

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ

ZA 2022. GODINU

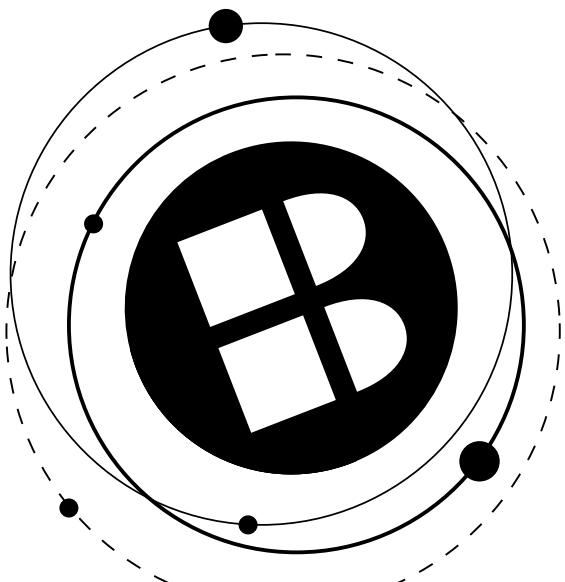


 **HIPOTEKARNA**
BANKA

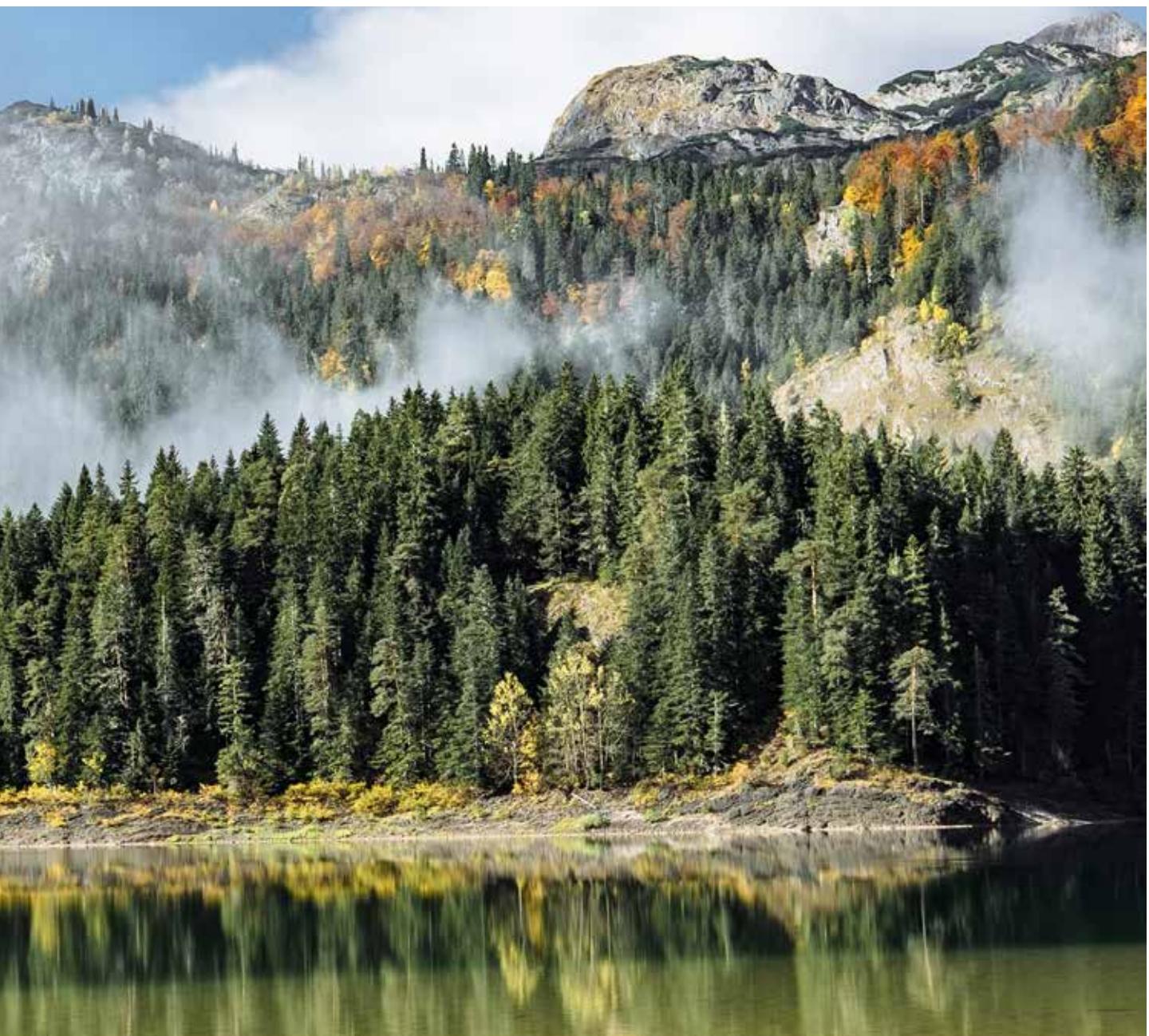
Vama posvećena

SADRŽAJ

1. IZ IZVJEŠTAJA NEZAVISNOG REVIZORA	5
2. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE	17
3. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE	29
4. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I POKAZATELJI	57







1

IZ IZVJEŠTAJA
NEZAVISNOG
REVIZORA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Aкционарима Hipotekarne banke AD Podgorica

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza Hipotekarna banka AD Podgorica (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, 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, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala objelodanjivanja (u daljem tekstu: „finansijski iskazi“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembar 2022. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnove za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije (ISA) primjenjivim u Crnoj Gori. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izvještaja koji je naslovjen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih iskaza*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) 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 i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih iskaza tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih iskaza kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<i>Umanjenje vrijednosti datih kredita i potraživanja od klijenata i rezervisanja za vanbilansne stavke</i>	
Na dan 31. decembra 2022. godine, bruto vrijednost datih kredita i potraživanja od klijenata iznosila je EUR 252.474 hiljada (31. decembra 2021.:EUR 238.173 hiljada), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti datih kredita i potraživanja od klijenata iznosio EUR 15.662 hiljada na dan 31. decembra 2022. godine (31. decembra 2021.: EUR 16.444 hiljada).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrijedenja datih kredita i potraživanja od klijenata i rezervisanja za vanbilansne stavke, i procjenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<p><i>Umanjenje vrijednosti datih kredita i potraživanja od klijenata i rezervisanja za vanbilansne stavke</i></p> <p>Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti datih kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansne stavke smatra se ključnim revizorskim pitanjem, s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane rukovodstva koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja vrijednosti kao i iznosa umanjenja vrijednosti.</p> <p>Najznačajnija rasudjivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prepostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta; • Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvređenju; • Vrednovanje kolateralu i prepostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti po kreditima; <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti datih kredita i potraživanja od klijenata i rezervisanja za vanbilansne stavke u napomenama 3.8.8, 5.2, 7, 17.2 i 23 uz finansijske iskaze.</p>	<p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • procjena ključnih kontrola nad prepostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta; • detaljno testiranje obračuna parametara rizika, na bazi zvanične metodologije banke koja je predmet ocjene usaglašenosti sa računovodstvenim zahtjevima. Navedeno testiranje podrazumeva i ocjenu prepostavki modela; • procjena ključnih kontrola i testiranje njihove efikasnosti nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjenih vrijednosti kredita; • prikupljanje i detaljno testiranje dokaza na uzorku koji podržavaju odgovarajuće određivanje prepostavki za troškove obezvređenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolateralu i prepostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita; • procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke; • procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Rukovodstva koji se tiču prepostavki vezanih za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za individualno procjenjivane kredite, kao i odluka o pristupu procjene očekivanih kreditnih gubitaka za kolektivno procjenjivane kredite, kao i evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji; • procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale informacije

Finansijski iskazi Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2021. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje o tim finansijskim iskazima na dan 20. aprila 2022. godine.

Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju menadžmenta Banke

Ostale informacije se odnose na informacije sadržane u godišnjem izveštaju menadžmenta, ali ne uključuje finansijske izvještaje i izveštaj revizora o njima. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Crne Gore. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije. U vezi sa revizijom finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i time razmotrimo da li su ostale informacije usklađene u svim materijalno značajnim aspektima sa finansijskim izvještajima, sa našim saznanjima stečenim u toku revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim. Pored toga, izvršili smo procjenu da li su ostale informacije pripremljene, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, posebno da li su ostale informacije u formalnom smislu u skladu sa zahtjevima i postupcima za pripremu ostalih informacija Zakona o računovodstvu Crne Gore u kontekstu materijalnosti, odnosno da li bi neko nepoštovanje ovih zahtjeva moglo uticati na prosuđivanja donijeta na osnovu ovih ostalih informacija.

Na osnovu sprovedenih procedura, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti da ih ocijenimo, izvještavamo da:

1. ostale informacije koje opisuju činjenice koje su takođe prikazane u finansijskim izvještajima su, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa finansijskim izvještajima; i
2. ostale informacije su pripremljene u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu Crne Gore.

Pored toga, naša odgovornost je da, na osnovu saznanja i razumijevanja Banke stečenih u reviziji, izvijestimo da li ostale informacije sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Na osnovu postupaka koje smo izvršili u vezi sa dobijenim ostalim informacijama, nijesmo utvrdili materijalno značajne pogrešne iskaze.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih iskaza u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za pripremu finansijskih iskaza koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed prevare ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih iskaza, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost 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 navedene. Lica odgovorna za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih iskaza (nastavak)

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski iskazi, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed prevare ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje.

Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije primjenjivim u Crnoj Gori, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu uslijed prevare ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih iskaza.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije primjenjivim u Crnoj Gori, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim iskazima, nastalih uslijed prevare ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevare je veći nego za pogrešne iskaze nastale uslijed greške, zato što prevara može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- 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 sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li 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 svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim iskazima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih iskaza, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim iskazima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije. Takođe, obezbeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i gdje je to primjenjivo, odgovarajuće mjere zaštite.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih iskaza tekućeg perioda i shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko 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 je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izveštaj nezavisnog revizora je Đorđe Dimić.

Crowe MNE d.o.o. Podgorica

7. april 2023. godine



Đorđe Dimić, Ovlašćeni revizor



Pero Đuričković, Ovlašćeni revizor



Anastasija Boljević, Ovlašćeni revizor



Vladimir Kavarić, Ovlašćeno lice

BILANS USPJEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2022. godine

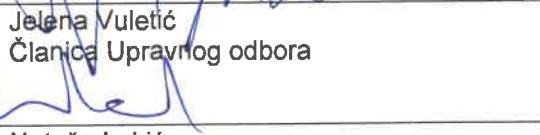
(Iznosi u hiljadama EUR)

	Napomene	2022	2021
Prihodi od kamata	3.1, 6	18.390	17.643
Prihodi od kamata na obezvrijedene plasmane		732	342
Rashodi od kamata	3.1, 6	(2.529)	(3.180)
NETO PRIHODI OD KAMATA		16.593	14.805
Prihodi od naknada i provizija	3.1, 9	23.101	15.584
Rashodi naknada i provizija	3.1, 9	(13.493)	(9.675)
NETO PRIHODI OD NAKNADA		9.608	5.909
Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		3	192
Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja		(59)	272
Neto dobici od kursnih razlika		1.193	531
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine		(5)	237
Ostali prihodi	14	314	236
Troškovi zaposlenih	10	(7.255)	(5.969)
Troškovi amortizacije	12	(2.514)	(2.381)
Opšti i administrativni troškovi	11	(7.920)	(7.173)
Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvredjenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	3.8, 7	(2.709)	(1.363)
Troškovi rezervisanja	3.8, 8	13	(234)
Ostali rashodi	13	(71)	(213)
OPERATIVNI PROFIT		7.191	4.849
Porez na dobit	3.6, 15	(1.149)	(465)
NETO PROFIT		6.042	4.384
Zarada po akciji	32	0.59	0.43

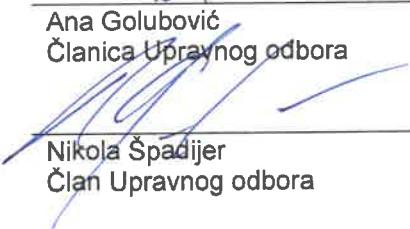
Ovi finansijski iskazi su odobreni od strane Upravnog odbora Hipotekarne banke A.D., Podgorica, 09. marta 2023. godine u Podgorici.

Odobreno od strane i potpisano u ime Hipotekarne banke A.D., Podgorica:


 Esad Zaimović
 Predsjednik Upravnog odbora

 Jelena Vuletić
 Članica Upravnog odbora

 Nataša Lakić
 Članica Upravnog odbora



 Ana Golubović
 Članica Upravnog odbora

 Nikola Špadijer
 Član Upravnog odbora

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM OSTALOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2022. godine**

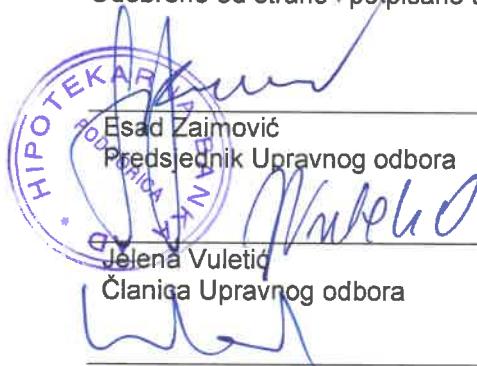
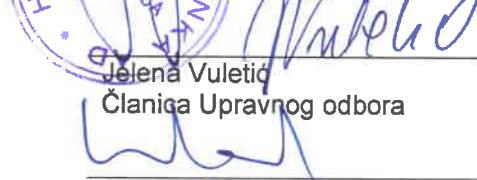
HIPOTEKARNA BANKA A.D., PODGORICA

(U hiljadama EUR)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Neto profit	<u>6.042</u>	<u>4.384</u>
Ukupni ostali rezultat		
Efekti promjene vrijednosti hartija od vrijednosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.253	(2.768)
Porez na prihod po osnovu stavki ukupnog ostalog rezultata	(205)	266
Ukupan ostali rezultat za tekuću godinu	<u>1.048</u>	<u>(2.502)</u>
UKUPAN OSTALI REZULTAT	<u>7.090</u>	<u>1.882</u>

Ovi finansijski iskazi su odobreni od strane Upravnog odbora Hipotekarne banke A.D., Podgorica, 09. marta 2023. godine u Podgorici.

Odobreno od strane i potpisano u ime Hipotekarne banke A.D., Podgorica:




Esad Zaimović
Predsjednik Upravnog odbora
Jelena Vuletić
Članica Upravnog odbora
Nataša Lakić
Članica Upravnog odbora

Ana Golubović
Članica Upravnog odbora

Nikola Špadijer
Član Upravnog odbora

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2022. godine

(U hiljadama EUR)

HIPOTEKARNA BANKA A.D., PODGORICA

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>1. januar 2021.</u>
SREDSTVA				
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	3.7, 16	328.197	235.881	163.390
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti		473.391	271.117	240.348
Krediti i potraživanja od banaka	3.8, 17.1	34.019	43.893	22.060
Krediti i potraživanja od klijenata	3.8, 17.2	236.812	221.729	215.395
Hartije od vrijednosti	17.3	200.539	3.552	1.107
Ostala finansijska sredstva		2.021	1.943	1.786
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		5.875	139.886	128.150
Hartije od vrijednosti	18.1	5.875	139.886	128.150
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja		-	7.465	-
Hartije od vrijednosti	18.2	-	7.465	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.10, 19	8.750	4.809	6.214
Nematerijalna sredstva	20	2.056	1.996	2.019
Odložena poreska sredstva	15c	110	284	27
Ostala sredstva	21	4.460	2.293	2.433
UKUPNA SREDSTVA		822.839	663.731	542.581
OBAVEZE				
Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti		719.833	573.036	451.662
Depoziti banaka i centralnih banaka	22.1	2.461	1.714	1.214
Depoziti klijenata	22.2	701.434	548.259	428.346
Krediti klijenata koji nijesu banke	22.3	15.764	22.667	22.048
Ostale finansijske obaveze		174	396	54
Rezerve	23	1.068	1.127	1.453
Tekuće poreske obaveze		1.178	464	342
Odložene poreske obaveze	15c	-	-	23
Ostale obaveze	24	20.961	16.528	13.301
Subordinisani dug	26	17.348	17.232	22.256
UKUPNE OBAVEZE		760.388	608.387	489.037
KAPITAL				
Akojski kapital	25	52.362	52.362	16.006
Emisiona premija		-	-	7.444
Neraspoređena dobit		4.341	(61)	25.425
Dobit/gubitak tekuće godine		6.042	4.384	3.488
Ostale rezerve		(294)	(1.341)	1.181
UKUPAN KAPITAL		62.451	55.344	53.544
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		822.839	663.731	542.581
VANBILANSNA EVIDENCIJA	28	933.278	877.361	753.678

Ovi finansijski iskazi su odobreni od strane Upravnog odbora Hipotekarne banke A.D., Podgorica, 09. marta 2023. godine u Podgorici.

Odobrено od strane i potpisano u ime Hipotekarne banke A.D., Podgorica:

Ana Golubović

Ana Golubović
Članica Upravnog odbora

Nikola Spadijer

Nikola Spadijer
Član Upravnog odbora

Esad Zaimović
Esad Zaimović
Predsjednik Upravnog odbora

Jelena Vuletić
Jelena Vuletić
Članica Upravnog odbora

Nataša Lakić
Nataša Lakić
Članica Upravnog odbora

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2022. godine

U hiljadama EUR	Akcijski kapital	Emisiona premija	Dobit tekuće godine	Ostale rezerve	Ukupno
Stanje, 1. januara 2021. godine	16.006	7.444	28.913	1.181	53.544
Emisija akcija	36.356	(7.444)	(28.912)	-	-
Efekat svođenja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat	-	-	-	(2.502)	(2.502)
Drugi uticaj hartija od vrijednosti na kapital	-	-	(62)	-	(62)
Dobit tekuće godine	-	-	4.384	-	4.384
Aktuarski dobici/gubici, neto	-	-	-	(20)	(20)
Stanje, 31. decembra 2021. godine	52.362	-	4.323	(1.341)	55.344
Stanje, 1. januara 2022. godine	52.362	-	4.323	(1.341)	55.344
Reklasifikacija dužničkih instrumenata koje se vode mjere po fer vrijednosti kroz ukupan ostali rezultat na amortizovani trošak	-	-	-	17.991	17.991
Efekat svođenja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat	-	-	-	(16.943)	(16.943)
Drugi uticaj hartija od vrijednosti na kapital	-	-	18	-	18
Dobit tekuće godine	-	-	6.042	-	6.042
Aktuarski dobici/gubici, neto	-	-	-	(1)	(1)
Stanje, 31. decembra 2022. godine	52.362	-	10.383	(294)	62.451

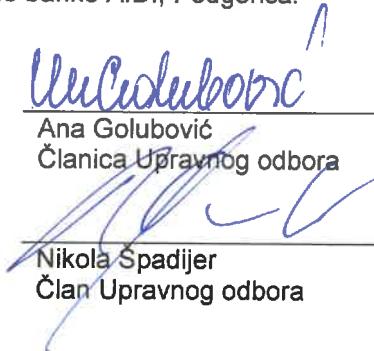
Ovi finansijski izvještaji su odobreni od strane Upravnog odbora Hipotekarne banke A.D., Podgorica, 09. marta 2023. godine u Podgorici.

Odobreno od strane i potpisano u ime Hipotekarne banke A.D., Podgorica:


 Esad Zaimović
 Predsjednik Upravnog odbora


 Jelena Vuletić
 Članica Upravnog odbora


 Nataša Lakić
 Članica Upravnog odbora


 Ana Golubović
 Članica Upravnog odbora


 Nikola Spadijer
 Član Upravnog odbora

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1.1.2022. do 31.12.2022.

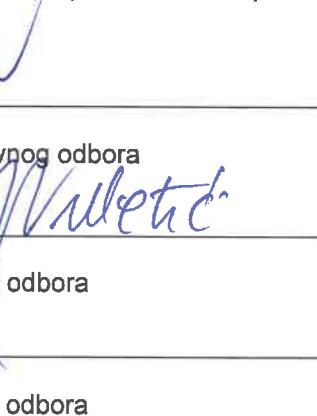
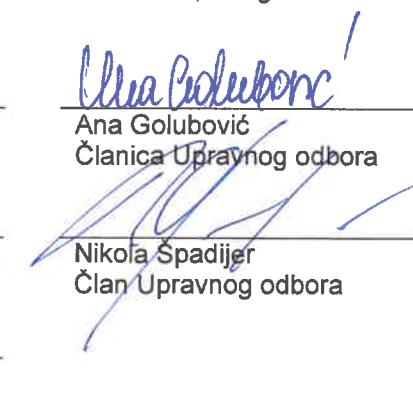
HIPOTEKARNA BANKA A.D., PODGORICA

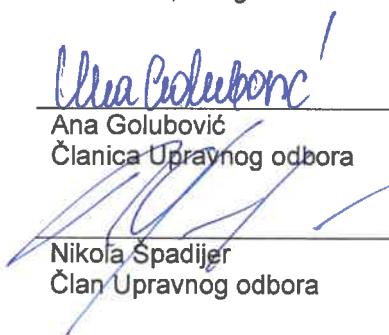
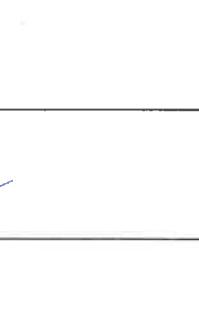
U hiljadama EUR

	2022	2021
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi	18.001	16.920
Odlivi po osnovu kamata i slični odlivi	(2.801)	(2.498)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	23.101	15.584
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(13.493)	(9.675)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova za dobavljače	(18.841)	(22.337)
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive	(18.367)	(6.857)
Prilivi/odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza	154.272	118.200
Plaćeni porezi	(1.266)	(880)
Ostali prilivi	(47.045)	(24.299)
Neto prilivi/odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	93.561	84.158
Gotovinski tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kupovina nekretnina i opreme	(618)	(616)
Kupovina nematerijalnih ulaganja	(458)	(529)
Državni zapisi	(8.840)	10.000
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	11	18
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(9.905)	8.873
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti		
Povećanje pozajmljenih sredstava	(6.896)	627
Neto prilivi/odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(6.896)	627
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente	1.193	531
Neto povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenta	77.953	94.189
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	274.788	180.599
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	352.741	274.788

Ovi finansijski iskazi su odobreni od strane Upravnog odbora Hipotekarne banke A.D., Podgorica, 09. marta 2023. godine u Podgorici.

Odobreno od strane i potpisano u ime Hipotekarne banke A.D., Podgorica:


 Esad Zaimović
 Predsjednik Upravnog odbora

 Jelena Vuletić
 Članica Upravnog odbora

 Nataša Lakić
 Članica Upravnog odbora


 Ana Golubović
 Članica Upravnog odbora

 Nikola Špadijer
 Član Upravnog odbora





2

POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE

POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA HIPOTEKARNE BANKE

O BANCI

Hipotekarna banka AD Podgorica (“Banka”) pruža najširi opseg bankarskih i finansijskih proizvoda i usluga pravnim i fizičkim licima u Crnoj Gori, u skladu sa izdatim dozvolama nadležnih institucija.

Uslovi za osnivanje i poslovanje banaka u Crnoj Gori su regulisani Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima, kao i podzakonskim aktima Centralne banke Crne Gore („CBCG“).

Pružanje usluga na tržištu hartija od vrijednosti, koje Banka obavlja, uređeno je Zakonom o tržištu kapitala i podzakonskim aktima, Komisije za tržište kapitala. Banka obavlja i poslove platnog prometa, koji su uređeni Zakonom o platnom prometu, uključujući i pripadajuće podzakonske akte CBCG.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju, koji su uređeni Zakonom o osiguranju i relevantnim podzakonskim aktom Agencije za nadzor osiguranja.

Banka podliježe kontroli i nadzoru CBCG, Komisije za tržište kapitala i Agencije za nadzor osiguranja.

Na 31.12.2022. godine, ukupan broj zaposlenih, radno angažovanih, u Banci je 240, od čega je 11 magistara (5%), 110 sa visokom stručnom spremom (46%), 62 sa zvanjem bečelora (27,1%) i 57 sa srednjom stručnom spremom (23%).

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE I PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Organi Banke su:

- 1) skupština akcionara
- 2) nadzorni odbor i
- 3) upravni odbor

Skupština akcionara

Skupština akcionara je najviši organ Banke.

Skupštinu akcionara čine akcionari Banke, čije interese mogu zastupati i ovlašćeni punomoćnici.

U skladu sa članom 15b Zakona o preuzimanju akcionarskih društava:

1) Struktura kapitala Banke:

- » Akcijski kapital Banke iznosi 52.361.965, 61 EUR, a čini ga 10.241.148 komada običnih akcija koje glase na ime;
- » Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi 5,1129 EUR;

» Akcije su dematerijalizovane, neograničeno prenosive i glase na ime. Izvod iz registra kod Centralnog depozitarnog klirinškog društva AD Podgorica je jedini dokaz o vlasništvu nad akcijama;

» Aktionar Banke, koji je vlasnik običnih akcija, ima slijedeća 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 akcijskog kapitala iz sredstava Banke, srazmjerno svom ulogu,
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, trideset 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 i druga prava, saglasno pozitivnim propisima.

2) Ne postoje ograničenja prenosa akcija odnosno hartija od vrijednosti;

3) Značajno direktno i indirektno učešće u kapitalu (15 najvećih akcionara):

naziv / ime	broj akcija	% od kapitala
CERERE SPA - TRST, ITALIJA	1.628.706	15.9035%
TODOROVIC MILJAN	737,668	7.2030%
CERFIN DOO	396,070	3.8674%
TODOROVIC MILJAN NIKOLA	174,823	1.7071%
GORGONI ANTONIA	1,024,290	10.0017%
GORGONI PAOLO	880,509	8.5978%
GORGONI MARIO	804,939	7.8599%
IBIS SRL	498.568	4.8683%
MONTINARI SIGILFREDO	472.723	4.6159%
MONTINARI ANDREA	472.396	4.6127%
MONTINARI DARIO	472.723	4.6159%
MONTINARI PIERO	472.396	4.6127%
KRUGGER DOO PODGORICA	276,511	2.7000%
GENMONT DOO TIVAT	401.840	3.9238%
BALANCE AK DOO TIVAT	329.190	3.2144%

4) Ne postoje hartije od vrijednosti koje daju posebna kontrolna prava;

5) Na sticanje akcija od strane zaposlenih, primjenjuju se pozitivni zakonski i drugi propisi;

- 6) Ne postoje ograničenja prava glasa, kao što su, ograničenja prava glasa vlasnika određenog procenta hartija od vrijednosti ili određenog broja akcija, rokovima za ostvarivanje prava glasa i sl.;
- 7) Ne postoji sporazum između akcionara sa kojima je emitent upoznat i koja mogu imati za posljedicu ograničenja prenosa hartije od vrijednosti i/ ili glasačkih prava;
- 8) Način imenovanja i razrješenja članova Upravnog odbora definisan je pozitivnim zakonskim i drugim propisima;
- 9) Ovlašćenja članova Upravnog odbora, definisana su pozitivnim zakonskim i drugim propisima;
- 10) Ne postoje značajni sporazumi u kojima je emitent ugovorna strana i koji proizvode pravno dejstvo, mijenjaju se ili okončavaju nakon preuzimanja emitenta po sprovođenju javne ponude za preuzimanje i njihovim pravnim dejstvima, osim ako su sporazumi po svojoj prirodi takvi da bi njihovo objavljivanje imalo značajne štetne posljedice po emitenta, pod uslovom da emitent nije izričito obavezan da objavi te podatke u skladu sa zakonom;
- 11) Članovi Upravnog odbora i pojedini direktori organizacionih dijelova Banke, imaju ugovorne klauzule u kojima se ugovara plaćanje nadoknade prestanka mandata, u visini od 6 (šest) do 18 (osamnaest) mjesecnih neto zarada.

Organi upravljanja Bankom su: a) Nadzorni odbor i b) Upravni odbor.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor je organ upravljanja Bankom koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke i čije su nadležnosti utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke.

Članove Nadzornog odbora bira i imenuje Skupština akcionara Banke.

Struktura Nadzornog odbora i njegovih tijela:

Nadzorni odbor Banke:

- Sigilfredo Montinari, predsjednik
- Miljan Todorović, član
- Miljan Nikola Todorović, član
- Antonio Moniaci, član
- Mato Njavro, član

Odbor za rizike:

- Antonio Moniaci, predsjednik
- Sigilfredo Montinari, član
- Mato Njavro, član

Odbor za primanja:

- Miljan Todorović, predsjednik
- Antonio Moniaci, član
- Mato Njavro, član

Odbor za imenovanja:

- Sigilfredo Montinari, predsjednik

- Antonio Moniaci, član
- Mato Njavro, član

Revizorski odbor:

Revizorski odbor ima 3 (tri) člana, koje imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

Članovi Revizorskog odbora:

- Draško Popović, predsjednik
- Vedrana Cicvarić, član
- Goran Knežević, član

Tokom 2022. godine, Nadzorni odbor Banke je odlučivao o pitanjima iz svoje nadležnosti, u kontinuitetu nadzirao poslovanje Banke, te periodično razmatrao izvještaje o finansijskom stanju, poslovanju i rizicima. Takođe, redovno su razmatrani izvještaji stalnih tijela i kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor Banke je razmatrao i izvještaje o obavljenim kontrolama CBCG, te je pratilo realizaciju mjera i preporuka koje se tiču unapređenja poslovanja.

Upravni odbor

Upravni odbor je organ upravljanja Bankom koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje i čije su nadležnosti utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima, podzakonskim aktima i Statutom Banke.

Članove Upravnog odbora bira i imenuje Nadzorni odbor Banke.

Upravni odbor Banke:

- Esad Zaimović, predsjednik
- Ana Golubović, član
- Jelena Vuletić, član
- Nikola Špadijer, član
- Nataša Lakić, član

Upravni odbor Banke održava sjednice, po potrebi, a najmanje jednom mjesečno. Tokom 2022. godine, Upravni odbor Banke je održao 31 sjednicu, na kojima je odlučivao o pitanjima iz svoje nadležnosti.

Upravni odbor vodi poslove Banke i vrši nadzor nad radom zaposlenih u Banci, na dnevnoj osnovi.

Upravni odbor Banke obezbijeđuje da Banka posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje Banke, te da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja Bankom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.

Upravni odbor Banke periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i o zaključcima obavještava nadzorni odbor, te preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

Upravni odbor Banke je razmatrao i izvještaje o obavljenim kontrolama Centralne banke Crne Gore, kao i izvještaje drugih nadzornih institucija.

PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka je uspostavila korporativno upravljanje u skladu sa zakonskom regulativom, propisima CBCG i najboljom praksom.

Umjesto tzv. monističkog (jednolinijskog) modela, po kojem postoji jedan organ koji ostvaruje funkciju nadzora i upravljanja (odbor direktora), Banka je počev od 01.01.2022.godine uspostavila organizacionu strukturu u skladu sa odredbama Zakona o kreditnim institucijama, kojim je razvijen dualistički (dvolinijski) model upravljanja po kojem funkciju nadzora vrši nadzorni odbor, a funkciju upravljanja upravni odbor kreditne institucije, čime su jasnije razgraničene funkcije upravljanja i nadzora, a upravljanje kreditnom institucijom obezbjeđuje na dnevnoj osnovi.

Cilj uspostavljenog korporativnog upravljanja je obezbjeđivanje transparentne organizacione strukture i podjele dužnosti i odgovornosti korporativnih organa i njihovih tijela, ostvarivanje efektivnog nadzora, funkcionisanje i kontrolnih funkcija, sa naglaskom na upravljanje rizicima, zaštitu imovine i reputacije Banke.

Skupština akcionara Banke

Akcionari Banke ostvaruju svoja prava na Skupštini akcionara Banke. Skupština akcionara Banke odlučuje o pitanjima koja su propisana Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke.

Nadzorni odbor Banke saziva Skupštinu akcionara, a pravo sazivanja imaju i akcionari sa najmanje 5% učešća u akcionarskom kapitalu Banke, saglasno Zakonu o privrednim društvima i Statutu Banke.

Sazivanje Skupštine akcionara Banke, postupanje na Skupštini, kvorum, donošenje odluka i druga pitanja od značaja za rad Skupštine akcionara, utvrđuju se Zakonom o privrednim društvima, Statutom i internim aktima Banke.

Nadzorni i Upravni odbor

Obaveze i odgovornosti članova Nadzornog i Upravnog odbora Banke utvrđeni su Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke.

Postupak imenovanja i razrješenja, odnosno opoziva članova Nadzornog odnosno Upravnog odbora Banke utvrđeni su Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor je organ upravljanja Bankom koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke čije su nadležnosti utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke.

Članove Nadzornog odbora Banke bira Skupština akcionara, uz prethodno izdato odobrenje od strane Centralne banke Crne Gore. Mandat članovima Nadzornog odbora Banke traje 4 godine i isti mogu biti ponovo birani. Članovi Nadzornog odbora Banke moraju ispunjavati uslove, propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima, relevantnim odlukama Centralne banke Crne Gore i internim aktima Banke. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Nadzorni odbor ima najmanje 5 (pet) a najviše 9 (devet) članova, od kojih su dvije petine nezavisni članovi, saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima.

Nadzorni odbor Banke formirao je sljedeća stalna radna tijela:

- odbor za imenovanja
- odbor za rizike
- odbor za primanja
- revizorski odbor

Upravni odbor Banke

Upravni odbor je organ upravljanja Bankom koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje čije su nadležnosti utvrđene pozitivnim zakonskim i drugim propisima i Statutom Banke.

Upravni odbor Banke ima pet članova koji se imenuju od strane Nadzornog odbora na period od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.

Članovi Upravnog odbora. Banke moraju ispunjavati uslove, propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima, relevantnom Odlukom CBCG i internim aktima Banke.

Budući da članovi Upravnog odbora Banke vode poslove Banke, na dnevnoj osnovi, odgovorni su i za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u poslovanju. Predsjednik upravnog odbora zastupa Banku u skladu sa odlukama Skupštine akcionara, Nadzornog odbora i Upravnog odbora. Pri preduzimanju pravnih radnji i pravnih poslova u ime i za račun Banke predsjednik upravnog odbora mora obezbijediti potpis još jednog člana upravnog odbora, po pravilu funkcionalno nadležnog, za predmetnu oblast poslovanja, odnosno drugog člana upravnog odbora. Članovi upravnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Banci, sa punim radnim vremenom i moraju voditi poslove Banke sa teritorije Crne Gore.

Sistem unutrašnje kontrole i upravljanja rizikom u odnosu na postupak finansijskog izvještavanja

U cilju pouzdanosti i objektivnosti računovodstvenih iskaza i izvještaja uspostavljen je sistem unutrašnje kontrole na način da su internom organizacijom i procedurama definisane kontrolne tačke, pa se osigurava kontrola tačnosti i potpunosti podataka, kao i da sve promjene budu tačno proknjižene i da poslovne knjige budu ažurne i međusobno usaglašene.

U Banci su uspostavljeni kontrolni postupci i aktivnosti koji se odnose na obradu podataka, podjelu dužnost, sistem odobrenja i ovlašćenja i područje izvještavanja.

Procjena rizika finansijskog izvještavanja obavlja se putem analiza i upravljanja internim i eksternim rizicima kod pripreme realnih i objektivnih finansijskih izvještaja u skladu sa usvojenim internim aktima Banke. Interna revizija kontroliše funkcionisanje sistema internih kontrola i daje preporuke za unapređenje istih, u okviru revizija predviđenih godišnjim planom rada. Postojećim sistemom unutrašnjih kontrola Banka nastoji smanjiti mogućnost grešaka u finansijskom izvještavanju.

Nova kontrolna funkcija – Služba kontrole rizika

U skladu sa novim Zakonom o kreditnim institucijama, Banka je od 01.01.2022.godine, uvela još jedan stub odbrane Banke od rizika, kroz formiranje nove i nezavisne službe - Služba kontrole rizika.

Dodatni stub odbrane je dodatni podsjetnik i „savjest“ Banke, koja na formalan i analitičan način pokušava da uvidi sve rizike koji mogu zadesiti Banku, na proaktivn način upozorava, daje instrukcije, a sve u cilju da se Banka drži zadatog kursa uz visoku profitabilnost, koja omogućava kvalitetan i dugoročan razvoj Banke.

Prevashodni zadatak Službe kontrole rizika je informisanje Upravnog odbora, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o trenutnom statusu Banke, trendovima, odstupanju od strategije i definisanih ciljeva sa ciljem pravovremenog alarmiranja i davanja preporuka u cilju održavanja cijelokupnog sistema u okvirima sigurnog i uspješnog poslovanja.

S ovim u vezi, u toku 2022.godine uveden je Okvir za upravljanje rizicima - RAF (Risk Appetite Framework) kao dodatni alat kojim se prati zadato poslovanje Banke u odnosu na planirano i kojim se očekuje adekvatno održavanje zahtijevanih koeficijenata na visokom nivou i značajno iznad minimuma, što Banci daje vjetar u leđa za sledeće poslovne godine.

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao članica Udruženja banaka Crne Gore, Privredne komore Crne Gore i Crnogorskog udruženja preduzetnika, Hipotekarna banka se pridržava ciljeva i smjernica kodeksa poslovnog ponašanja navedenih relevantnih organizacija i u njima sadržanih načela.

Hipotekarna banka je član Montenegroberze AD Podgorica.

Kodeks korporativnog upravljanja u Crnoj Gori - Kodeks, koji je usvojio Odbor direktora Montenegroberze AD Podgorica, namijenjen akcionarskim društvima čiji su finansijski instrumenti uključeni na berzansku kotaciju, sadrži skup pravila i principa za unapredjenje prakse korporativnog upravljanja, a implementacija se zasniva na principu "primjeni ili objasni", pa slijedi dodatno objašnjenje načina regulisanja pitanja sprječavanje i rješavanje korporativnih sukoba.

Naime, internim aktima Banke su regulisana pitanja sukoba interesa, uključujući i pitanja sprječavanja i rješavanja sukoba interesa zaposlenih. Dalje, Banka je, u skladu sa propisima koji regulišu tržiste kapitala, uredila, pored ostalog, pitanja sprječavanja negativnog uticaja sukoba interesa prilikom pružanja investicionih i pomoćnih usluga, obavljanja investicionih aktivnosti, uvezvi u obzir interesu Banke, drugih lica i klijenata. Takođe, Politikom o sukobu interesa uredeno je sprječavanje i rješavanje sukoba interesa članova Upravnog odbora. Kako Upravni odbor Banke upravlja Bankom, to, po analogiji, podrazumijeva i da rješava pitanja eventualnih (korporativnih) sukoba koji mogu nastati između akcionara i Banke. Prethodno, naročito, iz razloga što je Upravni odbor Banke odgovoran za obezbjeđivanje poslovanja Banke, saglasno zakonu, drugim propisima i internim aktima Banke, pa, samim tim, i za svođenje štetnih posljedica po Banku na najmanju mjeru, a koje mogu nastati i iz odnosa Banke i njenih akcionara. Niti jedan akcionar Banke do sada nije bio u sukobu sa Bankom, niti je podnosio tužbu protiv Banke.

Na osnovu prethodno navedenog, u skladu sa odredbama člana 15 i 19 Zakona o računovodstvu ("Službeni list Crne Gore", br.145/21 i 152/22), članovi Upravnog odbora Banke izjavljuju da primjenjuju Kodeks korporativnog upravljanja u Crnoj Gori, kao i kodekse poslovnog ponašanja relevantnih organizacija, čija je članica.

POLITIKA RAZNOVRSNOSTI I STRUKTURA ORGANA UPRAVLJANJA BANKE

Obuhvat ove Politike je zasnovan na principu proporcionalnosti, odnosno uzimajući u obzir:

- vrstu, obim i složenost poslova;
- rizični profil, i
- poslovnu strategiju Banke.

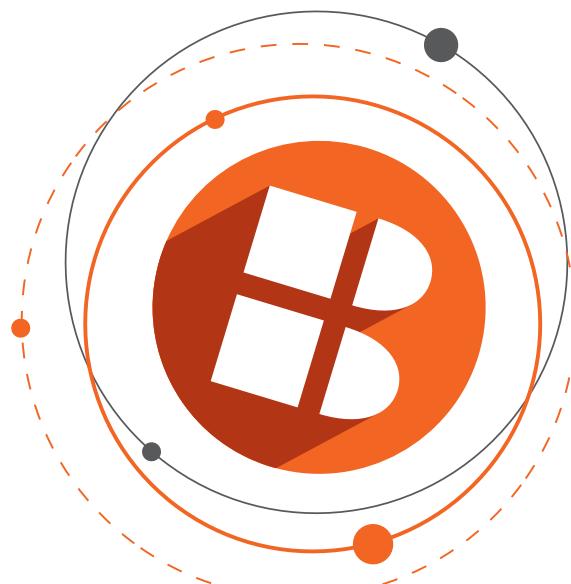
Uopšteno, u pogledu raznovrsnosti, politika Banke je zapošljavanje najboljih kandidata na radna mesta ili pozicije, nezavisno od toga da li se radi o kandidatima muškog ili ženskog pola ili starosne dobi.

Istorijski gledano, Banka je imala raznoliku strukturu i značajan broj osoba ženskog pola na vodećim pozicijama, a već nekoliko godina i izjednačen broj izvršnih direktora muškog i ženskog pola.

I dalje će ciljevi Banke biti da se prilikom izbora, pored jednakosti polova, u obzir uzima stručnost kandidata, širok opseg vještina i kompetencija, kao i dotadašnje iskustvo, kako bi bili zadovoljeni svi potrebni kriterijumi za raznovrsnost, i to ne samo u organima upravljanja, već i u Banci u cjelini, a istovremeno omogućila i zastupljenost različitih stavova, iskustva i nezavisnosti mišljenja kao podsticaj donošenju odluka i izvršavanju zadataka u cjelini.

Struktura upravnog odbora Banke se definiše pozitivnim propisima, Statutom i drugim internim aktima Banke, kojim se obezbeđuje da sastav upravnog odbora Banke u cjelini ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koji mu omogućava da nezavisno i samostalno vođenje poslova Banke i na taj način da uspostavi i sprovodi zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

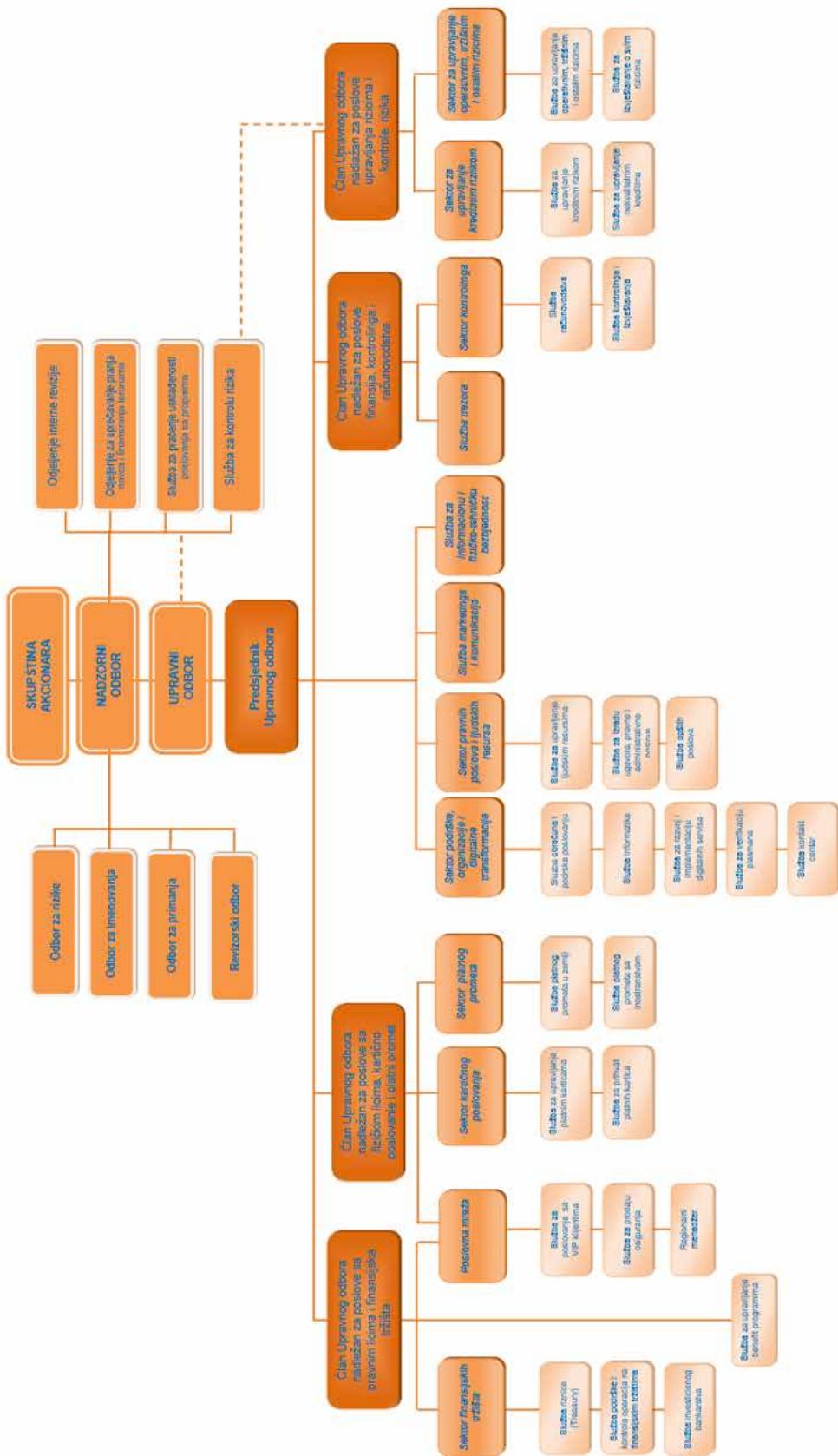
Nadležnost i odgovornost nadzornog odbora Banke i njegovih radnih tijela je određena pozitivnim propisima, Statutom i drugim internim aktima Banke, a struktura nadzornog odbora u pogledu raznovrsnosti, odn. ispunjenje kvantitativnog cilja za učešće manje zastupljenog pola, na nivou od najmanje jedne trećine, je u domenu akcionara Banke, pa usvajanjem ove Politike na Skupštini akcionara Banke, istovremeno akcionari preuzimaju obavezu u vezi sa ciljanom strukturom nadzornog odbora Banke.



RUKOVODSTVO BANKE

UPRAVNI ODBOR	<p>Esad Zaimović, predsjednik Upravnog odbora Nikola Špadijer, član Upravnog odbora za poslovanje sa fizičkim licima, kartično poslovanje i platni promet Ana Golubović, član Upravnog odbora za poslovanje sa pravnim licima i finansijska tržišta Jelena Vuletić, član Upravnog odbora za poslove upravljanja rizicima i kontrolu rizika Nataša Lakić, član Upravnog odbora za poslove finansija, kontrolinga i računovodstva</p>
KONTROLNE FUNKCIJE:	
ODJELJENJE INTERNE REVIZIJE	Veselin Ivanović, glavni interni revizor
SLUŽBA ZA PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA SA PROPISIMA (COMPLIANCE)	Danka Dragićević, direktor Službe
ODJELJENJE ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA	Sanja Mijušković, Ovlašćeno lice za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma
SLUŽBA ZA KONTROLU RIZIKA	Goran Smolović, direktor Službe
VIŠE RUKOVOVOSTVO:	
SEKTORI	Tamara Braunović, direktor Poslovne mreže Gojko Maksimović, direktor Sektora finansijskih tržišta Sejad Šehić, v.d. direktora Sektora kartičnog poslovanja Milena Grupković, direktor Sektora platnog prometa Nikola Milović, direktor Sektora podrške, organizacije i digitalne transformacije Božo Đurašković, direktor Sektora pravnih poslova i ljudskih resursa Milana Stevanović, direktor Sektora za upravljanje kreditnim rizikom Nikola Pejović, direktor Sektora za upravljanje operativnim, tržišnim i ostalim rizicima
SAMOSTALNE SLUŽBE	Haris Dizdarević, direktor Službe za informacionu i fizičko-tehničku bezbjednost Eva Ivanović, direktor Službe marketinga i komunikacija Vladan Marković, direktor Službe Trezora

ORGANIZACIONA ŠEMA BANKE







3

**RAZVOJ, FINANSIJSKI
POLOŽAJ I REZULTATI
POSLOVANJA BANKE**

RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE

POSLOVNE OPERACIJE

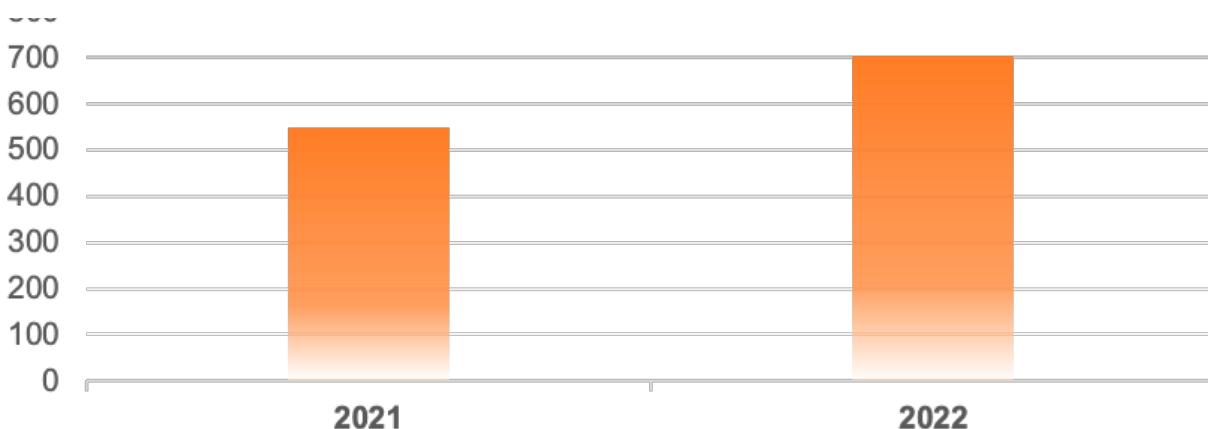
DEPOZITI

U 2022. godini je, u odnosu na 2021.godinu, ostvaren rast depozita od 28,19%, što pokazuje da je povjerenje građana i privrede u Banku, i pored visokog nivoa depozita i u prethodnoj godini, raslo i u 2022. godini, kao i prethodnih godina.

Stanje ukupnih depozita¹:

godina	Ukupni depoziti (u '000 EUR)	% promjene
2021	548,113	28.08%
2022	702,642	28.19%

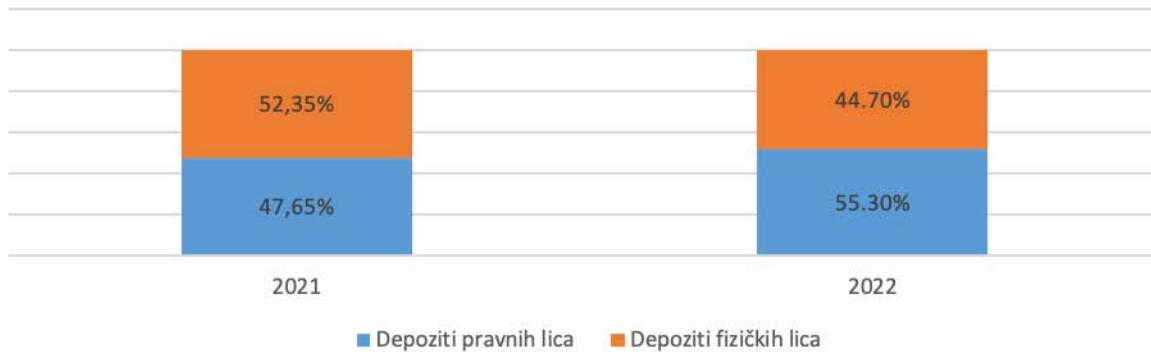
Grafički prikaz ukupnih depozita u '000.000 EUR:



Navedeni porast depozita je rezultat rasta broja klijenata, kao i porasta povjerenja u Banku. Zahvaljujući svim atributima koji karakterišu Banku, a to su prije svega sigurnost, profesionalnost i kvalitet ponude, prepoznati smo kao banku kojoj treba ukazati povjerenje, čime smo nastavili pozitivan trend porasta depozita.

Banka je održala adekvatnu strukturu depozita sa aspekta učešća oročenih i depozita po viđenju u ukupnim depozitima.

U ukupnim depozitima, učešće depozita pravnih lica je bilo 55,30% dok je učešće depozita fizičkih lica bilo 44,70%, što je prikazano na sledećem grafiku:



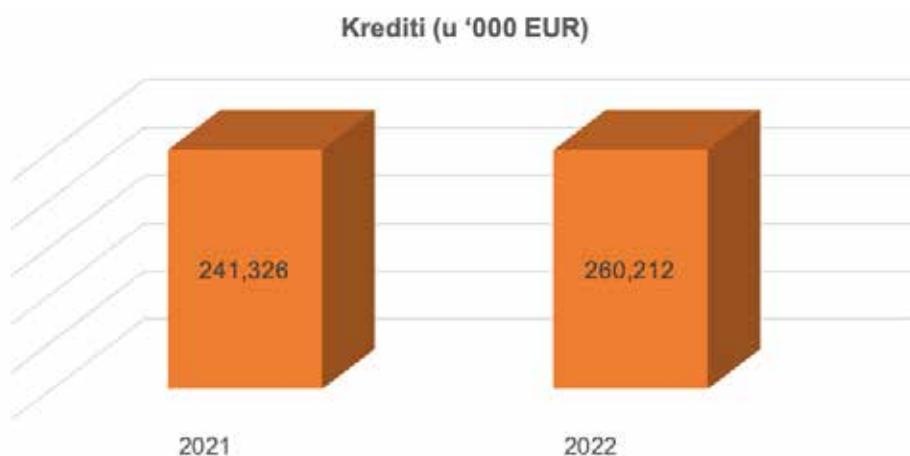
PLASMANI

Kao i prethodnih godina, i u 2022.godini, Banka je odobrila plasmane velikom broju novih klijenata. Kontinuirana podrška i dalji razvoj postojećih klijenata, je imperativ Banke i ključni fokus zaposlenih je uvijek na anticipiranju potreba, optimizaciji strukturiranja aranžmana i tarifa za postojeće klijente.

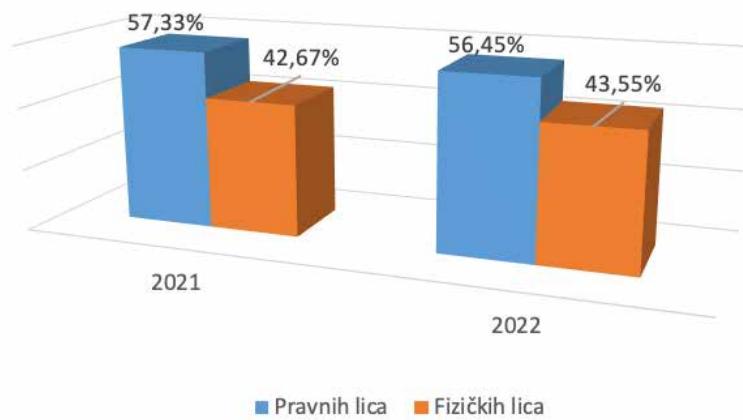
Jedna od prepoznatljivih karakteristika Banke je što klijentima, osim odobravanja plasmana istovremeno pruža savjetodavne usluge, a sve u cilju unaprijeđenja poslovanja i ostvarivanja boljih poslovnih rezultata kako Banke tako i njenih klijenata.

Stanje ukupnih kredita²:

Godina	Krediti (u '000 EUR)	% promjene
2021	241,326	2.98%
2022	260,212	7.82%



U strukturi ukupnih kredita, krediti stanovništvu čine 43,55%, dok je udio kredita pravnih lica 56,45% ukupnog kreditnog portfolija.



Banka je u 2022.godini nastavila sa optimizacijom portfolija za izdate garancije, vodeći računa o strukturi i namjeni garancija. Dosljedno tome, portfolio garancija je na kraju 2022. godine iznosio 59,78 miliona EUR.

PRIKAZ STANJA GARANCIJA (U '000 EUR)



U svojoj ponudi za pravna lica, Banka ima gotovinske kredite, revolving kredite, kredite za plaćanje obaveza dobavljačima, za refinansiranje obaveza kod drugih banaka, overdraft kredite, faktoring, kao i sve vrste garancija.

Banka, takođe, nudi širok spektar kredita za stanovništvo: gotovinske, namjenske, studentske, kredite za kupovinu automobila, za adaptaciju i izgradnju, za pomorce, overdraft kredite, limite za kupovinu na rate i dr., kao i sve vrste garancija.

RAZVOJ NOVIH PROIZVODA I USLUGA

Hipotekarna banka, kao lider u bankarskim inovacijama na crnogorskom tržistu, a u skladu sa svjetskim trendovima, među prvima u Crnoj Gori i regionu, svojim klijentima je ponudila mobilnu aplikaciju koja privrednim subjektima, preduzećima i preduzetnicima, omogućava da njihov mobilni telefon postane POS terminal (terminal za plaćanje putem platnih kartica i mobilnog novčanika). Ovo inovativno rješenje namijenjeno je unapređenju poslovanja privrednih subjekata – malim i srednjim preduzećima, kao i registrovanim preduzetnicima, bez obzira za koju djelatnost su registrovani.

Podizanje gotovine prilikom plaćanja karticama je nova usluga koju Banka nudi trgovcima, korisnicima POS terminala. Koristeći ovu uslugu potrošač prilikom kupovine može od prodavca zahtjevati i isplatu gotovine sa svoje kartice.

Shodno mandatima kartičnih šema uspješno smo implementirali novu verziju 3DS 2.2 usluge za sigurnu internet trgovinu.

Krajem 2022. godine u rad je pušten i prvi contactless bankomat u mreži bankomata Hipotekarne banke.

Hipotekarna banka, u saradnji sa kompanijom Mastercard, je svojim korisnicima omogućila korišćenje Apple Pay usluge. Korisnici jednostavno mogu da približe svoj iPhone ili Apple Watch terminalu za plaćanje kako bi izvršili beskontaktno plaćanje. Za nepuna tri mjeseca imali smo preko 5,000 klijenata koji su osjetili benefite plaćanja svojim iPhone-om.

U toku godine organizovali smo više akcija gdje smo nagrađivali korisnika aplikacije MojNovčanik, Apple pay kao i 50,000-og korisnika Premium kartice.

Ova godina je bila značajna i u oblasti primjene novih tehnologija u prvom redu AI (vještačka inteligencija).

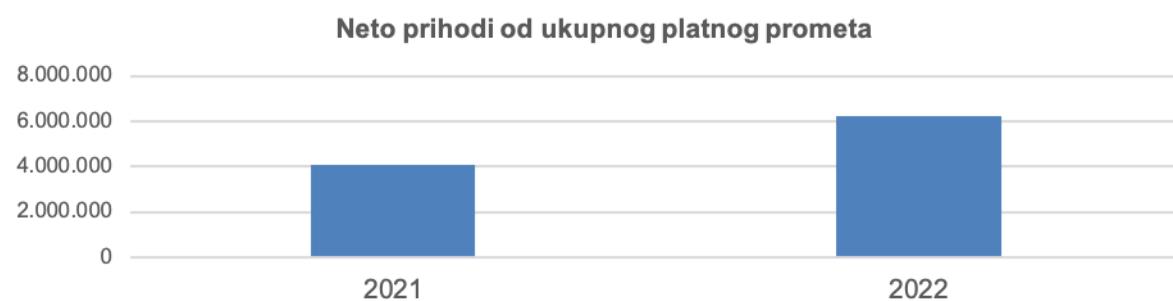
Vještačka inteligencija je postala nezaobilazan i pouzdan učesnik u procesima unutar Banke. Banka danas, uz pomoć kompanija kakve su Uhura Solutions i Robobtics, je u mogućnosti da masovno obradjuje dokumenta od izvršnih institucija sa kojima ima obaveznu saradnju. Rješenje autonomno otvara primljene mail-ove, „čita ih“ i izdvaja potrebne atribute koje robotizovano unosi u informacioni sistem.

PLATNI PROMET

Platni promet Banke u 2022. godini karakteriše rast parametara koji definišu poslovanje ovog segmenta.

Postavljeni planovi u platnom prometu su postignuti i premašeni, što pokazuje koliko je Banka bila uspješna i efikasna tokom prethodne godine.

Neto prihodi od ukupnog platnog prometa porasli su za 47% u odnosu na prethodnu godinu.



DOMAĆI PLATNI PROMET

U ovom segmentu Banka se u 2022.godini susrela sa značajnim izmjenama regulative, te sa potrebom da uskladi internu dokumentaciju i procedure sa istom, što je uspješno okončano.

Kao nastavak dosadašnjeg trenda, domaći platni promet Banke bilježi rast u 2022. godini.

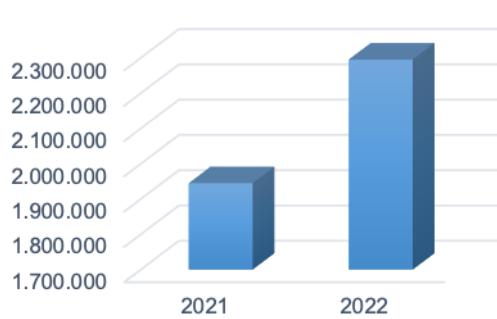
Ukupan broj odlaznih i dolaznih transakcija u domaćem platnom prometu povećao se za 26% u odnosu na 2021. godinu.

Broj platnih transakcija u zemlji

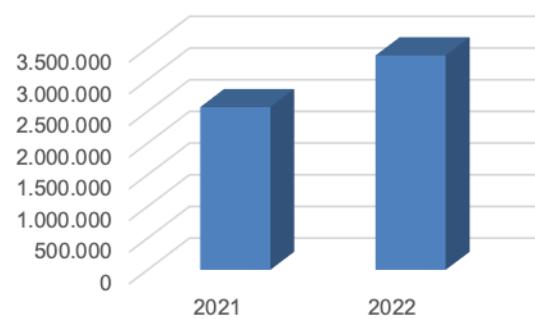


U skladu sa opštim trendom, ostvaren je porast u broju internih transakcija u Banci, koji iznosi 18% u odnosu na prethodnu godinu. Eksterne transakcije su takođe забилеžиле porast od 31% u odnosu na 2021.

Broj internih transakcija

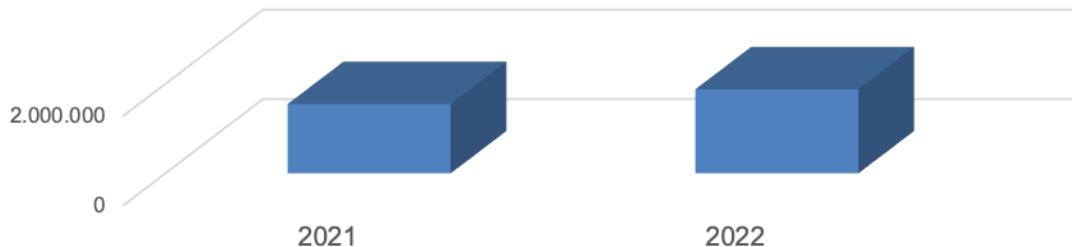


Broj eksternih transakcija



Značajan porast je ostvaren i u broju elektronskih transakcija (e-banking), što znači da se nastavlja dobar trend i da se klijenti sve više okreću elektronskim aplikacijama i vrše plaćanja elektronskim platnim nalozima. Porast broja elektronskih transakcija u domaćem platnom prometu iznosi 21% u odnosu na 2021.

Elektronske transakcije – domaći platni promet



PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM

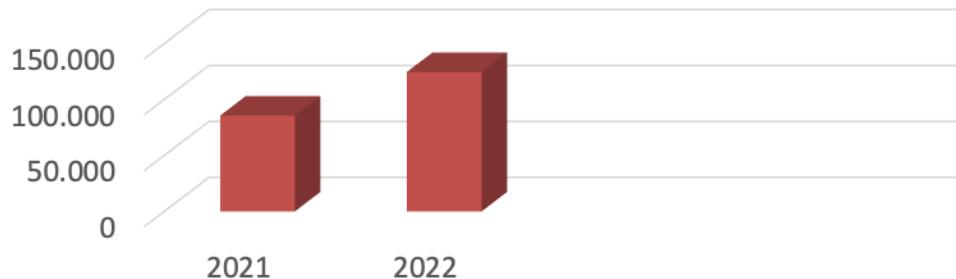
Ovaj segment poslovanja Banke je u 2022.godini bio izložen raznim izazovima (na polju

domaće regulative, ali i pooštravanja standarda korespondentnih banaka) koje je uspješno savladao i pritom održao kontinuitet visokog broja plaćanja uz dodatni porast, a umnogome premašio sve planove u domenu broja i iznosa priliva. Kao ilustraciju navedenog, treba istaći da je Banka prešla u novu, višu kategoriju po pitanju swift saobraćaja, premašujući 1000 swift poruka na dnevnom nivou. Na polju dokumentarnih poslova, Banka je u saradnji sa korespondentnim bankama i EBRD ostvarila standardno dobre rezultate i uspješno odgovorila potrebama klijenata.

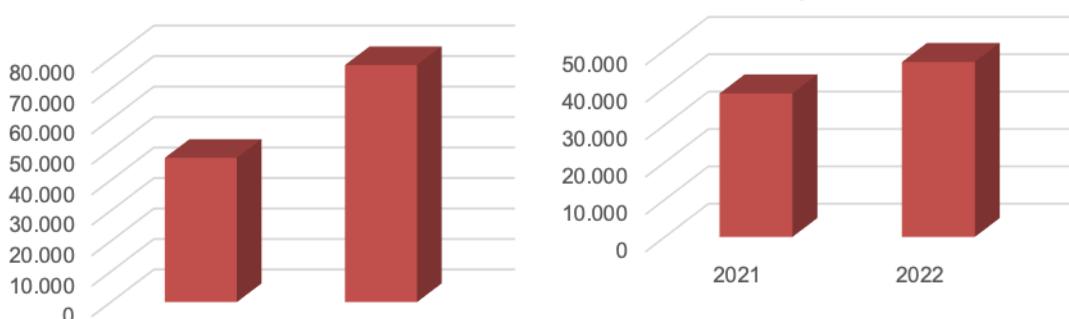
U protekloj godini, značajno je unaprijedjena komunikacija na nivou operative i svakodnevnih poslovanja sa korespondentnim bankama, što je prepoznato kao dodatni napor ka učvršćivanju i jačanju ionako stabilne i dobre saradnje.

Broj transakcija plaćanja prema inostranstvu se povećao za 22% u odnosu na prethodnu godinu. Broj ostvarenih priliva porastao je za 64% u odnosu na prethodnu godinu.

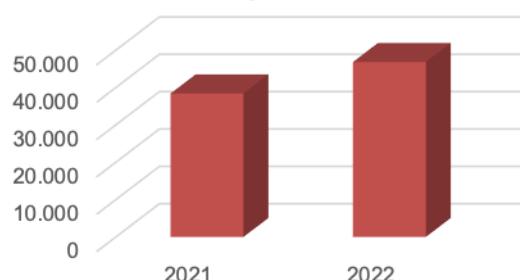
Ukupan broj platnih transakcija sa inostranstvom



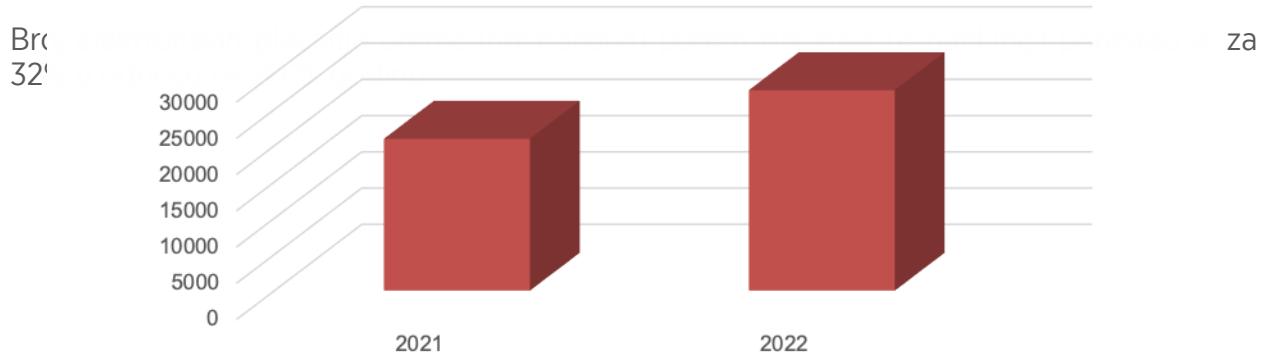
Broj priliva



Broj odliva

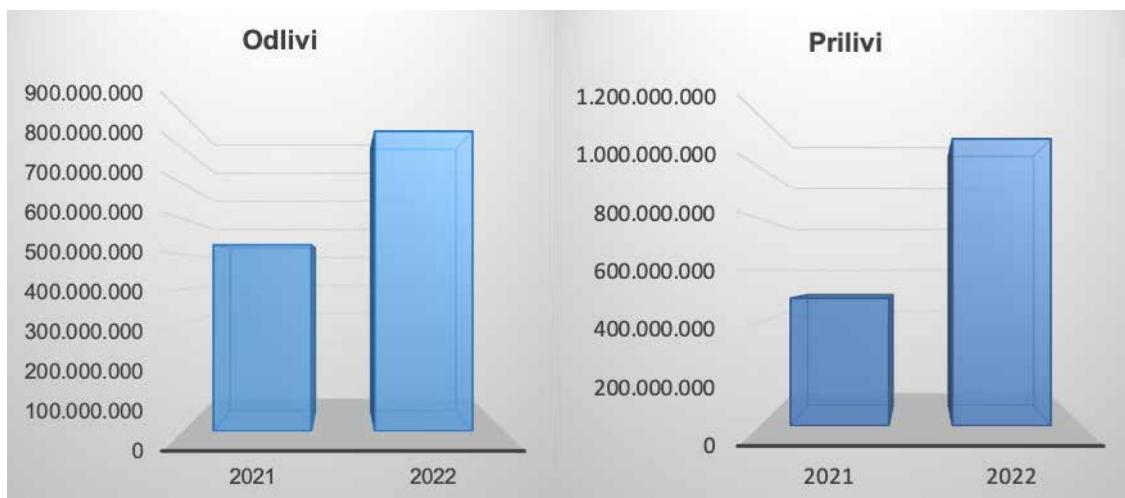


Elektronska plaćanja ka inostranstvu



Veći broj kako odlaznih, tako i dolaznih transakcija prati i povećanje u iznosima. Tako u 2022.

godini imamo povećanje od 61% u iznosima odliva u odnosu na 2021 (sve valute svedene na EUR) dok u iznosima ino priliva imamo povećanje za više nego duplo u odnosu na prethodnu godinu, za 105%.



UPRAVLJANJE SREDSTVIMA

Obezbeđivanje optimalne likvidnosti je osnovni uslov za sigurno i efikasno poslovanje svake banke. Banka potrebnu likvidnost treba da obezbjedi racionalnim upravljanjem sredstvima i obavezama, u cilju održavanja odgovarajućeg srazmjera između likvidne aktive i ukupnih obaveza. Tokom 2022. godine Banka je stavila akcenat na stabilizaciju domaćih izvora finansiranja, proširenje deponentske baze, smanjivanje kratkoročnih u korist dugoročnih izvora finansiranja.

Služba riznice u okviru Sektora finansijskih tržišta je u 2022. godini, racionalnim upravljanjem likvidnošću, uspjela da održi nivo likvidnih sredstava kao i ukupnu likvidnu poziciju Banke na zadovoljavajućem nivou. Uz to je dnevnim, sedmičnim, dekadnim i mjesecnim planiranjima raspoloživih likvidnih sredstava vršila usklađivanje izvora sredstava sa plasmanima. Kroz tjesnu saradnju sa ostalim sektorima i službama u Banci, vršena je adekvatna alokacija raspoloživih sredstava. Sve to je Banci omogućilo da redovno izvršava svoje obaveze prema kreditorima, kao i da izade u susret svim zahtjevima klijenata u najkraćim rokovima. Dnevni koeficijent likvidnosti, koji se računa po metodologiji koju je propisala Centralna banka Crne Gore, kretao se tokom cijele 2022. godine iznad zakonski propisanog minimuma od 0,90.



Takođe, dekadni koeficijent likvidnosti se kretao iznad zakonski propisanog minimuma od 1,00.



U cilju upravljanja likvidnošću na rok, Banka je redovno pratila pokazatelje strukturne likvidnosti kroz ročnu usklađenost finansijske aktive i pasive, pregled dospijeća većih depozita, kao i utvrđivanjem stabilnog dijela A-vista depozita po internom modelu i održavala istu u zadovoljavajućim okvirima.

Tokom 2022. godine, Banka je ostvarila visoke vrijednosti i po pitanju LCR koeficijenta. U skladu sa Regulativom CBCG, minimalni iznos ovog koeficijenta iznosi 100%. Najveću vrijednost koeficijenta Banka je postigla u januaru 2022. kada je LCR koeficijent iznosio 362%, dok je najnižu vrijednost ostvarila u maju 2022. kada je LCR koeficijent iznosio 249%.



Obzirom da je 2022. godinu obilježila neizvjesnost u kretanju kamatnih stopa i uzimajući u obzir opreznost klijenata kada je u pitanju raspolaganje sopstvenim sredstvima, može se konstatovati da je i u svim tim okolnostima Banka prepoznata kao jedna od najpouzdanijih i najlikvidnijih banaka u bankarskom sistemu Crne Gore.

U prilog ovoj tvrdnji idu podaci koji pokazuju da je na kraju 2021. godine ukupni nivo depozita Banke iznosio 548 miliona EUR, a na kraju 2022. godine 703 miliona EUR, što je rast od 28%. Sa druge strane, ukupni depoziti u Crnoj Gori, prema podacima Centralne Banke Crne Gore tokom 2022. godine, zabilježili su rast od oko 24,35%, pa je Banka i u ovom segmentu ostvarila bolje rezultate od tržišta. Viškovi likvidnih sredstava, osim kroz kreditnu aktivnost, plasirani su i u utržive hartije od vrijednosti.

U 2022. godini Banka je učestvovala na aukcijama državnih zapisa, na kojima je kupila državne zapise u nominalnom iznosu od 9 miliona EUR. Takođe, kroz aktivnosti Sektora finansijskih tržišta Banka je plasirala sredstva i u druge međunarodne hartije od vrijednosti, pa je iznos portfelja hartija od vrijednosti na kraju 2022. godine iznosio 209,12 miliona EUR i u odnosu

na kraj 2021. godine, kada je brojao 150,90 miliona EUR, bilježi rast od oko 38,6% ili za oko 58 miliona EUR.

U strukturi portfelja hartija od vrijednosti najveće učešće imaju državne crnogorske dužničke hartije od vrijednosti sa učešćem od oko 98 miliona EUR, odnosno oko 47%.

U 2022. godini zabilježena su značajna kolebanja valutnih kurseva, naročito valutnog para EUR/ USD koji ima najveći uticaj na izloženost Banke riziku promjene deviznog kursa.



I u tim uslovima Služba trgovanja je uspjela da ostvari izuzetan rezultat po osnovu prihoda od realizovanih kursnih razlika, što je rezultat adekvatnog upravljanja rizikom promjene deviznog kursa. Na kraju 2022. godine ukupan prihod od kursnih razlika iznosio je oko 1,2 miliona EUR, što je imalo značajnog uticaja na konačni finansijski rezultat Banke. Ostvareni prihod od kursnih razlika na kraju 2022. godine je za 126% veći nego u 2021. godini, što ohrabruje da je ekomska aktivnost počela da se oporavlja nakon velikog pada tokom 2020. godine koji je izazvan globalnom pandemijom koronavirusa.

INVESTICIONO BANKARSTVO

Crnogorsko tržište kapitala

Ukupan promet ostvaren na Montenegroberzi AD Podgorica u 2022. godini iznosio je 78.182.655,72 EUR, što predstavlja rast od oko 68,25% u odnosu na ostvareni promet u 2021. godini. Tokom 2022. godine na crnogorskem tržištu kapitala zaključeno je 2.488 poslova, što predstavlja rast od oko 53,77% u odnosu na 2021. godinu.

Indeks MNSE10 (koji prati kretanje cijene 10 najlikvidnijih kompanija) je u protekloj godini ostvario rast od oko 31,97% dok je indeks MONEX je u protekloj godini zabilježio rast od 43,31%.

Tokom 2022. godine, članstvo na Montenegroberzi AD je prekinula jedna brokerska kuća pa je na kraju 2022. godine bilo samo pet aktivnih članova, od kojih su tri banke.

Brokerski i kastodi poslovi

Ukupan promet koji je banka ostvarila na Montenegroberzi AD Podgorica u 2022. godini iznosio 34.788.126,03 EUR, što čini 22,3% ukupnog prometa. Posmatrajući realizovani promet, Hipotekarna banka AD je treća po učešću u ukupnom prometu ostvarenom na Montenegroberzi.

Strukturu ostvarenog prometa možete pogledati u sledećoj tabeli:

Tip hartije	Broj transakcija	Ostvareni promet
Akcije	433	32.636.366,03
Obveznice	10	2.151.760,00
UKUPNO	443	34.788.126,03

Ukupan promet u 2022. godini, ostvaren trgovanjem subordiniranim obveznicama HBO2, HBO3 i HBO4 iznosio je 1.070.000,00 EUR. U tabeli ispod prikazan je pregled trgovanja obveznicama Hipotekarne banke AD.

Naziv obveznice	Broj transakcija	Ostvareni promet
HBO1	0	0
HBO2	4	1.070.000,00
HBO3	0	0
UKUPNO	4	1.070.000,00

Promet na inostranom tržištu koji su ostvarila Banka za račun klijenata u 2022. godini iznosio je 134 miliona EUR. Najveći dio navednih transakcija se odnosi na OTC transakcije obveznicama.

U tabeli ispod predstavljen je pregled zaključenih transakcija na međunarodnom tržištu za period od 01.01. do 31.12.2022. godine.

Ukupan broj izvršenih transakcija	824
Ukupna vrijednost izvršenih transakcija (EUR):	cca 242.709.892,24
Ukupna vrijednost izvršenih transakcija (USD):	cca 224.618.762,75

U odnosu na prethodnu godinu, Banka je ostvarila promet veći za 143%.

Na dan 31.12.2022. godine klijenti Banke držali su na čuvanje hartije od vrijednosti, vrijednosti od oko 280 miliona EUR, što je za oko 20 % veći iznos (odnosno za oko 47 miliona EUR) u odnosu na kraj 2021. godine. Važno je istaći da od ukupnog iznosa klijentskog portfelja, vrijednost inostranih hartija od vrijednosti iznosi oko 248 miliona EUR. Time je Banka zadržala poziciju lidera u oblasti kastodi poslovanja u Crnoj Gori.

IZLOŽENOST I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uopšteno govoreći, proces upravljanja rizicima podrazumijeva: identifikovanje, mjerjenje, praćenje, kontrolu i izvještavanje o rizicima. U okviru organizacionih djelova zaduženih za upravljanje rizicima se razvijaju politike i procedure za upravljanje rizicima, kao i metodologije i postupci za njihovo mjerjenje. Uspostavljanje sveobuhvatnog okvira za upravljanje rizicima kao i afirmacija kulture upravljanja rizicima u opštoj korporativnoj kulturi Banke neophodan je preduslov za dugoročan uspjeh svake bankarske strategije.

Ovaj proces integriran je u okvir korporativnog upravljanja Banke i zasnovan je na modelu „tri linije odbrane“ - „prva linija odbrane“ su poslovne linije Banke, gdje nastaje rizik povezan sa proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima; „drugu liniju odbrane“ čine organizacioni djelovi Banke zaduženi za upravljanje i kontrolu rizika – Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Sektor za upravljanje operativnim, tržišnim i ostalim rizicima i Služba za kontrolu rizika. „Treća linija odbrane“ su interna revizija, nezavisni spoljni revizor, a može podrazumijevati i eksterne nezavisne kvalifikovane subjekte.

U okviru upravljanja rizicima posebna pažnja se posvećuje politikama i procedurama vezanim za upravljanje rizicima, kao i izradi potrebnih metodologija. Izvještavanje u okviru pojedinih sektora se vrši na nedjeljnom, mjesечно, kvartalnom i godišnjem nivou, a o aktivnostima informiše se Komitet za upravljanje aktivom i pasivom, Upravni odbor, Odbor za nefinansijske rizike, Nadzorni odbor, Odbor za rizike.

U svom poslovanju Banka aktivno upravlja kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, rizik kamatne stope iz bankarske knjige, tržišnim rizicima, operativnim rizikom. Sve ostale kategorije rizika aktivno se prate i u slučaju potrebe preduzimaju se odgovarajuće mjere kontrole rizika.

Kreditni rizik

Kreditni rizik se definiše kao rizik od gubitka zbog nemogućnosti ili nespremnosti klijenta da u cijelosti i na vrijeme ispunjava svoje obaveze prema banci.

Upravljanje kreditnim rizikom predstavlja ključnu komponentu sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima. Cilj upravljanja kreditnim rizikom je maksimizacija odnosa prinosa i rizika Banke. Kako bi se postigao ovaj cilj, kreditnim rizikom se upravlja na individualnom nivou (na nivou partije) u okviru Sektora za upravljanje kreditnim rizikom i na portfolio nivou u okviru Sektora za upravljanje operativnim, tržišnim i ostalim rizicima.

U narednim tabelama iznos kreditnog portfolija se sastoji od potraživanja za glavnici kredita plasiranih klijentima i bankama i potraživanja za pale garancije.

Kreditni portfolio Banke je na kraju decembra 2022. godine u odnosu na kraj decembra 2021. veći za 7,72%.

Portfolio / rezervacije 2018-2022. godine (u hiljadama EUR)



Od ukupnog portfolija Banke, na kvalitetnu aktivan (A i B1) odnosi se 57%, na substandardnu (B2) 36% i na lošu aktivan (C, D i E) se odnosi 7%.

Aktiva po kvalitetu – dec. 2022. (u hiljadama EUR)



Kao osnovni indikatori kreditnog rizika mogu se izdvojiti: procenat rezervacija za kreditne gubitke, kašnjenje u otplati kredita, učešće nekvalitetne aktive u ukupnom portfoliju (NPL%).

- Izdvojene rezervacije (CBCG) za kreditne gubitke na dan 31.12.2022. godine činile su 5,73% portfolija ili 14.924.651 EUR. Ako izvršimo poređenje u odnosu na kraj 2021. godine, rezervacije su se povećale za 7,40% ili 1.027.915 EUR.

Portfolio / rezervacije po CBCG

	31.12.2021.	31.03.2022.	30.06.2022.	30.09.2022.	31.12.2022.
Portfolio	241.806.927	248.057.031	273.591.540	260.763.715	260.471.830
Rezervacije	13.896.737	14.440.893	15.610.837	14.802.509	14.924.651
Rezervacije (%)	5,75%	5,82%	5,71%	5,68%	5,73%

- Ispravke vrijednosti za očekivane gubitke na 31.12.2022. godine su iznosile 14.645.125 EUR tj. 5,62% portfolija. U odnosu na kraj 2021. godine, ispravke vrijednosti su se smanjile za 1.133.259 EUR ili 7,18%.

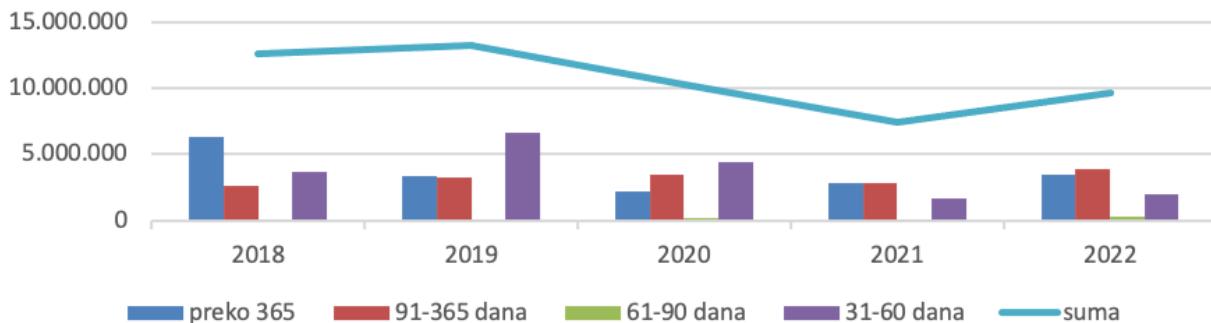
Portfolio / ispravke vrijednosti po internoj metodologiji (modelu)

	31.12.2021.	31.03.2022.	30.06.2022.	30.09.2022.	31.12.2022.
Portfolio	241.806.927	248.057.031	273.591.540	260.763.715	260.471.830
Ispravke vrijednosti	15.778.384	15.290.946	16.342.528	15.129.989	14.645.125
Rezerve (%)	6,53%	6,16%	5,97%	5,80%	5,62%

Kašnjenje u otplati kredita:

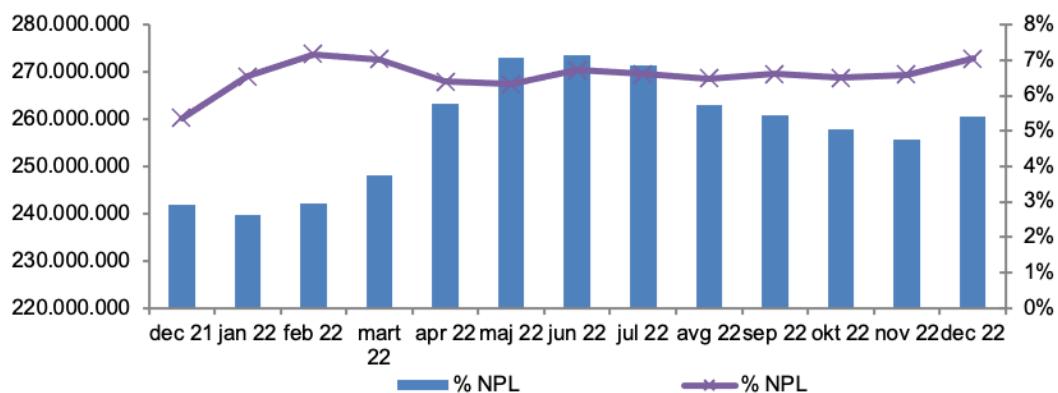
- Iznos kredita sa kašnjenjem u otplati preko 30 dana, na dan 31.12.2022. godine iznosio je 9.619.685 EUR ili 3,69% ukupnog portfolija Banke, dok su na 31.12.2021. godine iznosili 7.384.496 EUR ili 3,06% ukupnog portfolija Banke.
- Iznos kredita sa kašnjenjem u otplati preko 90 dana na 31.12.2022. godine iznosio je 7.356.173 EUR ili 2,82% portfolija Banke, dok su na 31.12.2021. godine iznosili 5.609.438 EUR ili 2,32% ukupnog portfolija Banke.

Kreditna potraživanja u kašnjenju



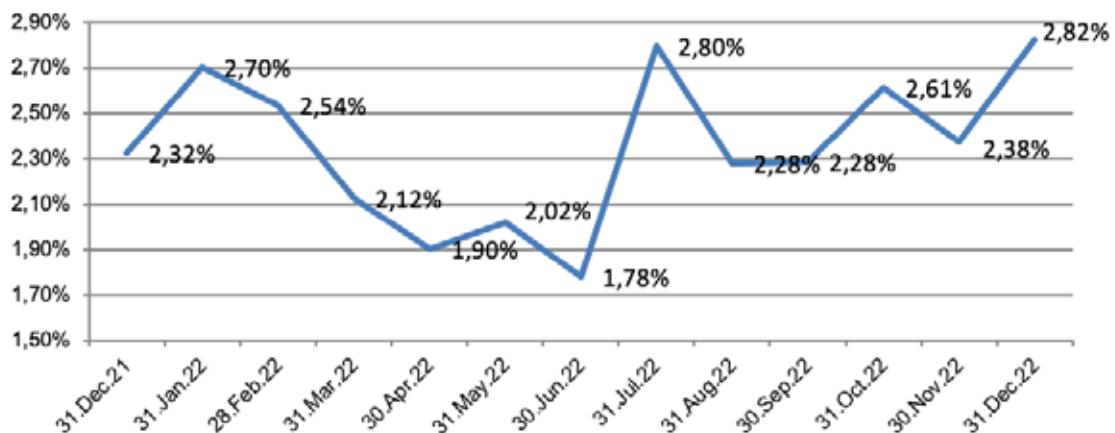
NPL prema bonitetnim grupama (C,D i E) na kraju decembra 2022. godine iznosio je 18.318.225 EUR ili 7,03% portfolija, dok je na kraju decembra 2021. godine iznosio 12.947.849 EUR, odnosno 5,35% portfolija.

Učešće NPL-a (C, D i E) u ukupnim kreditima



Iznos kredita u kašnjenju preko 90 dana na kraju decembra 2022. godine iznosio je 7.356.173 EUR ili 2,82% portfolija, dok je na kraju decembra 2021. godine kada je iznosio 5.609.438 EUR, odnosno 2,32%.

NPL prema danima kašnjenja (preko 90 dana)



U tabeli u nastavku prikazana je struktura kreditnog portfolija prema djelatnostima u decembru 2022. godine.

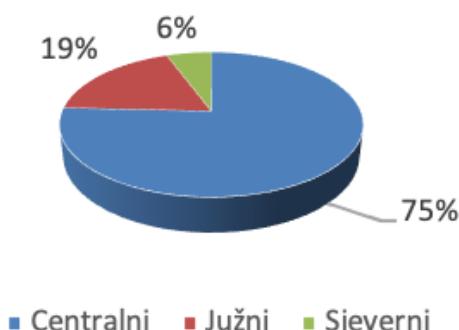
Najveće učešće u kreditnom portfoliju bilo je prema sektoru trgovine i iznosilo je 18,61% portfolija, dok je učešće izloženosti prema fizičkim licima iznosilo 40,05%.

Struktura portfolija po sektorima privrede na 31.12.2022. (u hiljadama EUR)

Sektor	Iznos kredita	% portfolija	Limit
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.502	0,96%	40%
Vađenje rude i kamena	4.617	1,77%	40%
Prerađivačka industrija	4.734	1,82%	40%
Snabdijevanje električnom energijom	6.440	2,47%	40%
Snabdijevanje vodom	757	0,29%	40%
Građevinarstvo	23.712	9,10%	40%
Trgovina na veliko i trgovina na malo i po-pravka motornih vozila i motocikla	48.481	18,61%	40%
Saobraćaj i skladištenje	5.696	2,19%	40%
Usluge pružanja smještaja i ishrane	18.431	7,08%	40%
Informisanje i komunikacije	3.099	1,19%	40%
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.444	4,39%	40%
Poslovanje nekretninama	7.210	2,77%	40%
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6.136	2,36%	40%
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.243	0,48%	40%
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0,00%	40%
Obrazovanje	206	0,08%	40%
Zdravstvo i socijalna zaštita	386	0,15%	40%
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	830	0,32%	40%
Ostale uslužne djelatnosti	695	0,27%	40%
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0	0,00%	40%
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0	0,00%	40%
Fizička lica	104.308	40,05%	45%
Nerezidenti	9.546	3,67%	40%
Ukupno	260.472		

U grafiku u nastavku prikazana je izloženost banke prema regionima u decembru 2022. godine.

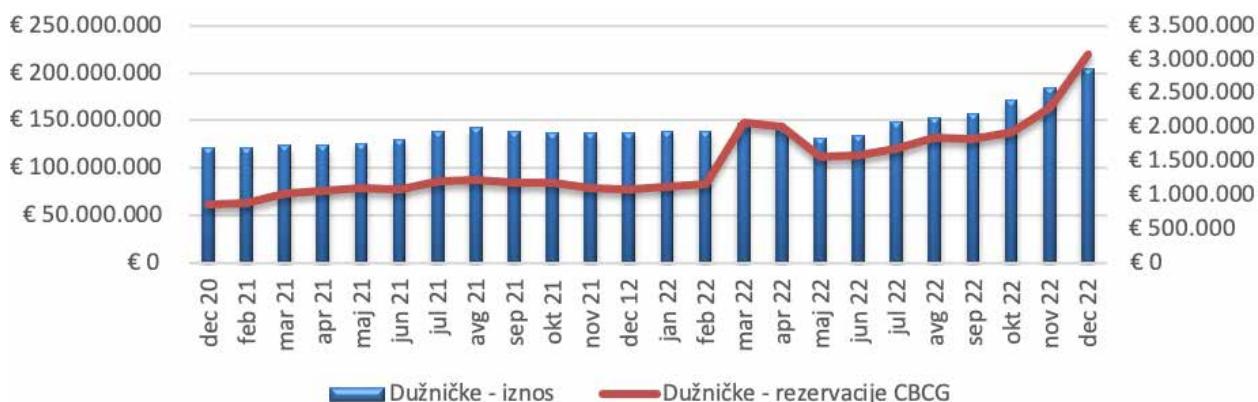
Pregled izloženosti po regionima



HOV - u sklopu kreditnog rizika

Porfolio hartija od vrijednosti na 31. decembra 2022. činili su vlasnički i dužnički finansijski instrumenti. Sve pozicije u bankarskoj knjizi bile su u decembru u okviru zakonski i interno definisanih limita. Ukupna vrijednost HOV u vlasništvu Banke na 31.12.2022. godine iznosila je 208.515.613 EUR. Od tog iznosa, dužničkih hartija od vrijednosti je bilo u iznosu 202.640.381 EUR i vlasničkih hartija od vrijednosti u iznosu 5.875.231 EUR.

Grafik: Iznos dužničkih HOV i rezervacija



Grafik: Iznos vlasničkih HOV i rezervacija



Tržišni rizik

U okviru **tržišnih rizika**, Banka analizira sledeće rizike: rizik kamatne stope iz bankarske knjige, devizni rizik i pozicijski rizik.

Rizik kamatne stope iz bankarske knjige predstavlja potencijalni negativan uticaj promjena kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala (EVE) i neto kamatne prihode Banke.

Prilikom izračuna uticaja promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala putem gap analize, razmatran je uticaj u šest scenarija promjene kamatnih stopa:

- paralelni šok rasta;
- paralelni šok pada;
- šok nakošenja (eng. steepener), kratkoročne stope padaju, a dugoročne rastu;
- šok izravnjanja (eng. flattener), kratkoročne stope rastu, a dugoročne padaju;
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa;
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

Najveći uticaj na ekonomsku vrijednosti kapitala ima šok izravnjanja u kojem se ekomska vrijednost kapitala smanjuje za 4.08% vrijednosti osnovnog kapitala Banke. Navedena vrijednost je znatno iznad zakonski propisanog limita od 20%.

Uticaj paralelnog rasta kamatnih stopa od 100 bp na neto prihode od kamata iznosi -1.140,27 miliona EUR.

Devizni rizik nema značajnijeg uticaja na ukupan rizični profil Banke. U tabeli je prikazana neto otvorena devizna pozicija po pojedinačnim valutama na dan 31.12.2022. godine, konvertovano u EUR.

Deviza	Aktiva	Obaveze	Neto pozicija
AUD	14.726	-9.777	4.949
CAD	21.458	-18.308	3.150
DKK	20.554	-11.887	8.667
JPY	0	0	0
KWD	0	0	0
NOK	894	0	894
SEK	6.250	-2.257	3.993
CHF	2.630.100	-2.621.047	9.054
GBP	1.277.902	-1.269.195	8.707
USD	35.135.093	-34.918.943	216.151

POZICIJSKI RIZIK

Pozicijski rizik predstavlja rizik gubitaka uslijed promjene cijena finansijskih instrumenata. Na dan 31.12.2022. Banka nije imala pozicije u trgovackoj knjizi.

RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da banka neće moći da isplati dospjele obaveze u svakom trenutku. Obzirom na strateška opredjeljenja Banke održavanje visokog nivoa likvidnosti predstavlja imperativ u procesu upravljanja ovim rizikom. Reputacija visoko likvidne banke posebno je od značaja za obezbjeđenje rasta poslovanja kroz rast depozita stanovništva i privrede. Visok nivo likvidnosti održan je i u uslovima krize uzrokovane posljedicama epidemije koronavirusom što ukazuje na stabilan nivo depozita kojim banka raspolaže, kao i na povjerenje koje klijenti imaju prema banci.

U toku 2022. godine došlo je do značajnog porasta depozitnog portfolija banke za 154 miliona EUR. Banka će u narednom periodu posebnu pažnju posvetiti očuvanju likvidne pozicije i održavanju optimalne ročne strukture u cilju efikasnog upravljanja aktivnom i pasivom.

Banka neće tolerisati veći rizik likvidnosti zarad postizanja većih prinosa, jer bi to ugrozilo strateški definisan odnos prinosa i rizika kao i reputaciju u tržišnom segmentu prepoznatljivom kao ključnom za razvoj Banke – stanovništvo i mala i srednja preduzeća.

Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza na dan 31. decembar 2022. godine.
(prema očekivanom dospjeću)

I	Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
1.	Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	309.074	0	0	0	0	0	19.123	0	328.197
1.a	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	289.952								289.952
1.b	Sredstva izdvojene obavezne rezerve	19.123						19.123		38.246
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	29.169	673	42.137	122.048	29.965	81.062	127.499	43.661	476.213
2.a	potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	24.543								24.543
2.c	krediti bankama					3.118	6.500			9.618
2.d	krediti klijentima	4.722	945	3.049	18.966	26.455	56.816	123.729	16.173	250.854
2.e	hartije od vrijednosti			39.275	104.683	2.469	20.130	10.142	25.967	202.666
2.f	ostala finansijska sredstva								2.021	2.021
2.g	kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-96	-272	-188	-1.600	-2.077	-2.385	-6.372	-500	-13.489
3.	FVOCl	0	0	0	0	0	0	0	5.875	5.875
3.e	hartije od vrijednosti								5.875	5.875
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Ostala sredstva	1.938	0	0	0	4	368	124	0	2.434
	Ukupno :	340.277	945	42.324	123.649	32.046	83.815	153.118	50.035	826.209

II	Finansijske obaveze u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
1.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	61.253	27.973	36.546	91.693	87.400	119.953	258.777	36.239	719.833
1.a	depoziti banaka i centralnih banaka	214	99	130	325	317	448	915	12	2.461
1.b	depoziti klijenata	60.065	27.861	36.416	91.025	86.797	118.948	251.906	27.163	700.181
1.d	krediti klijenata, koji nijesu banke	50	0	0	155	200	555	5.816	8.973	15.749
1.f	ostale finansijske obaveze	174								174
1.g	kamate i vremenska razgraničenja	750	12	0	188	86	1	140	90	1.268
2.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Subordinisani dug		289	104	0	0	3.990	7.979	4.987	17.349
5.	Derivatne finansijske obaveze kao isntrument zaštite		0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Ostale obaveze	10.069	0	0	1.601	0	0	0	6.873	18.543
	Ukupno :	70.572	28.250	36.650	93.105	87.315	123.941	266.617	48.008	754.457

III	RAZLIKA :	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
1.	Gap dospijeća I-II	494.441	-11.718	-13.823	-15.974	-16.931	-17.408	-367.977	1.569	52.180
2.	Kumulativni Gap	494.441	482.723	468.900	452.927	435.996	418.588	50.611	52.180	2.856.367
	% od ukupnog izvora sredstava	63,8%	62,3%	60,5%	58,5%	56,3%	54,0%	6,5%	6,7%	

Kumulativan gap u svim kolonama dospijeća je pozitivan.

OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik predstavlja vjerovatnoću ostvarenja gubitka za Banku, usled neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, uključujući i neadekvatnu informacionu tehnologiju, zbog angažovanja lica izvan Banke za obavljanje određenih poslova za Banku, slabosti ili propusta u izvršavanju poslova ili internih procesa, rada zaposlenih, protivpravnih radnji i eksternih događaja, koji mogu Banku izložiti riziku.

Upravljanje operativnim rizicima regulisano je internim aktima Banke, kao i aktima CBCG. Banka svakodnevno identificuje događaje koji su nastali usled izloženosti operativnim rizicima. O identifikovanim rizicima, nastalim gubicima, kao i mjerama koje je potrebno preduzeti u cilju rešavanja identifikovanih problema izvještavaju se Upravni odbor i Odbor za nefinansijske rizike. U dijelu upravljanja operativnim rizikom konstantno se primjenjuje unaprijeđenje postojećih procesa, i to u najvećem dijelu vezano za edukaciju zaposlenih o važnosti identifikacije i prijavljivanja događaja vezano za operativne rizike, zatim unaprijeđenja u identifikaciji i procjeni operativnih rizika u okviru procesa samoprocjene, u oblasti novih proizvoda, procesa i sistema i prilikom eksternalizacije poslovnih aktivnosti.

Cilj upravljanja operativnim rizikom Banke je uspostavljanje efikasnog i efektivnog sistema upravljanja operativnim rizicima, polazeći od brojnih faktora rizika kojima je Banka izložena u obavljanju svojih aktivnosti, uključujući obim, sofisticiranost, prirodu i kompleksnost aktivnosti Banke a kojim se obezbjeđuje:

- identifikovanje postojećih izvora operativnih rizika i izvora operativnih rizika koji mogu nastati uvođenjem novih proizvoda, sistema ili aktivnosti;
- mjerjenje operativnog rizika, tačnom i blagovremenom procjenom tog rizika;
- praćenje operativnih rizika analizama stanja, promjena i trendova izloženosti tom riziku;
- kontrolisanje operativnih rizika kroz održavanje tog rizika na nivou prihvatljivom za Banku, njegovo smanjenje ili potpuno eliminisanje;
- definisanje ovlašćenja i odgovornosti u procesu uspostavljanja sistema upravljanja operativnim rizikom;
- sistem izvještavanja i informisanja.

Operativnim rizikom se upravlja decentralizovano tako da su organizacione jedinice kod kojih postoji operativni rizik odgovorne za upravljanje istim u saradnji sa Sektorom za upravljanje operativnim, tržišnim i ostalim rizicima, koji je zadužen da pruža podršku kod identifikacije, mjerjenja, ublažavanja i praćenja rizika, i da obezbijedi metodologiju koja pomaže izvršiocima da blagovremeno i sistematski upravljaju rizikom.

REGULATORNI KAPITAL I ADEKVATNOST KAPITALA

Ukupni regulatorni kapital banke na 31.12.2022. godine iznosi **58,120** miliona EUR i sastoji se od:

- Redovnog osnovnog kapitala u iznosu od **47,803** miliona EUR.
- Dopunskog kapitala u iznosu od **10,317** miliona EUR.

Koeficijenti adekvatnosti kapitala i minimalno zahtjevan regulatorni koeficijenti prikazani su u sledećoj tabeli:

CAR	31.12.2022.	Min
CET1*	15.27%	7.125%

T1**	15.27%	8.625%
Total***	18.56%	10.625%

* Koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala

** Koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala

*** Koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala

Od 01.01.2022. godine došlo je do regulatorne promjene u načinu na koji se iskazuje regulatorni kapital (ranije sopstvena sredstva). Svi koeficijenti su znatno iznad zakonski propisanih minimuma, uključujući i kapitalne bafere određene od strane Centralne Banke Crne Gore.

NAČINI ZAŠTITE OD RIZIKA

Zaštita od rizika plasmana se radi proaktivnom i preliminarnom analizom na osnovu odnosa prinosa i rizika (klasifikacije po rejting agencijama i CBCG i očekivanih prinosa/kamata), poredjenja sličnih investicija i alternativa. Banka se bavi predanalizama prije investiranja (pregledom javno publikovanih rejtinga, korišćenjem eksternih rejtinga....). Faktori kreditnog rizika se mogu mijenjati i tokom trajanja plasmana, pa se donose odluke o zadržavanju, redukovaju, prodaji ili reprogramiranju plasmana.

Kreditni rizik se definiše kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika (Default dužnika) ili usled pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika. Default je kada klijent ne može da vrši plaćanja dospjelih obaveza, npr. nemogućnost plaćanja kamate ili nepoštovanje drugih ugovorenih klauzula. Kako se istorijski mogu raditi kalkulacije PD (“probability of default”), Banka nastoji da izbjegne klase koje su imale lošu klasifikaciju u istoriji.

Mjerenje i procjena kreditnog rizika se istovremeno vrše na nivou računa (dužnika) kao i na nivou kreditnog portfolija.

- Na nivou dužnika utvrđuje se potencijalna rizičnost klijenta na osnovu skupa karakteristika rizika. Za stanovništvo, te karakteristike obuhvataju socio-demografske i bihevioralne karakteristike, dok se za korporativne klijente klijente kreditna sposobnost i potencijalni kreditni rizik utvrđuju na osnovu skupa parametara finansijskog rizika (koji se odnose na finansijsko stanje klijenta), kao i poslovnog rizika i rizika privredne grane. Značaj pojedine karakteristike rizika za svrhe predviđanja budućeg rizika klijenta se utvrđuje na osnovu analize istorijskih podataka koje Banka posjeduje o svojim klijentima. Sumiranje svih karakteristika rizika ponderisanih vjerovatnoćom njihovog nastanka, daje opštu mjeru rizika za pojedinog dužnika.
- Banka istovremeno vrši i mjerenje kreditnog rizika na nivou cijelokupnog portfolija. Banka kontinuirano vrši procjenu svog kreditnog portfolija u smislu promjena u kvalitetu, sastavu i nivou rezervisanja, i identificiše uzroke takvih promjena ili mogućeg neispunjerenja ciljnih rezultata. Analiza rizika na nivou portfolija, analiza pod-segmenata portfolija, kontinuirano testiranje efikasnosti procesa i primjene limita utvrđenih na osnovu rizika dobijaju sve veći značaj za kreditnu aktivnost Banke.

Zaštita od rizika na nivou računa i portfolija se vrši na način što se plasmani kolateralizuju, pored procjene cash flow-a (primarnog izvora naplate), kao sekundarni izvori naplate mogu se koristiti: depoziti, garancije, jemsta, sudužnici, žiranti, hipoteke, cesije.

Prate se i nekolike klase rizika koje uključuju: 1. Promjene kamatnih stopa, 2. Rizik reinvestiranja, 3. Rizik prijevremenog vracanja i opcije opoziva (call risk), 4. Rizik likvidnosti, 5. Rizik deviznih kurseva, 6. Rizik inflacije, 7. Makroekonomski i eksterni rizici.

Zaštita od istih rizika se vrši na sledeći način:

Kako se rizik od kamatne stope sastoji od serije cash flow-a, rizik kod fiksnih stopa od kamatne stope se uvećava kako raste kamatna stopa. Kako raste kamatna stopa na tržištu, postojeći ugovori imaju fiksne prihode od kamata, postojeći plasmani vrijede manje i manje su atraktivni (da je novac bio na računu mogao bi se plasirati po većim stopama i ostvariti veći prihod, oportuni trošak). Kako su prinosi manji od potencijalnih, mogućnost prodaje tih plasmana se smanjuje, tj. snižava se vrijednost plasmana.

Banka prati promjene kamatnih stopa i proaktivno se uskladjuje pokušajem da ima horizontalnu ili ročnu uskladjenost, samim tim i manje ročne gap-ove. Novi plasmani prate tržište i periodična uskladjivanja pasivnih i aktivnih kamatnih stopa kako bi kamatni spread ostao na istom nivou i omogućio Banci bolju profitabilnost.

Reinvesticioni rizik je vezan za ročnost. Što je kraći rok to je manji rizik. Manji je rizik da će novi plasmani imati značajnije promjene u kamatnim stopama i uslovima po kojima će biti plasirani u odnosu na tekuće. Banka vrši dominantno kratkoročne plasmane. U Banci dominantno učešće imaju plasmani pravnim licima, manji dio su plasmani fizičkim licima i mahom dominiraju potrošački, gotovinski krediti i kartice, a minimalno stambeni krediti.

Prosječan preostala ponderisana ročnost plasmana data je u sledećoj tabeli:

Ponderisana ročnost	
Cjelokupan portfolio	3.64
Fizička lica	4.49
Pravna lica	2.94

Rizik od prijevremenog vraćanja je rizik od nemogućnosti predviđanja cash flow-a, planiranja i praćenja. Ovaj rizik, Banka smanjuje ugovaranjem klauzula o naknadama za prijevremeno vraćanje plasmana, a koje su uskladjene sa zakonom o potrošačkim kreditima. Naknada ima isključivu svrhu kompenzacije za troškove na osnovu plaćanja kamata za depozite i kreditne linije iz kojih se finansira i prati ročnu uskladjenost plasmana sa izvorima (pasivom, depozitima i pozajmicama).

Rizik likvidnosti se ogleda u nemogućnosti Banke da se obezbijede sredstva na tržištu za finansiranje aktivnosti pod istim ili sličnim uslovima, kao i da proda plasmane pod istim ili sličnim uslovima. Banka se štiti od toga, nastojanjem maksimalnog uskladjivanja pozicija plasmana sa izvorima i smanjenjem ročnih gap-ova. Novi plasmani prate spread-om nove cijene izvora. Transakcioni troškovi nabavke kreditnih linija, depozita i prodaje plasmana se kompenzuju naknadama i praćenjem istih na aktivnoj strani bilansa Banke.

Zaštita od deviznog kursa se vrši valutnom uskladjenošću plasmana sa izvorima i pokušajem da Banka ima neto otvorenu deviznu poziciju na što manjem nivou. Na taj način promjene deviznog kursa se ne odražavaju na bilans uspjeha, imaju neutralnu poziciju jer plus na strani aktive je minus na strani pasive i obrnuto. Takodje, Banka sagledava valutu klijenta u kojoj isti posluje i ima cash flow, pa takvim klijentima odobrava valutne plasmane ili vrši investiranja.

Inflacioni rizik takođe utiče na realnu vrijednost novca i narušava povrat na kapital i

očekivanja vlasnika Banke. Banka u svojim projekcijama kalkuliše vrijednost novčanih tokova prateći i projekcije inflatornih očekivanja u Crnoj Gori i valuti EUR. Banka dominantan dio posla obavlja u EUR.

Postoje mnogi eksterni faktori i makroekonomski činioci koji se ne mogu predvidjeti i vidjeti u sadašnjem trenutku. Ovdje su uključeni i politički rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da redovno servisiraju svoje obaveze, tu su i regulatorni rizik, transferi kapitala, prirodne katastrofe, korporativna restrukturiranja, kupovine, spajanja, akvizicije, itd. Banka prati rejtinge zemalja i raspoložive informacije i pokušava da drži rizik koncentracije na pojedine zemlje, proizvode, klijente, itd, u okviru limita koji ne mogu ugroziti opstanak i poslovanje Banke.

Operativne rizike, Banka smanjuje što većim stepenom automatizacije, procedura, duplih kontrola, edukacijom internih revizija kao i cjelokupnim sistemom internih kontrola.

ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

U dijelu zaštite životne sredine Banka nastavlja sa preuzimanjem koraka u pravcu kontrole i unapređenja uticaja koji ima na životnu sredinu kao i implementaciju strategije za unapređenje istog.

S tim u vezi Banka je konkretnim setom planiranih aktivnosti koji čini pomenutu strategiju pokazala ozbiljnost namjere sprječavanja i ograničavanja finansiranja koje može da ima negativan uticaj na okolinu, dok je svoju poslovnu politiku orijentisala ka finansiranju kojim se podstiče obezbeđenje zaštite ili unapređenja životne sredine, naročito uvođenjem energetski efikasnijih tehnologija. Banka je u prethodnoj poslovnoj godini uspjesno uradila niz edukacija, u prvom redu edukovala sve svoje zaposlene o važnosti ovog pitanja kao i očekivanom uzimanju učešća u zajedničkom djelovanju sa ciljem suprimiranja negativnih i ojačavanja pozitivnih eksternalija koje bankarsko poslovanje može da ima na okolinu, društvo i kao i sveukupno tržište.

Takođe, Banka nastavlja da ponalazi modalitete za korišćenje kreditnih sredstava iz kreditnih linija koje su u liniji sa namjerom očuvanja životne sredine, među kojima i one za unapređenje energetske efikasnosti domaćinstava ali i one iz evropskih institucija, prije svega Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

I u predstojećem periodu Banka priprema nove izvore finansiranja i proizvode sa istim ciljem, ali i planira da svoje napore u ovoj oblasti publikuje u formi zvaničnoj Izvjestaja o održivosti svog poslovanja a sve u namjeri da aktivno doprinese blagostanju životne sredine i zajednice u kojoj posluje.

PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Tokom 2022. godine su započela dva makroekonomска problema, koji će obilježiti i 2023. godinu, a to su rat u Ukrajini i inflacija i borba protiv inflacije. Prognoze svjetskog ekonomskog rasta su drastično smanjene te sva dešavanja u 2022. godinu signaliziraju da će i 2023. godina biti takodje krizna.

Prateći trendove kretanja opštih makroekonomskih pokazatelja globalne ekonomije, ali i crnogorske ekonomije, Banka svoju razvojnu orijentaciju usmjerava i dalje na podizanje kvaliteta usluge svojim klijentima u svim oblastima poslovanja, uz očuvanje postojećih vrijednosti. Ovo podrazumijeva da će Banka u narednom periodu posvetiti značajnu pažnju:

- kontinuiranom inoviranju postojećih tehničkih rješenja u upotrebi digitalnih servisa Banke, kako bi povećala dostupnost i kvalitet proizvoda i usluga, a sve sa ciljem prilagođenosti potrebama još većeg broja klijenata;

- jačanju unutrašnjih kapaciteta kroz kontinuirane obuke zaposlenih, otvaranje novih poslovnih jedinica;
 - kontinuiranom praćenju i unapredjivanju sistema internih kontrola na svim nivoima poslovanja radi obezbjedjivanja i održavanja kvaliteta poslovanja na visokom nivou, pokretanja inicijativa za rast prihoda i optimizaciju operativne efikasnosti;
- a sve u cilju zadovoljenja svih stejkholdera Banke.

Da bismo podržali naš poslovni plan, odlučili smo da ubrzamo dvije ključne poluge daljeg razvoja – digitalizaciju i održivost. Ovo će nam omogućiti da povećamo naš poslovni zamah i obezbijedimo da ostanemo relevantni za naše klijente i dobro opremljeni za budućnost. Nove tehnologije ubrzavaju digitalizaciju, a naši klijenti cijene fleksibilnost koju naše digitalne usluge nude za njihov svakodnevni život, te samim tim nastavićemo da olakšavamo bankarstvo.

Kako smo univerzalna banka sa više od 30 godina istorije podrške razvoja crnogorske ekonomije, naše vrijednosti su duboko ukorijenjene u ovom društvu. Mi smo jedna od najvećih banaka u Crnoj Gori sa jakom tržišnom pozicijom. Imajući u vidu našu odgovornost prema sadašnjim i budućim generacijama, učinili smo održivost integrisanim dijelom naše poslovne strategije. Samim tim, omogućavamo održive izbore za naše klijente i pokrećemo promjene kroz naše odluke o kreditiranju i ulaganjima. Svakodnevno radimo na podršci finansijskom razvoju naših klijenata, djelujući u njihovom najboljem interesu.

Dosadašnje rezultate ne bismo mogli da postignemo bez naših vještih i veoma posvećenih zaposlenih, što osnažuje planirano, kontinuirano ulaganje, i tokom 2023.godine, u edukaciju zaposlenih, jer nam je posebno važno da klijenti naše zaposlene percipiraju kao stručne, proaktivne, ljubazne i sposobne da odgovore na njihove zahtjeve.

Usklađivanje sa kompleksnom regulativom, harmonizovanoj sa standardima EU nam predstoji i u 2023.godini, ali smo prilagođeni za suočavanje s izazovima.

Nastavićemo sa kontinuiranom podrškom društvenoj zajednici u različitim oblastima – obrazovanju, kulturi, zdravstvu, čime ćemo doprinositi društvenom i ekonomskom napretku.

ISTRAŽIVANJA, RAZVOJ I ULAGANJA U OBRAZOVANJE ZAPOSLENIH

U ovom segmentu poslovanja Banka je nastavila sa promovisanjem i aktivnostima na afirmaciji aktuelnih vrijednosti. Banka kontinuirano prati i učestvuje u istraživanjima tržišta, kao i analizama koje objavljaju renomirane agencije, tako da pribavljene podatke koristi za pozicioniranje brenda. Ključni elementi uspješnosti i naše organizacione kulture zasnivaju se na znanjima, vještinama i posvećenosti naših zaposlenih. Stoga, Banka kontinuirano planira razvoj i unapredjenje vještina zaposlenih, kako organizovanjem edukacija, uz pomoć iskusnih, kompetentnih zaposlenih, tako i angažovanjem renomiranih inostranih konsultanata/konsultantskih firmi, specijalizovanih za upravljanje ljudskim resursima. Osobito smatramo važnim da naglasimo specijalističke edukativne seminare namijenjene našem prodajnom osoblju, odnosno zaposlenima koji su na pozicijama gdje se najčešće ostvaruje komunikacija sa klijentima, a sa ciljem unapređenja njihovih vještina komunikacije, stilova prilagođenih različitim fazama te komunikacije, kao i dalje razvijanje vještina razumijevanja potreba klijenata, a u najboljem njihovom interesu. Dodatno, Banka je privržena konceptu kontinuiranog razvoja zaposlenih na menadžerskim pozicijama, pa angažuje eksterne konsultantske timove, za unapredjenje njihovih vještina, saglasno savremenim standardima.

OTKUP SOPSTVENIH AKCIJA

Tokom 2022. godine Banka nije otkupljivala sopstvene akcije.

FINANSIJSKI INSTRUMENTI OD ZNAČAJA ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA BANKE

Od finansijskih instrumenata koje je Banka koristila, a koji su od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja i za utvrđivanje aktive, pasive, finansijskog stanja i dobiti ili gubitaka izdvajaju se tri serije subordinisanih obveznica koje je Banke izdala 2017., 2019 i 2021. godine, a koje su pozitivno uticale na povećanje dugoročnih izvora finansiranja i učvršćenja pokazatelja kapitalne adekvatnosti Banke. U Julu mjesecu 2023. godine, biće dospijeće druge serije subordiniranih obveznica u nominalnom iznosu od 4 miliona EUR.

MREŽA POSLOVNIH JEDINICA BANKE

Mreža poslovnih jedinica Banke obuhvata filijale i ekspoziture:

Filijala Podgorica

Adresa: Ul. Slobode br. 91
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.podgorica@hb.co.me

Filijala Nikšić

Adresa: Trg Save Kovačevića bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.niksic@hb.co.me

Filijala Bar

Adresa: Ul. Maršala Tita bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.bar@hb.co.me

Filijala Budva

Adresa: Mediteranska bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.budva@hb.co.me

Filijala Kotor

Adresa: SC Kamelija, Trg M. Petrovića bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.kotor@hb.co.me

Filijala Herceg Novi

Adresa: Trgt Nikole Đurkovića bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.hercegnovi@hb.co.me

Filijala Bijelo Polje

Adresa: Ul. Slobode bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.bijelopolje@hb.co.me

Filijala Berane

Adresa: Ul. Mojsija Zečevića bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.berane@hb.co.me

Filijala Ulcinj

Adresa: Ul. 26.Novembar bb
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.ulcinj@hb.co.me

Filijala Danilovgrad

Adresa: Baja Sekulića br. 8
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.danilovgrad@hb.co.me

Filijala Herceg Novi

Adresa: Kompleks PORTONOVI, Donje naselje 04
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.hercegnovi@hb.co.me

Filijala Podgorica

Adresa: Ul. Josipa Broza Tita br. 67
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.centrala@hb.co.me

Filijala Podgorica

Adresa: Bul.Svetog Petra Cetinjskog br.130
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.podgorica1@hb.co.me

Filijala Podgorica

Adresa: Ul. Đoka Miraševića M3
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.podgorica2@hb.co.me

Ekspozitura Podgorica

Adresa: Cetinjski put bb, Donja Gorica
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.podgorica3@hb.co.me

Ekspozitura Podgorica

Adresa: Cetinjski put bb Shoping mol Delta City
Tel: +382 19905
E-mail: filijala.podgorica@hb.co.me

Filijala Cetinje

Adresa: Ul. Bajova br. 74
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.cetinje@hb.co.me

Filijala Tivat

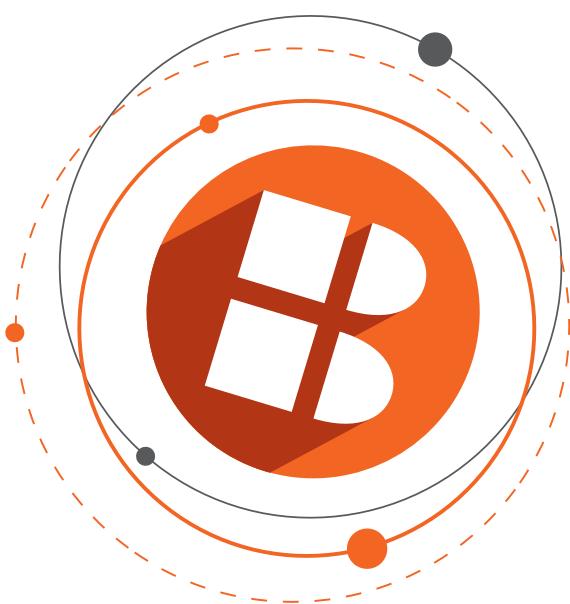
Adresa: Ul. 21. Novembra br. 21
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.tivat@hb.co.me

Filijala Tivat – Porto Montenegro

Adresa: Porto Montenegro, zgrada Teuta, Obala bb
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.porto.montenegro@hb.co.me

Filijala Žabljak

Adresa: Narodnih heroja bb
Tel: +382 19905
E-mail: ekspozitura.zabljak@hb.co.me







4

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I POKAZATELJI

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I POKAZATELJI

BILANS STANJA

na dan 31. decembra 2022. godine (u '000 EUR)

	SREDSTVA	31-Dec-2022	31-Dec-2021
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	328,197	235,881
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	473,391	271,117
2.a.	Krediti i potraživanja od banaka	34,018	43,894
2.b.	Krediti i potraživanja od klijenata	236,812	221,729
2.c.	Hartije od vrijednosti	200,539	3,552
2.d.	Ostala finansijska sredstva	2,021	1,942
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5,875	139,886
3.a.	Krediti i potraživanja od banaka	-	-
3.b.	Krediti i potraživanja od klijenata	-	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	5,875	139,886
3.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	-	7,465
4.a.	Krediti i potraživanja od banaka	-	-
4.b.	Krediti i potraživanja od klijenata	-	-
4.c.	Hartije od vrijednosti	-	7,465
4.d.	Ostala finansijska sredstva	-	-
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	-	-
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	-	-
9.	Investicione nekretnine	-	-
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	8,750	4,809
11.	Nematerijalna sredstva	2,056	1,996
12.	Tekuća poreska sredstva	-	-
13.	Odložena poreska sredstva	109	284
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
15.	Ostala sredstva	4,460	2,293
16.	UKUPNA SREDSTVA:	822,839	663,731

	OBAVEZE	
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	719,833
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	2,460
17.b.	Depoziti klijenata	701,434
17.c.	Krediti banaka i centralnih banaka	-
17.d.	Krediti klijenata koji nijesu banke	15,764
17.e.	Hartije od vrijednosti	-
17.f.	Ostale finansijske obaveze	174
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zastite od rizika	-
22.	Rezerve	1,068
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
24.	Tekuće poreske obaveze	1,178
25.	Odložene poreske obaveze	-
26.	Ostale obaveze	20,961
27.	Subordinisani dug	17,348
28.	UKUPNE OBAVEZE:	760,388
	KAPITAL	
29.	Akcijski kapital	52,362
30.	Emisione premije	-
31.	Neraspoređena dobit	4,341
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	6,042
33.	Ostale rezerve	-294
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	62,451
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	822,839
		663,731

BILANS STANJA

od 1. januara do 31. decembra 2022. godine (u '000 EUR)

	POZICIJA	31-Dec-2022	31-Dec-2021
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	18,390	17,643
2.	Prihodi od kamata na obezvrijedjene plasmane	732	342
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	2,529	3,180
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	16,593	14,805
4.	Prihodi od naknada i provizija	23,101	15,584
5.	Rashodi naknada i provizija	13,493	9,675
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	9,607	5,909
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	3	192
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	-59	272
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	-	-
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	-	-
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	1,193	531
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	-5	237
12.	Ostali prihodi	314	236
13.	Troškovi zaposlenih	7,255	5,969
14.	Troškovi amortizacije	2,514	2,381
15.	Opšti i administrativni troškovi	7,920	7,173
16.	Neto dobici/gubici po osnovu modifikacije i reklassifikacije finansijskih instrumenata	-	-
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvredjenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2,709	1,363
18.	Troškovi rezervisanja	-13	234
19.	Ostali rashodi	72	213
III.	DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA: I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19	7,191	4,849
21.	Porez na dobit	1,149	465
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)	6,042	4,384

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u 2022. godini ostvarila dobit u iznosu 6.042 miliona EUR. Prihodi od kamata u odnosu na prethodnu godinu veći su za 6,32% i iznose 19.123 miliona EUR, što je posljedica ulaganja u hartija od vrijednosti i povećanja kreditne aktivnosti.

Prihodi od naknada u odnosu na prethodnu godinu su veći za 48,23% i iznose 23.101 miliona EUR. Rast prihoda od naknada se najvećim dijelom odnosi na porast prihoda od naknada vezanih za kartično poslovanje i platni promet. Neto prihodi od naknada iznose 40,87% neto prihoda iz redovnog poslovanja Banke.

Ostali prihodi u odnosu na prethodnu godinu manji su za 1,37% i iznose 1.448 miliona EUR.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 17.761 miliona EUR i veći su za 12,87% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje troškova posljedica je povećanih aktivnosti Banke koje se odnose na razvoj poslovne mreže, broja zaposlenih, kao i ostalih troškova koji prate poslovanje Banke.

KAPITAL

Ukupan kapital Banke na dan 31.12.2022. iznosi 64.850 miliona EUR. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 17,18%.

Na dan 31. decembar 2022. godine nominalna vrijednost akcionarskog kapitala iznosi 52.362 miliona EUR. Akcionarski kapital sastoji se od 10.241.148 akcija, svaka nominalne vrijednosti 5,1129 EUR.

POKAZATELJI

Pozicija Banke u crnogorskom bankarskom sistemu na osnovu poslednjih, javno poznatih, podataka o finansijskim izvještajima svih banaka u Crnoj Gori na 31.12.2022.godine:

BILANSNE KATEGORIJE	RANG
Hartije od vrijednosti	1
Krediti i potraživanja od banaka i klijenata	4
Depoziti banaka i klijenata	2
Ukupan kapital	4
Bilansna suma	3

Neto prihodi od kamata	4
Neto prihodi od naknada i provizija	2
Neto profit	5

Finansijski pokazatelji poslovanja na 31.12.2022.godine:

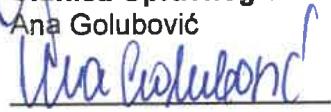
- ROAA - 0,81%
- ROAE - 10,26%

UPRAVNI ODBOR

Članica Upravnog odbora
Jelena Vuletić



Članica Upravnog odbora
Ana Golubović



Član Upravnog odbora
Nikola Špadljer



Članica Upravnog odbora
Nataša Lakić



Predsjednik Upravnog odbora
Esad Zaimović

