | 437 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti | (1.633) | (1.995) | (1.747) | (1.806) |
| Neto bankarski prihod | 6.848 | 9.631 | 12.904 | 15.352 |
| Troskovi zaposlenih | (2.036) | (2.301) | (2.957) | (3.543) |
| Troskovi amortizacije | (288) | (432) | (598) | (643) |
| Ostali rashodi | (1.112) | (1.511) | (1.719) | (1.876) |
| Ukupni operativni troškovi | (3.436) | (4.243) | (5.273) | (6.062) |
| Profit/(gubitak) prije poreza | 3.412 | 5.388 | 7.631 | 9.290 |
| Porez na dobit 9% | 5 | (148) | (687) | (836) |
| Profit/(gubitak)nakon poreza | 3.417 | 5.240 | 6.944 | 8.454 |

Period koji je pokriven planom podrazumijeva kontinuiran rad na proširenju baze klijenata. Plan je ostvariti bliske poslovne odnose sa klijentima, razumjeti njihove poslovne aktivnosti i finansijske potrebe, kako bi ih mogli podržati u poslovnim zahtjevima – kreditima za likvidnosti, kreditima za osnovna sredstva, garancijama, akreditivima itd.

Tabela 20 - Planirani bilans stanja za period 2022 do 2024

| Planirani Bilans stanja | | | | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| u hiljadama EUR | Ostvareno | Planirano | | |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
| Sredstva | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 119.875 | 67.515 | 84.271 | 85.715 |
| Obavezna rezerva | 6.219 | 11.442 | 13.657 | 16.362 |
| Hartije od vrijednosti | 103.325 | 113.330 | 125.634 | 136.031 |
| Kreditni datumi klijentima neto | 52.017 | 73.014 | 94.389 | 121.540 |
| Nematerijalna sredstva | 101 | 1.170 | 1.224 | 1.127 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 449 | 978 | 964 | 797 |
| Pravo korišćenja | 588 | 1.153 | 953 | 752 |
| Ostala sredstva | 391 | 514 | 525 | 613 |
| Ukupna sredstva | 282.965 | 269.116 | 321.617 | 362.938 |
| Obaveze | | | | |
| Depoziti klijenata | 265.579 | 244.117 | 290.327 | 324.049 |
| Pozajmice | 1.972 | 4.819 | 4.245 | 3.481 |
| Obaveze za dugoročni zakup | 604 | 1.185 | 999 | 804 |
| Ostale obaveze | 1.833 | 1.096 | 1.204 | 1.306 |
| Ukupne obaveze | 269.989 | 251.217 | 296.774 | 329.641 |
| Kapital | | | | |
| Akcijski kapital | 9.445 | 9.445 | 9.445 | 9.445 |
| Profit / (gubitak) tekuće godine | 3.417 | 5.240 | 6.944 | 8.454 |
| Ostale rezerve | 188 | - | - | - |
| Akumulirani rezultat | (74) | 3.214 | 8.454 | 15.398 |
| Ukupan kapital | 12.976 | 17.899 | 24.843 | 33.297 |
| Ukupno kapital i obaveze | 282.965 | 269.116 | 321.617 | 362.938 |

Tabela 21 – Ostali bitni projektovani pokazatelji za period 2022 do 2024

| Bilans stanja | Dec.21 | Dec.22 | Dec.23 | Dec.24 |
|----------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Kamatonosna aktiva | 160.428 | 195.651 | 232.016 | 272.531 |
| Kamatonosna pasiva | 267.551 | 248.936 | 294.571 | 327.530 |
| % kamatonosne aktive u ukupnoj aktivi | 57% | 73% | 72% | 75% |
| % kamatonosne pasive u ukupnoj pasivi | 95% | 93% | 92% | 90% |
| Prihod od kamate | 3.662 | 6.677 | 8.261 | 9.590 |
| Rashodi kamate | (488) | (846) | (655) | (734) |
| Kreditni/depoziti (L/D ratio) | 58% | 75% | 75% | 79% |
| CIR (cost/Income ratio) | 48% | 39% | 38% | 36% |
| ROE | 26% | 29% | 28% | 25% |

9. PODACI O AKTIVNOSTIMA ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Istraživačko razvojni poslovi Banke dominantno se odnose na istraživanja i analize bankarskog tržišta i druge analize potrebne za donošenje odluka, te poslovnih i razvojnih planova koji su u funkciji ostvarenja strateških ciljeva Banke.

Ključne vrijednosti i garancija ostvarenja deklariranih poslovnih ciljeva Banke jesu njeni zaposleni koji posjeduju potrebne kvalifikacije i informatičko - tehnološku osnovu za kvalitetno obavljanje bankarskih poslova. S tim u vezi, kontinuirana edukacija, stručno usavršavanje i unapređenje vještina zaposlenih su stalni ciljevi Banke.

10. INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA, ODNOSNO UDJELA

Tokom 2021. godine Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

11. POSLOVNE JEDINICE

Tokom 2021. godine Banka je svoje poslovne aktivnosti obavljala u centrali u njenom sjedištu u Podgorici, Bulevar Džordža Vašingtona br. 98/8, kao i jednoj filijali na adresi Cetinjska 9/1, Podgorica.

12. PODACI O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA OD ZNAČAJA ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Na osnovu podataka sadržanih u tačkama 5. i 6. BILANS STANJA I BILANS USPJEHA može se zaključiti da su na kraju poslovne 2021. godine za procjenu finansijskog položaja Banke od ključnog značaja sledeći finansijski instrumenti:

- Gotovina i sredstva kod CBCG;
- Krediti i potraživanja od banaka;
- Krediti i potraživanja od klijenata;
- Hartije od vrijednosti;
- Depoziti klijenata;
- Pozajmljena sredstva;
- Kapital.

13. CILJEVI, METODE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je u svom poslovanju najviše izložena kreditom riziku i time je najveći fokus dat na upravljanju i kontinuiranom razvoju i unaprjeđenju upravljanja kreditnim rizikom, ali ne zanemaruje se uticaj drugih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao što su rizik likvidnosti, operativni rizik, tržišni rizik, rizik zemlje i slično.

Strategija upravljanja rizicima predstavlja sveobuhvatan opšti dokument kojim se uređuje oblast upravljanja rizicima u Banci. U cilju efikasnijeg upravljanja rizicima, na operativnom nivou, Banka je razvila posebne politike i procedure za upravljanje rizicima koje su dizajnirane da identifikuju i analiziraju rizike, da definišu odgovarajuće limite i kontrole za upravljanje rizicima, kao i da prate izloženost Banke pojedinim rizicima. Politike i procedure za upravljanje rizicima su predmet redovne kontrole u cilju adekvatnog odgovora na nastale promjene na tržištu, proizvodima i uslugama.

Odbor direktora ima sveobuhvatnu odgovornost za uspostavljanje i nadzor nad okvirom za upravljanje rizicima. Odbor direktora je osnovao Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor i Odbor za reviziju.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za praćenje izloženosti Banke pojedinim rizicima o čemu mjesečno izvještava Odbor direktora.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnim politikom, usaglašavajući rokove dospijeca odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namjenom kredita i kreditnom sposobnošću dužnika.

Politika upravljanja kreditnim rizikom polazi od zakonske obaveze Banke propisane Zakonom o bankama i podzakonskim aktima, ali i od opšteprihvaćenih međunarodnih načela za upravljanje kreditnim rizikom i pozitivne prakse za procjenu kreditnog rizika.

Cilj politike je uspješno ostvarivanje Kreditne politike i Strategije upravljanja rizicima na način što će se preciznije utvrditi oblasti u kojima se vrši identifikacija izvora kreditnog rizika, metode za identifikaciju, metode i vremenski okviri za mjerenje kreditnog rizika, limiti i postupci kontrolisanja pojedinačnih i ukupnih izloženosti kreditnom riziku uz uvažavanje veličine Banke i složenosti proizvoda,

način i dinamika izvještavanja i informisanja Odbora Direktora i Uprave Banke o upravljanju kreditnim rizikom, kao i metode i vremenske okvire naknadne provjere kvaliteta upravljanja kreditnim rizikom.

Konkretno, upravljanje kreditnim rizikom pokriva dva glavna aspekta kreditnih aktivnosti:

- 1.) Prethodnu procjenu rizika koji se preuzima - prethodnom analizom, koja se formalizuje kreiranjem kreditnog fajla, koji odobravaju nadležni organi;
- 2.) Redovno praćenje plasmana, odnosno preuzetog rizika. Nakon odobrenja plasmana, Banka je izložena rizicima koji stalno evoluiraju u zavisnosti od stanja klijenta ili drugih internih ili eksternih faktora. Stoga je potrebno redovno pratiti rizike sa ciljem zaštite interesa Banke.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvata sve aspekte procjene rizika prije odobravanja plasmana, kao i praćenje plasmana do konačne otplate. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se redovnom analizom sposobnosti korisnika kredita i potencijalnih korisnika kredita da oplaćuju obaveze po osnovu kamate i glavnice.

Banka je uspostavila sistem za praćenje plasmana na pojedinačnom i na portfolio nivou, kao i sistem za adekvatno rezervisanje i izdvajanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik. Na ovaj način na vrijeme se identifikuju potencijalno problematični krediti i omogućava blagovremeno preduzimanje aktivnosti za naplatu. U skladu sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore, granska koncentracija kredita, kao i koncentracija izloženosti najvećih dužnika, su predmet kontinuiranog praćenja.

Preuzete i potencijalne obaveze po osnovu kredita

Primarna svrha ovih instrumenta je da se obezbijedi da sredstva budu dostupna klijentu u skladu sa zahtjevima. Garancije i aktivirani akreditivi predstavljaju neopozive garancije Banke da će izvršiti plaćanje u slučaju da klijent ne može da ispuni svoje obaveze prema trećim stranama, i stoga nose isti kreditni rizik kao i krediti. Dokumentarni i komercijalni akreditivi – koji predstavljaju pisanu izjavu o obavezi Banke preuzetom u ime klijenta, a kojom se trećem licu daje ovlašćenje da kod Banke vuče mjenice do iznosa dogovorenog posebnim uslovima – su obezbijeđeni osnovnom isporukom robe na koju se odnose, te stoga, nose manji rizik nego direktna pozajmica.

Kreditni portfolio na kraju 2021.godine iznosi EUR 53.883 hiljada dok je vanbilansna izloženost EUR 10.265 hiljada, i klasifikacija ovih potraživanja data je u tabeli ispod.

Tabela 22 – Pregled izloženosti i ispravki vrijednosti na 31.12.2021

| R.BR. | | OPIS | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|--|
| Kategorija | | Izloženost | Ispravka vrijednosti | Izloženost | Ispravka vrijednosti | |
| I | Bilans | 53.868 | 1.851 | 28.698 | 611 | |
| 1 | A | 29.849 | 273 | 20.870 | 182 | |
| 2 | B | 21.843 | 1.048 | 7.333 | 335 | |
| 3 | C | 2.005 | 491 | 208 | 63 | |
| 4 | D | - | - | 4 | 3 | |
| 5 | E | 171 | 39 | 283 | 28 | |
| II | Vanbilans | 10.265 | 142 | 9.212 | 95 | |

Na 31.decembar 2021.godine, ispravke vrijednosti su obračunate u skladu sa MSFI 9 i za bilansne izloženosti iznose EUR 1.851 hiljada, dok za vanbilansne izloženosti iznose EUR 142 hiljade.

Tržišni rizici

Banka trenutno nema i ne planira da ima trgovačku knjigu, te se konstatuje da, na 31.decembar 2021. godine, Adriatic bank nije izložena tržišnom riziku osim u dijelu tržišnog rizika koji je ograničen na devizni rizik.

Devizni rizik

Upravljanje deviznim rizikom je definisano Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima. U ovim aktima je definisan način na koji banka identifikuje, mjeri, kontroliše i ublažava te nadzire devizni rizik. Mjerenje deviznog rizika se vrši primjenom GAP analize za devizni rizik, dok je kontrola uspostavljena kroz sistem limitiranja dugih, kratkih i neto pozicija pojedinačno po valutama i agregatno posmatrano. Na dnevnoj osnovi Odjeljenje za upravljanje sredstvima prati i upravlja valutnim pozicijama, vodeći računa o iznosu i karakteru valutnih pozicija. Sektor za upravljanje rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Komitet za upravljanje aktivom i pasivom o bitnim aspektima upravljanja deviznim rizikom.

Finansijska pozicija i novčani tokovi Banke su izloženi efektima promjena kursa valuta. Izloženost deviznom riziku se redovno prati putem usklađivanja sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore.

Izloženost Banke riziku od promjena kursa valuta na 31. decembar 2021 godine je bila niska, sa ukupnom otvorenom pozicijom od EUR 209 hiljade. Saldo kratke pozicije u stranoj valuti, u eurskoj protivvrijednosti, na 31. decembar 2021. godine iznosio je EUR 14.620 hiljada i duge EUR 14.829 hiljade.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Upravljanje rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige je definisano Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima. Rizik od promjene kamatnih stopa predstavlja rizik da će budući novčani tokovi finansijskog instrumenta biti podložni oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rizik fer vrijednosti predstavlja rizik da će vrijednost finansijskog instrumenta biti podložna oscilacijama usljed promjenljivih kamatnih stopa na tržištu. Banka je izložena efektima promjene važećih kamatnih stopa na tržištu i to po osnovu rizika od promjene kamatnih stopa na novčane tokove. Kao posljedica takvih promjena može doći do povećanja kamatnih marži, međutim, one mogu umanjiti dobit ili dovesti do gubitka u slučaju neočekivanih kretanja. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim stopama tako da Banka redovno vrši ponovno određivanje cijena.

Naredna tabela prikazuje kamatonosna i nekamatonosna sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2021. godine:

Tabela 23 - Kamatonosna i nekamatonosna sredstva i obaveze Banke

| U hiljadama EUR | Kamatonosno | Nekamatonosno | Ukupno |
|----------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
| SREDSTVA | | | |
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka | 108.706 | 3.110 | 111.816 |
| Kreditni i potraživanja od banaka | 14.278 | - | 14.278 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 52.017 | - | 52.017 |
| Investicione hartije od vrijednosti | 103.325 | | 103.325 |
| Ostala finansijska sredstva | - | 28 | 28 |
| Tekuća poreska sredstva | - | 6 | 6 |
| Ostala sredstva | 100 | 257 | 357 |
| Ukupna sredstva | 278.426 | 3.401 | 281.827 |
| OBAVEZE | | | |
| Depoziti klijenata | 68.404 | 197.175 | 265.579 |
| Kreditni klijenata koje nisu banke | 643 | 1.329 | 1.972 |
| Ostale obaveze | - | 2.177 | 2.177 |
| Ukupno obaveze | 69.047 | 200.681 | 269.728 |
| Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa: | | | |
| - 31. decembar 2021. godine | 209.379 | (197.280) | 12.099 |
| - 31. decembar 2020. godine | 45.521 | (37.131) | 8.390 |

Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2021. godine prikazana je u sljedećoj tabeli:

Tabela 24 – Rizik od promjene kamatnih stopa

| U hiljadama EUR | Do mjesec dana | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 6 mjeseci | Od 6 do 12 mjeseci | Preko 1 godine | Ukupno |
|------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Kamatno osjetljiva aktiva | | | | | | |
| Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama | 122.984 | - | - | - | - | 122.984 |
| Kamatonosne hartije od vrijednosti | - | - | - | - | 103.325 | 103.325 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 3.767 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 21.672 | 52.017 |
| Ostale obaveze | 100 | - | - | - | - | 100 |
| Ukupno | 126.851 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 124.997 | 278.426 |
| % od ukupne kamatonosne aktive | 45,56% | 1,09% | 1,81% | 6,65% | 44,89% | 100,00% |
| Kamatno osjetljiva pasiva | | | | | | |
| Kamatonosni depoziti klijenata | 21.391 | 5.558 | 4.355 | 13.483 | 23.617 | 68.404 |
| Kamatonosne pozajmice | 20 | 40 | 61 | 132 | 1.719 | 1.972 |
| Ukupno | 21.411 | 5.598 | 4.416 | 13.615 | 25.336 | 70.376 |
| % od ukupne kamatonosnih obaveza | 30,42% | 7,95% | 6,27% | 19,35% | 36,00% | 100,00% |
| Izloženost riziku od promjene kamatnih stopa: | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. | 105.440 | (2.563) | 613 | 4.899 | 99.661 | 208.050 |
| - 31. decembra 2020. | 14.546 | (3.944) | 5.382 | (854) | 30.391 | 45.521 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. | 105.440 | 102.877 | 103.490 | 108.389 | 208.050 | |
| - 31. decembra 2020. | 14.546 | 10.602 | 15.984 | 15.130 | 45.521 | |

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći obezbijediti dovoljno novčanih sredstava za izmirenje obaveza u trenutku njihove dospelosti, ili rizik da će Banka za izmirivanje dospjelih obaveza morati obezbjeđivati novčana sredstva po razumnoj cijeni i blagovremeno.

Usklađenost i kontrolisana neusklađenost dospjeća i kamatnih stopa po osnovu sredstava i obaveza su od velikog značaja za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno da Banka ima kompletno usklađenu poziciju, budući da poslovne transakcije često imaju neodređen rok dospjeća i da su različitih vrsta. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali i povećava rizik od gubitka.

Dospjeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da po prihvatljivim troškovima obezbijedi izvore sredstava po dospjeću obaveza, važan su činilac u procjeni likvidnosti Banke i njene izloženosti promjenama kamatnih stopa i kurseva.

Potrebe za likvidnošću za pokrivanje garancija i preuzetih obaveza su na kraju 2021.godine iznose EUR 10.265 hiljada.

Na dan 31.decembra 2021. godine Banka je upravljala rizikom likvidnosti u skladu sa usvojenom Strategijom upravljanja rizicima, Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i drugim aktima kojima je regulisano upravljanje rizikom likvidnosti. Za mjerenje rizika likvidnosti Banka koristi GAP analizu. Pored dnevnog praćenja rizik likvidnosti se prati na desetodnevnoj i mjesečnoj osnovi kroz sistem izvještavanja supervizora i Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom.

Po metodologiji CBCG za pokazatelj likvidnosti uzima se odnos potraživanja, likvidnih sredstava (gotovina, žiro račun, čekovi, sredstva na računima kod domaćih banaka, sredstva kod agenata platnog prometa, sredstva na računima kod ino banaka - depoziti po viđenju i obavezna rezerva) i dospjele obaveze (obaveze po primljenim kreditima, obaveze po kamatama i naknadama, obaveze po oročenim depozitima, 20% depozita po viđenju, 10% odobrenih a neiskorištenih neopozivih kreditnih obligacija - kreditne linije, ostale dospjele obaveze.

Obračun dnevnog pokazatelja likvidnosti na 31. decembar 2021. godine je prikazan u narednoj tabeli:

Tabela 25 – Pokazatelj likvidnosti 31. decembar 2021

| R.br. | OPIS | IZNOS u 000 EUR |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| I | Likvidna sredstva/potraživanja | 121.566 |
| 1 | Gotovina | 1.809 |
| 2 | Sredstva na računu za poravnanje kod Centralne banke | 102.249 |
| 3 | Ostala novčana potraživanja | - |
| 4 | Sredstva na računima kod domaćih banaka (depoziti po viđenju) | 1.334 |
| 5 | Sredstva kod agenata platnog prometa | 1.538 |
| 6 | Sredstva na računima kod inobanaka (depoziti po viđenju) | 11.526 |
| 7 | Obavezna rezerva kod CBCG (shodno važećoj odluci) | 3.110 |
| II | Dospjele obaveze za kredite i pozajmice | 16.243 |
| 1 | Dospjele obaveze po primljenim kreditima | - |
| 2 | Dospjele obaveze po kamatama i naknadama | - |
| 3 | Dospjele obaveze po oročenim depozitima | - |
| 4 | 20% Depozita po viđenju | 15.131 |
| 5 | 10% Odobrene a neiskorišćene, neopozive kreditne obligacije (kreditne linije) | 220 |
| 6 | Ostale dospjele obaveze | 892 |
| | SUFICIT / DEFICIT (I - II) | 105.323 |
| | Pokazatelj likvidnosti (I / II) | 7,48 |

Banka je izložena dnevnim zahtjevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava sa tekućih računa i depozita. Banka nema potrebu da održava nivo novčanih sredstava da bi izašla u susret svim potencijalnim zahtjevima, procjenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospjelih sredstava može sa sigurnošću predvidjeti. Ostali pokazatelji likvidnosti banke po kvartalima su dati u tabeli:

Tabela 26 – Pokazatelji likvidnosti

| Opis | 31.12.2021 | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Likvidna aktiva | 121.566 | 68.845 | 53.103 | 39.062 | 26.427 |
| Ukupna aktiva | 282.965 | 179.361 | 135.142 | 107.096 | 83.026 |
| Kratkoročne obaveze | 220.904 | 137.798 | 97.210 | 81.936 | 59.887 |
| Likvidna aktiva / ukupna aktiva | 42,96% | 38,38% | 39,29% | 36,47% | 31,83% |
| Likvidna aktiva / kratkoročne obaveze | 55,03% | 49,96% | 54,63% | 47,67% | 44,13% |
| Koeficijent dnevne likvidnosti | 7,48% | 4,65% | 4,94% | 3,56% | 3,54% |
| Odnos bruto kredita i depozita | 20,29% | 28,41% | 33,05% | 34,54% | 40,02% |

Tabela 27 - Ročna uskladenost sredstava i obaveza

| U hiljadama EUR | Do mjesec dana | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 6 mjeseci | Od 6 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|
| Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka: | | | | | | | |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 105.596 | - | - | - | - | - | 105.596 |
| Sredstva izdvojene obavezne rezerve | 3.110 | - | - | - | - | 3.110 | 6.220 |
| Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| potraživanja od banaka | 12.860 | 1.059 | - | 400 | - | - | 14.319 |
| potraživanja od klijenata | 3.767 | 3.035 | 5.029 | 18.514 | 22.246 | 1.292 | 53.883 |
| Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća | - | 1.000 | 24.823 | - | 23.000 | 12.070 | 60.893 |
| Ostala finansijska sredstva | 28 | - | - | - | - | - | 28 |
| Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti* | 123 | - | - | - | 753 | (2.947) | (2.071) |
| Finansijska sredstva po po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat: | | | | | | | - |
| Hartije od vrijednosti po po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 30.247 | 14.753 | | | | 45.000 |
| kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti | | 373 | (2.777) | | | | (2.404) |
| Ostala sredstva | 161 | - | 5 | 5 | 9 | 25 | 205 |
| Ukupno | 125.522 | 35.341 | 44.610 | 18.919 | 45.255 | 16.497 | 286.144 |
| Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti: | | | | | | | |
| Depoziti klijenata i banaka | 85.807 | 73.106 | 43.418 | 16.582 | 46.391 | 13 | 265.317 |
| Pozajmice od investiciono razvojnog fonda | 20 | 40 | 61 | 132 | 1.150 | 569 | 1.972 |
| Kamate i vremenska razgraničenja* | 14 | 31 | 30 | 54 | 133 | 1 | 263 |
| Ostale obaveze | 1.081 | 361 | 131 | 36 | 284 | 231 | 2.124 |
| Ukupno | 86.909 | 73.507 | 43.610 | 16.750 | 47.826 | 813 | 269.415 |
| Ročna neusklađenost | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 38.613 | (38.166) | 1.000 | 2.169 | (2.571) | 15.684 | 16.729 |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | (1.918) | 1.874 | (2.234) | 482 | 520 | 9.004 |
| Kumulativni GAP: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 38.613 | 447 | 1.447 | 3.616 | 1.045 | 16.729 | |
| - 31. decembra 2020. godine | 10.279 | 8.361 | 10.235 | 8.001 | 8.483 | 9.004 | |
| % od ukupnog izvora sredstva | | | | | | | |
| - 31. decembra 2021. godine | 14,33% | 0,17% | 0,54% | 1,34% | 0,39% | 6,21% | |
| - 31. decembra 2020. godine | 14,01% | 11,40% | 13,95% | 10,91% | 11,56% | 12,27% | |

*Kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravka vrijednosti prikazani su zasebno i ne čine zbir u tabeli za ročnu uskladenost finansijske aktive i finansijske obaveze prema preostalom ugovorenom roku dospjeća, u skladu sa izvještavanjem prema CBCG.

Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom u Banci se sprovodi u skladu sa Politikom za upravljanje operativnim rizicima kao i relevantnim procedurama, gdje je precizno definisan način identifikacije, ocjenjivanja i savladavanja, odnosno praćenje, upravljanje i davanje prijedloga mjera za otklanjanje izloženosti i posljedica nastalih po osnovu izloženosti operativnim rizicima.

Mjerenje, odnosno procjena operativnog rizika vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procjenu idenifikovanog operativnog rizika. Pri tome, Banka vrši identifikaciju operativnih rizika, klasifikujući ih mjerenjem mogućeg finansijskog uticaja i učestalosti događaja koji mogu da prouzrokuju gubitke.

U cilju što efikasnijeg upravljanja operativnim rizikom organizacione jedinice su u obavezi da dostavljaju izvještaje o nastalim štetnim događajima i identifikovanim operativnim rizicima za period izvještavanja.

U postupku identifikacije izvora operativnog rizika, Banka naročito voditi računa da identifikuje rizike koji proizilaze iz:

- neadekvatnog informacionog i drugih sistema u Banci;
- prekida u poslovanju i kvara sistema (na primjer: kvarovi vezani za informacionu tehnologiju, telekomunikacioni problemi, prekidi u radu i sl.);
- nemogućnosti adekvatnog integrisanja ili održivosti informacionih i drugih sistema, u slučaju statusnih promjena Banke;
- protivpravnog i neadekvatnog postupanja zaposlenih u banci, kao što su pokusaji pronevjera, pranja novca, neovlašćeni pristup računima klijenata, zloupotreba povjerljivih informacija, davanje lažnih ili pogrešnih informacija o stanju banke, neažurnost u izvršavanju poslova, greške pri unosu podataka, nepridržavanje dobrih poslovnih praksi u radu i sl.;
- angažovanja lica izvan Banke za obavljanje poslova za Banku;
- radnji, odnosno nečinjenja koja mogu uzrokovati sudske i druge sporove protiv Banke (pravni rizik);
- spoljnih protivpravnih radnji, kao što su krađa, neovlašćeni prenos sredstava, neovlašćeno ulaženje u bazu podataka, nezakonito pribavljanje dokumenata Banke i sl.;
- događaja koji se ne mogu predvidjeti, kao što su elementarne i druge nepogode, terorizam i sl.

Evidencija događaja podrazumijeva sistematsko prikupljanje i analizu podataka o operativnim rizicima u poslovanju Banke koji su doveli do gubitaka. Shodno Politici za upravljanje operativnim rizikom, Banka je u 2021. godini sprovela procese samoprocjene rizika i kontrole i scenario analize.

14. ADEKVATNOST KAPITALA

Sopstvena sredstva

Banka je dužna da javno objelodani informacije i podatke koji se odnose na iznos sopstvenih sredstava, i to:

- 1) sažete informacije koje sadrže glavne karakteristike svih stavki koje se uključuju u izračunavanje sopstvenih sredstava i njegovih elemenata;
- 2) iznos osnovnog kapitala, uz posebno javno objelodanivanje svih stavki koje se uključuju u osnovni kapital i odbitnih stavki;
- 3) ukupni iznos dopunskog kapitala;
- 4) odbitne stavke od osnovnog i dopunskog kapitala, i
- 5) ukupna sopstvena sredstva, umanjena za odbitne stavke.

Tabela 28 – Pregled sopstvenih sredstava na dan 31.12.2021. godinu u 000 EUR-a

| | | |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| I | Osnovni elementi sopstvenih sredstava | 10.383 |
| | Uplaćeni akcionarski kapital | 9.445 |
| | Nerasporedjena dobit prethodnih godina - efekti primjene MSFI9 | (71) |
| | Dobit u tekućoj godini (ukoliko su ispunjeni uslovi iz čl 4 Odluke o adekvatnosti kapitala) | 1.009 |
| II | Odbitne stavke pri izračunu osnovnog kapitala | 769 |
| | Gubitak iz prethodnih godina | 3 |
| | Gubitak iz tekuće godine | - |
| | Nematerijalna imovina | 101 |
| | Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke | 665 |
| III(I-II) | Osnovni kapital | 9.614 |

Na dan 31.decembar 2021. godine, odbitne stavke koje umanjuju sopstvena sredstva Banke odnose se na:

- Ostvareni gubitak iz prethodnih godina od EUR 3 hiljade,
- Knjigovodstvena vrijednost nematerijalnih sredstva Banke na 31. decembar 2021. godine u iznosu od EUR 101 hiljada,
- Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke u iznosu od EUR 665 hiljada.

Banka je u toku 2021. godine izvršila smanjenje kapitala u ukupnom iznosu od EUR 7,035 miliona, po osnovu pokriva gubitaka iz prethodnih godina.

Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva, fomirana u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, na dan 31.decembar 2021. godine iznosi EUR 55.973 hiljada.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, a koja je u primjeni na dan 31.decembar 2021. godine, Banka je obavezna da održava minimalni koeficijent solventnosti od 10%.

Koeficijent solventnosti banke na dan 31.12.2021.godine iznosi **16,27%** i iznad je zakonom propisanog limita od 10%.


Đorđe Lukić
Predsjednik Upravnog odbora


Enesa Bekteši
Član Upravnog odbora


Miroslav Vuković
Direktor sektora računovodstva i
finansijskog kontrolinga



BDO d.o.o. Podgorica

Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 149

81000 Podgorica

Montenegro

Tel: +382 20 228 449

Fax: +382 20 228 449

www.bdo.co.me

BDO d.o.o. Podgorica, privredno društvo osnovano u Crnoj Gori, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Velikoj Britaniji i dio je međunarodne BDO mreže firmi članica.

BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Podgorica, a limited liability company incorporated in Montenegro, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

