



ADRIATIC BANK

Izvještaj o upravljanju

ADRIATIC BANK A.D., Podgorica

na 30.09.2024. godine

Oktobar, 2024.godine

Sadržaj:

1.	IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	3
2.	OPŠTE INFORMACIJE	5
2.1.	REGISTRACIJA I AKTIVNOST BANKE	5
2.2.	ORGANIZACIJA I ZAPOSLENI	5
2.3.	KADROVSKA STRUKTURA ZAPOSLENIH	6
2.4.	Organizaciona struktura Banke	7
3.	UKUPAN IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI I KAPITALNI ZAHTJEVI	8
3.1.	REGULATORNI KAPITAL U SKLADU SA ODLUKOM O ADEKVATNOSTI KAPITALA	8
4.	REGULATORNI ZAHTJEVI NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	10
5.	BILANSNA I VANBILANSNA EVIDENCIJA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	10
5.1.	BILANS SANJA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	10
5.2.	VANBILANSNA EVIDENCIJA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	12
5.3.	PROMJENE NA KAPITALU DO 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	12
6.	BILANS USPJEHA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	13
7.	ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE	14
8.	MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	14
9.	PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	15
10.	PODACI O AKTIVNOSTIMA ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	16
11.	INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA, ODNOSNO UDJELA	16
12.	POSLOVNE JEDINICE	16
13.	PODACI O FINANSIJSKIM INSTRUMENTIMA OD ZNAČAJA ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA	17
14.	CILJEVI, METODE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	17

1. IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima ("Službeni list CG" br. 65/20 – 146/21), 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 akcionara, Nadzorni odbor i Upravni odbor. Uloge organa Banke definisane su Zakonom o kreditnim institucijama 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 kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 72/19, 82/20, 8/21) kao i Statutom Adriatic Bank A.D., Podgorica, definisani su odnosi između Skupštine, Nadzornog i Upravnog odbora.

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 Shnaider sa udjelom od 95,01% i Julen Seban Georges sa udjelom od 4,99%. 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 slijedeća prava:

1. pravo da prisustvuje sjednici 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 uspjeha, 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 srazmjernan 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.

Banka primjenjuje politiku raznovrsnosti u vezi sa organima upravljanja po pitanju životne dobi, pola, obrazovanja i struke. Banka je u potpunosti posvećena sprovođenju načela rodne i druge ravnopravnosti, što znači da njeni zaposleni (na svim nivoima i u svim strukturama organizacije) imaju i uživaju identične nagrade, resurse i mogućnosti - bez obzira na polnu pripadnost ili neku drugu raznolikost u smislu životne dobi, nivo obrazovanja i slično.

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 2020.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.

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 omogućava stabilno i sigurno poslovanje, uz sposobnost apsorpcije potencijalnih rizika iz poslovanja. Na 30.septembar 2024. godine nivo sopstvenih sredstva Banke je iznad propisanog minimuma od EUR 7.500 hiljada i iznosi EUR 41.510 hiljada (31. decembar 2023: EUR 24.369 hiljade).

Na dan 30.septembar 2024. godine Banku čini Centrala sa sjedištem u Podgorici na adresi: Bulevar Džordža Vašingtona br. 98, četiri filijale i jedna ekspozitura.

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, 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.

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.

2.1. ORGANIZACIJA I ZAPOSLENI

a) Nadzorni odbor Banke

Tabela 2.- Nadzorni odbor Banke

Ime i prezime	Pozicija	Ime i prezime	Funkciju obavlja od	Podaci o prebivalištu
Đorđe Lukić	Predsjednik	Đorđe Lukić	28.06.2023	Srbija
Fraser Eliot Marcus	Zamjenik predsjednika	Fraser Eliot Marcus	10.01.2022.	SAD
Wolfgang Mitterberger	Član	Wolfgang Mitterberger	10.01.2022.	Austrija
Aleksandar Obradović	Član	Aleksandar Obradović	10.01.2022.	Srbija
Szilard Rehoregh	Član	Szilard Rehoregh	28.06.2023	Mađarska

b) Upravni odbor Banke

Tabela 3.- Upravni odbor Banke

IME I PREZIME	FUNKCIJA	Funkciju obavljala/o od
Nemanja Marković	Predsjednik Upravnog odbora	11.07.2024
Mirza Redžepagić	Član Upravnog odbora	08.06.2023
Andrija Đurašković	Član Upravnog odbora	01.01.2022

c) Članovi ALCO Odbora

Tabela 4.- Članovi ALCO Odbora

IME I PREZIME	FUNKCIJA
Nemanja Marković	Predsjednik
Mirza Redžepagić	Član
Miroslav Vuković	Član
Zana Martinović	Član
Luka Pavičević	Član
Miloš Globarević	Član
Nikola Marinović	Član
Mileva Marojević	Član

d) Članovi Odbora za rizike i reviziju

Tabela 5.- Članovi Odbora za rizike

IME I PREZIME	FUNKCIJA
Szilard Rehoregh	Predsjednik
Fraser Eliot Marcus	Zamjenik predsjednika
Wolfgang Mitterberger	Član

Tabela 6.- Članovi Odbora za reviziju

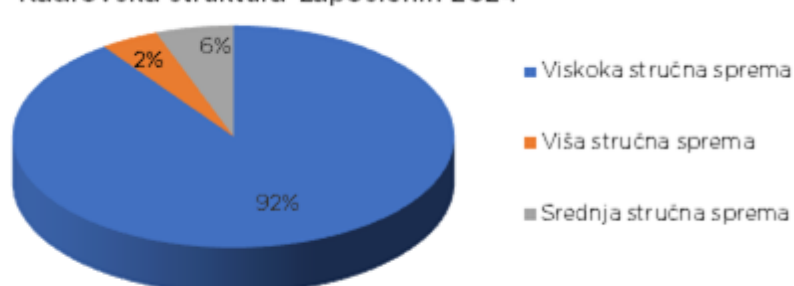
IME I PREZIME	FUNKCIJA
Bassem Snaije	Predsjednik
Uzi Shaya	Zamjenik predsjednika
Wolfgang Mitterberger	Član

2.2. KADROVSKA STRUKTURA ZAPOSLENIH

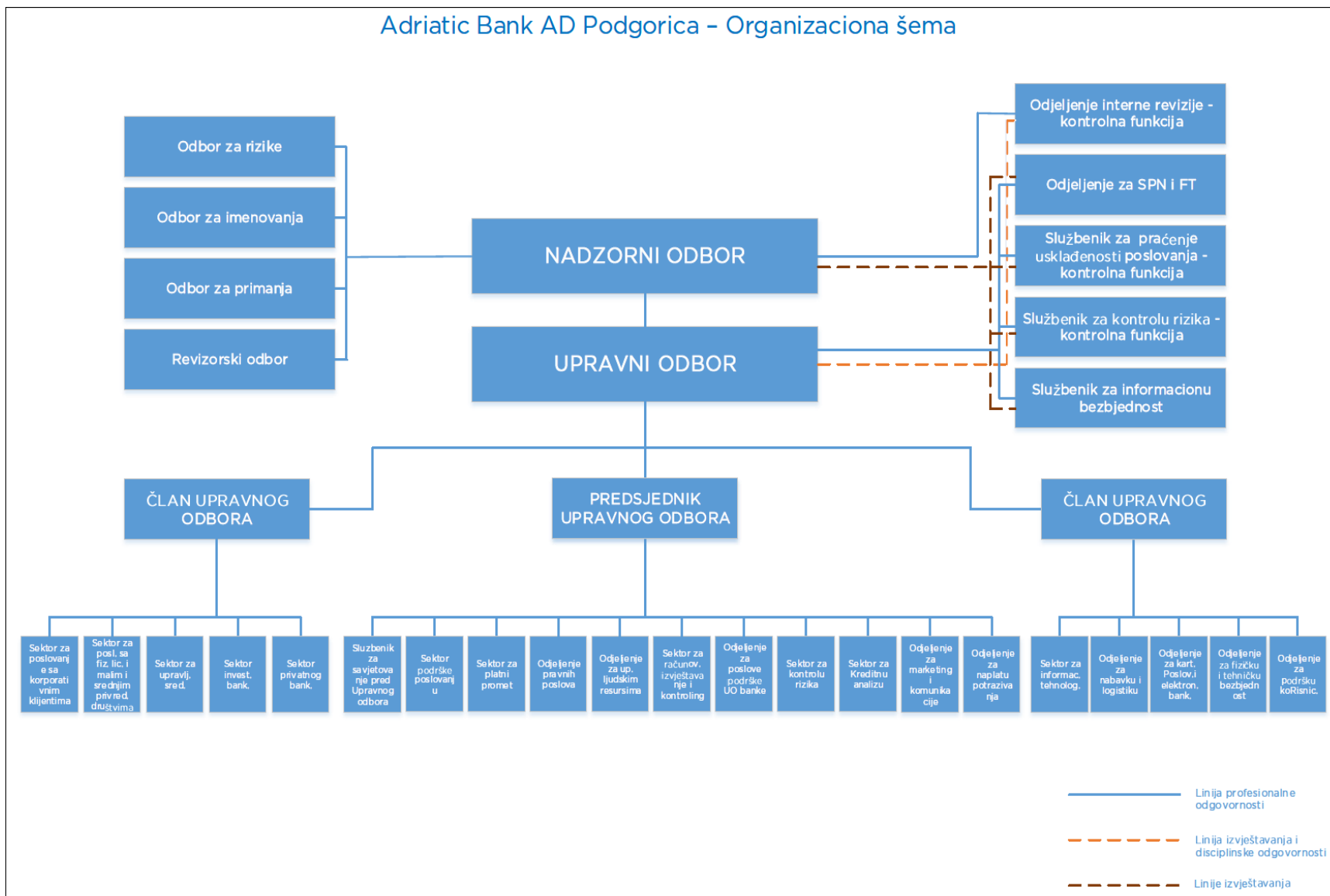
Na 30.09.2024. godine Banka je imala 102 zaposlenih, i to sa sljedećom kvalifikacionom strukturom:

- visoka stručna sprema 93 radnika ili 92%,
- viša stručna sprema 2 radnika ili 2%,
- srednja stručna sprema 7 radnika ili 6%.

Kadrovska struktura zaposlenih 2024



2.3. Organizaciona struktura Banke



3. UKUPAN IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI I KAPITALNI ZAHTEJVI

Adriatic Bank A.D. Podgorica u okviru I stuba Bazela III izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnog rizika koristeći standardizovani pristup.

Regulatorni kapitalni zahtjev za devizni rizik se izračunava primjenom standardizovanog pristupa, za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa, dok se rizik prilagođavanja kreditnog vrednovanja izračunava primjenom standardizovanog metoda. Ukupna izloženost riziku prema vrstama rizika data je u sljedećoj tabeli:

Izloženost riziku prema vrstama rizika:

Opis pozicije	(000 EUR)
Ukupan iznos izloženosti riziku	156.080
Iznosi rizikom ponderisane izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke	122.588
Ukupan iznos izloženosti riziku poravnjanja	-
Ukupan iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku	-
Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku	33.492
Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagođavanje kreditnom riziku (CVA)	-
Ukupan iznos izloženosti povezan sa velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja	-
Ostali iznosi izloženosti	-

3.1. REGULATORNI KAPITAL U SKLADU SA ODLUKOM O ADEKVATNOSTI KAPITALA

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 objelodanjivanje 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.

Pregled Regulatornog kapitala Banke na dan 30.09.2024. godinu u 000 EUR-a:

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	41.564
1.1 =	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	41.564
1.1.1+1.1.2	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	41.564
1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	11.945
1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	11.945
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	34.103
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	24.115
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	9.988
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	15.224
1.1.1.2.2.2	(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	5.236
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	(612)
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	(612)
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	(42)
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	42

1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	42
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	1,367
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,367
1.1.1.23	(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	43
1.1.1.24	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	2,322
1.1.1.25	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	97

Sopstvena sredstva odnosno Regulatorni kapital Banke sastoje se od:

- Osnovnog kapitala (Tier 1);
- Dopunskog Kapitala (Tier 2).

Osnovni kapital (Tier 1) se sastoji od:

- Redovnog osnovnog kapitala (CET 1)
- Dopunskog kapitala (CET 2)

Redovni osnovnog kapital (CET 1) se sastoji od uplaćenog akcijskog kapitala u iznosu od EUR 11.945 hiljada:

- uvećanog za neraspoređenu dobit iz prethodnih godina u iznosu od EUR 24.115 hiljada;
- i umanjenog za gubitke nastale ponovnim vrednovanjem HOV koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat u skladu sa MSFI 9 u iznos od EUR 612 hiljada, usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnom pristupu u iznosu od EUR 42 hiljada, nematerijalna ulaganja u iznosu od EUR 1.367 hiljada i nedostajuće rezerve u iznos od EUR 2.462 hiljade.

Iznos sopstvenih sredstava mora uvijek biti jednak ili veći od:

- a) minimalnog novčanog dijela osnovnog kapitala u iznosu od EUR 7.500 hiljada, kao što propisuje Zakon o kreditnim institucijama,
- b) 8% koliko minimalno mora iznositi Koeficijent ukupnog kapitala (Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) – min 4,5%, Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) – min 6%),
- c) 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. Ukupnim 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 adekvatnosti kapitala od 8%. Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima Centralne banke Crne Gore. Na dan 30.septembar 2024. godine, koeficijent ukupnog kapitala obračunat od strane Banke u finansijskim izvještajima iznosi 26.63%.

4. REGULATORNI ZAHTJEVI NA 30.septembar 2024. GODINE

Propisani pokazatelji poslovanja na dan 30.09.2024.godine:

(000 EUR)

R.B r.	OPIS	30.09.2024
1	Regulatorni kapital	41.564
2	Osnovni kapital (Tier 1)	41.564
3	Redovni osnovni kapital (CET 1)	41.564
4	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26.63%
5	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26.63%
6	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26.63%
7	Ukupan iznos izloženosti riziku	156.080
8	Zbir velikih izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	173.61
9	Iznosi rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kred. riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke	122.588
10	Ukupan iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku	-
11	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku	33.492
12	Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodjavanje kreditnom vrednovanju (CVA)	-
13	Koeficijent likvidne pokrivenosti (%)	564%
14	Pokazatelj minimalne likvidnosti do 30 dana	1,34%
15	Ukupna neto otvorena pozicija	381

5. BILANSNA I VANBILANSNA EVIDENCIJA NA 30. SEPTEMBAR 2024. GODINE

5.1. BILANS SANJA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE

(000 EUR)

Red. br.	SREDSTVA	31.12.2023	30.09.2024
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	112.484	48.415
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	376.736	419.279
2.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	46.897	86.151
2.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	96.375	135.360
2.c.	Hartije od vrijednosti	233.454	197.757
2.d.	Ostala finansijska sredstva	11	11
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	39.978	43.118
3.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	-	-
3.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	39.978	43.118
3.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	-	-
4.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	-	-
4.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
4.c.	Hartije od vrijednosti	-	-
4.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	-	-
5.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	-	-
5.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	-	-
5.c.	Hartije od vrijednosti	-	-
5.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	-	-
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	150	150
9.	Investicione nekretnine	-	-

10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	1.839	4.278
11.	Nematerijalna sredstva	913	1.366
12.	Tekuća poreska sredstva	-	-
13.	Odložena poreska sredstva	475	130
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
15.	Ostala sredstva	1.349	782
16.	UKUPNA SREDSTVA:	533.926	517.518
	OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	488.770	454.366
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	531
17.b.	Depoziti klijenata	484.577	450.107
17.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
17.d.	Kreditni klijenata koji nijesu kreditne institucije	4.193	3.728
17.e.	Hartije od vrijednosti	-	-
17.f.	Ostale finansijske obaveze	-	-
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-	-
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	-
18.b.	Depoziti klijenata	-	-
18.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
18.d.	Kreditni klijenata koji nijesu kreditne institucije	-	-
18.e.	Hartije od vrijednosti	-	-
18.f.	Ostale finansijske obaveze	-	-
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	-	-
19.b.	Depoziti klijenata	-	-
19.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	-	-
19.d.	Kreditni klijenata koji nijesu kreditne institucije	-	-
19.e.	Ostale finansijske obaveze	-	-
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
22.	Rezerve	407	520
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
24.	Tekuće poreske obaveze	2.704	-
25.	Odložene poreske obaveze	42	42
26.	Ostale obaveze	6.490	11.919
27.	Subordinisani dug	-	-
28.	UKUPNE OBAVEZE:	498.413	466.846
	KAPITAL		
29.	Akcijski kapital	11.945	11.945
30.	Emisione premije	-	-
31.	Neraspoređena dobit	10.459	24.115
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	15.720	15.224
33.	Ostale rezerve	2.611	(612)
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-	-
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	35.513	50.672
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	533.926	517.518

5.2. VANBILANSNA EVIDENCIJA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE

(000 EUR)

Pozicija	Opis pozicije	31.12.2023	30.09.2024
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	4.093	4.853
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	-	-
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	-	-
4.	Izdane garancije	12.532	16.074
4.1.	Izdane plative garancije	4.118	5.953
4.2.	Izdane činidbene garancije	7.802	9.626
4.3.	Ostale vrste garancija	612	495
5.	Izdane mjenice i dati avali	-	-
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	-	-
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	-	-
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	-	-
8.1.	Promptna prodaja deviza	-	-
8.2.	Promptna kupovina deviza	-	-
8.3.	Terminska prodaja deviza	-	-
8.4.	Terminska kupovina deviza	-	-
8.a.	Ostali derivatni finansijski instrumenti	-	-
9.	Otpisana potraživanja iz interne evidencije	163	284
10.	Kolateral po osnovu potraživanja	195.089	243.584
11.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	8.273	13.373
12.	Ukupno	220.150	278.168
13.	MEMORANDUM	-	-
13.1.	Evidentna kamata	163	284
13.2.	Ostalo	-	-

5.3. PROMJENE NA KAPITALU DO 30.SEPTEMBRA 2024. GODINE

Na dan 30.septembar 2024. godine akcijski kapital Banke čini 298.625.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 0,04.

Vlasnička struktura Banke na dan 30.septembar 2024.godine:

Ime i prezime/naziv kompanije	30.septembar 2024.		
	broj akcija	Iznos u EUR	% učešća
Adriatic Capital LLC, Wilmington, Delaware, Sjedinjene Američke Države	298.625.000	11.945.000	100%
	298.625.000	11.945.000	100%

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka mora da u svakom trenutku ima iznos kapitala koji je adekvatan vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom polsovanju. Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava sledeće kapitalne zahtjeve:

- 1) koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- 2) koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%;
- 3) koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.

Regulatorni kapital kreditne institucije ni u jednom trenutku ne smije da bude manji od iznosa minimalnog inicijalnog kapitala koji je zahtijevan u vrijeme izdavanja dozvole za rad kreditne institucije. Zakon o kreditnim institucijama („Sl. list CG“ br. 72/19, 82/20 i 8/21) definiše inicijalni iznos kapitala banke koji ne može biti niži 7,5 miliona.

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o kreditnim institucijama (Sl. list RCG" br. 72/19, 82/20 i 8/21) i propisima Centralne banke Crne Gore.

Koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala Banke je na dan 30. septembra 2024. godine iznosio 26.63%. Na dan 30. septembar 2024. godine kapital Banke je iznad propisanog minimuma.

Promjene na kapitalu Banke:

(000 EUR)

Stanje na dan 01.01.2023. godine	Akcijski kapital	Emisione premije	Rezerve	Neraspoređena dobit	UKUPNO
Emisija akcija	-	-	-	-	-
Emisione premije	-	-	-	-	-
Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju	-	-	2.629	-	2.629
Dobit/gubitak tekućeg perioda	-	-	-	15.719	15.719
Divedende	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2023. godine	11.945	-	(2.611)	26.178	35.511
Emisija akcija	-	-	-	-	-
Emisione premije	-	-	-	-	-
Efekti promjena od vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju	-	-	2.000	-	2.000
Dobit/gubitak tekućeg perioda	-	-	-	15.224	15.224
Divedende	-	-	-	(4.000)	(4.000)
Ostalo	-	-	-	1.937	1.937
Stanje na dan 30.09.2024. godine	11.945	-	(612)	39.339	50.672

6. BILANS USPJEHA NA 30.SEPTEMBAR 2024. GODINE

(000 EUR)

POZICIJA	31.12.2023	30.09.2024	Index (Q32024/Q42023)
Prihodi od kamata i slični prihodi	13.376	12.491	93%
Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane	546	306	56%
Rashodi od kamata i slični rashodi	895	1.119	125%
NETO PRIHODI OD KAMATA	13.027	11.678	90%
Prihodi od naknada i provizija	9.912	8.563	86%
Rashodi naknada i provizija	3.337	3.256	98%
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	6.575	5.308	81%
Neto gubici/dobici od kursnih razlika	10.398	11.143	107%
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	-	26	
Ostali prihodi	101	7	7%
Troškovi zaposlenih	4.860	3.476	72%
Troškovi amortizacije	348	546	157%
Opšti i administrativni troškovi	5.796	5.921	102%
Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	611	376	61%
Troškovi rezervisanja	-	-	
Ostali rashodi	9	-	
OPERATIVNI PROFIT	18.477	17.843	97%
Porez na dobit	2.758	2.619	95%
NETO PROFIT	15.720	15.224	97%

7. ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE NA 30. SEPTEMBAR 2024. GODINE

Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti (u hiljadama EUR)	Stanje na dan 31.12.2023. godine	Stanje na dan 30.09.2024. godine
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi	14.018	11.333
Odlivi po osnovu kamata i slični odlivi	(650)	(1.020)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	9.797	8.466
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(3.296)	(3.051)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova za dobavljače	(9.041)	(7.133)
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive	(34.532)	(35.398)
Prilivi/odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza	(12.996)	(32.740)
Plaćeni porezi	(647)	(2.704)
Ostali prilivi	-	-
Neto prilivi/odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(37.347)	(62.247)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	-
Kupovina nekretnina i opreme	(377)	(1.205)
Kupovina nematerijalnih ulaganja	(913)	(661)
Državni zapisi	(91.752)	36.356
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	-	26
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(93.042)	34.516
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti	-	-
Povećanje pozajmljenih sredstava	1.017	(465)
Emisija običnih akcija	-	-
Odlivi po osnovu isplaćene dividende	-	(4.000)
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.017	(4.465)
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente	10.398	11.143
Neto povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(118.974)	(21.054)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	267.388	148.414
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	148.414	127.360

8. 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. 52/16, 79/19 i 73/19), Zakonom o procjeni uticaja na životnu sredinu ("Službeni list Republike Crne Gore", br. 75/18) i Zakonom o strateškoj procjeni uticaja na životnu sredinu (Službeni list Republike Crne Gore", br. 80/05, Službeni list Crne Gore", br. 73/10, 40/11, 59/11, 52/16).

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 negativni 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.

9. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

U skladu sa usvojenim budžetom Banke, napravljena je sljedeća projekcija finansijskog rezultata za period 2024-2026:

Planirani bilans uspjeha za period 2024-2026:

Planirani Bilans uspjeha				
	Ostvareno	Planirano		
u hiljadama EUR	30.09.2024	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026
Prihod od kamate	12.797	16.266	18.679	20.235
Rashodi kamate	(1.119)	(1.269)	(1.585)	(1.791)
Neto prihod od kamate	11.678	14.996	17.095	18.444
Prihodi od naknada	8.563	10.512	11.397	12.508
Rashodi naknada	(3.526)	(3.638)	(4.350)	(4.948)
Neto prihod od naknada	5.308	6.875	7.048	7.561
Neto prihod od kursnih razlika	11.143	4.450	4.450	4.450
Gubici od umanjenja vrijednosti	(376)	(2.769)	(2.698)	(3.157)
Neto bankarski prihod	16.986	23.552	25.894	27.298
Troškovi zaposlenih	(3.476)	(5.330)	(5.704)	(6.018)
Troškovi amortizacije	(546)	(1.141)	(1.507)	(1.626)
Ostali rashodi i prihodi	33	(3.683)	(4.066)	(4.503)
Ukupni operativni troškovi	(5.921)	(10.154)	(11.277)	(12.148)
Profit/(gubitak) prije poreza	17.843	13.398	14.617	15.150
Porez na dobit	(2.619)	(1.962)	(2.145)	(2.224)
Profit/(gubitak) nakon poreza	15.224	11.436	12.473	12.925

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.

Planirani bilans stanja za period 2024 do 2026:

Planirani Bilans stanja				
	Ostvareno	Planirano		
u hiljadama EUR	30.09.2024	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026
Sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	111.442	119.568	135.981	149.749
Obavezna rezerva	23.124	29.702	32.647	36.835
Hartije od vrijednosti koje se vode po amortizovanoj vrijednosti	197.757	307.390	357.783	402.501
Hartije od vrijednosti koje se vode po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	43.118	40.867	28.418	29.481
Kreditni dat klijentima neto	135.360	122.150	147.641	174.460
Nematerijalna sredstva	1.366	2.584	2.584	2.262
Nekretnine, postrojenja i oprema	2.151	2.196	2.071	1.893
Pravo korišćenja	2.127	2.695	2.302	1.910
Ostala sredstva	1.073	1.569	1.724	1.948
Ukupna sredstva	517.518	628.721	711.151	801.039
Obaveze				
Depoziti klijenata	450.638	572.470	646.927	729.754
Pozajmice	3.720	3.680	3.157	2.629

Obaveze za dugoročni zakup	2.132	2.748	2.387	2.010
Ostale obaveze	10.356	6.341	7.143	6.644
Ukupne obaveze	466.846	585.239	659.614	741.037
Kapital				
Aksijski kapital	11.945	11.945	11.945	11.945
Profit / (gubitak) tekuće godine	15.224	11.436	12.473	12.925
Ostale rezerve	(612)	(2.243)	(1.661)	(1.121)
Akumulirani rezultat	24	22.344	28.781	36.253
Ukupan kapital	50.672	43.482	51.537	60.002
Ukupno kapital i obaveze	517.518	628.721	711.151	801.039

Ostali bitni ostvareni i projektovani pokazatelji za period 2024 do 2026:

Bilans stanja	Sept 24 Ostvareno	Dec.24	Dec.25	Dec.26
Kamatonosna aktiva	386.137	488.845	553.752	628.445
Kamatonosna pasiva	459.409	576.150	650.085	732.383
% kamatonosne aktive u ukupnoj aktivi	75%	78%	78%	78%
% kamatonosne pasive u ukupnoj pasivi	89%	92%	91%	91%
Prihod od kamate	12.797	16.266	18.679	20.235
Rashodi kamate	(1.119)	(1.269)	(1.585)	(1.791)
Kredit/depoziti (L/D ratio)	30%	28%	27%	28%
CIR (cost/Income ratio)	40%	46%	47%	47%
ROE	46%	26%	24%	22%

10. 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.

11. INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA, ODNOSNO UDJELA

Tokom 2024. godine Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

12. POSLOVNE JEDINICE

Na dan 30.septembar 2024. godine Banku čini Centrala sa sjedištem u Podgorici, četiri filijale i jedna ekspoziatura.

13. 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 trećeg kvartala 2024. 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.

14. 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.

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

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za praćenje izloženosti Banke pojedinim rizicima o čemu mjesečno izvještava Upravni odbor.