



IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU PRVE BANKE U 2020. GODINI

SADRŽAJ:

| | |
|---|----|
| MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE POSLOVANJA BANKE | 3 |
| INFORMACIJA O POSLOVNIM DOGAĐAJIMA | 5 |
| POSLOVANJE BANKE SA DRUGIM PRAVNIM LICIMA | 5 |
| INFORMACIJA O RADU ORGANA UPRAVLJANJA | 6 |
| ORGANIZACIONA I KADROVSKA STRUKTURA BANKE | 8 |
| OCJENA I PRIKAZ POSLOVANJA, FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE | 10 |
| KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA | 11 |
| BILANS STANJA | 12 |
| BILJANS USPJEHA | 13 |
| KREDITI I OSTALA POTRAŽIVANJA KLIJENATA | 14 |
| DEPOZITI KLIJENTA | 16 |
| RAZVOJNE INVESTICIONE AKTIVNOSTI U NAREDNOM PERIODU | 17 |

MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE POSLOVANJA BANKE

Inflacija/cijene

Godišnja inflacija u decembru 2020.godine, mjerena potrošačkim cijenama iznosila je (-0.9%), dok je inflacija mjerena harmonizovanim indeksom potrošačkih cijena iznosila (-1,3%).

Turizam, kao glavna grana privrede

Broj dolazaka turista prema preliminarnim podacima, u kolektivnom smještaju, u 2020.godini, iznosio je 268.878, što je za 79,2% manje u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno je ostvareno 944.442 noćenja, što je za 79,8% manje nego u 2019.godini. Usled uvođenja privremenih mjera za sprečavanje unošenja u zemlju, suzbijanje i sprečavanje prenošenja novog korona virusa (COVID-19), u periodu od 15.marta do 18.maja 2020.godine bilo je zabranjeno pružanje ugostiteljskih usluga u smještajnim objektima, osim za prijavljene goste. Izvor: Monstat

Tržište rada

U decembru 2020.godine, prema evidenciji MONSTAT-a, bilo je zaposleno 160.978 lica, što je za 18,9% manje u odnosu na decembar 2019.godine.

Broj nezaposlenih lica u decembru 2020.godine veći je u odnosu na isti mjesec prethodne godine za 26,3%.

Prosječne bruto i neto plate u 2020. u odnosu na 2019.godinu porasle su za 1,3% odnosno 1,7%. Prosječna realna zarada bez poreza i doprinosa u 2020 godini zabilježila je rast od 2,1% u odnosu na prethodnu godinu

Ukupna aktiva i pasiva banaka

Bilansna suma banaka u CG na kraju decembra 2020.godine iznosila je 4.586,5 miliona eura u odnosu na decembar 2019.godine bilježi pad od 0,4%.

U strukturi aktive banaka, u decembru 2020.godine dominantno učešće od 68,9% ostvarili su ukupni krediti, nakon kojih slijede novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka sa 19,3%, hartije od vrijednosti sa 10,3%, dok se 1,5% odnosilo na preostale stavke aktive. U strukturi pasive, dominantno učešće od 73,5% ostvarili su depoziti, nakon kojih slijedi kapital sa 12,8%, pozajmice sa 9,9%, dok se na ostale stavke odnosilo 3,8% ukupne pasive.

Nekvalitetna aktiva banaka bilježi rast od 25.8% u odnosu na kraj 2019.godine (na kraju trećeg kvartala 2020. je iznosila 228,1 miliona eura).

Negativni finansijski rezultat na nivou sistema iskazala je samo jedna banka u iznosu od 984 hiljade eura, koja pripada kategoriji malih banaka, a njena adekvatnost kapitala iznosila je preko 25 odsto.

Ukupan kapital banaka na kraju decembra 2020.godine iznosio je 586,7 miliona eura i bilježi pad od 1,9%.

Likvidnost banaka

Likvidna aktiva banaka u decembru 2020 godine iznosila je 1.016,1 miliona eura i bila je veća za 59 miliona eura ili 6,2% u odnosu na decembar 2019. godine. U decembru 2020.godine pokazatelji likvidnosti za bankarski sistem u cjelini na dnevnom i dekadnom nivou bili su iznad propisanih minimuma.

Obavezna rezerva

Obavezna rezerva regulisana od strane Centralne Banke Crne Gore (CBCG) značajno je smanjena. Naime, sa trećim setom mjera, donešenim u skladu sa planom ublažavanja posljedica COVID krize, CBCG je značajno smanjila stopu obaveznih rezervi za dva procentna poena. Stoga je efektivna stopa od 7.5% na dio osnovice koju čine depoziti po vidjenju i depoziti sa ročnošću do godinu dana, odnosno 365 dana, smanjena na 5.5%, dok je na dio osnovice koju čine depoziti sa ročnošću preko jedne godine (preko 365 dana) ova stopa smanjena sa 6.5% na 4.5%.

Takođe, značajno je smanjena naknada koju su banke dužne da plate za korišćenje propisanog iznosa obavezne rezerve, a koju ne vrate istog dana. Tako će za vrijeme trajanja propisanih mjera naknada biti smanjena sa dosadašnjih 12% na 6% na godišnjem nivou.

Ovo je jedna od mjera kojom CBCG utiče na likvidnost banaka. Na kraju decembra 2020. Godine, ukupno izdvojena obavezna rezerva banaka kod Centralne banke iznosila je 179,4 miliona eura i u odnosu na decembar 2019.godine bilježi pad od 80,7 miliona eura ili 31%.

Kamatne stope

Prosječna ponderisana aktivna kamatna stopa (nominalna i efektivna) banaka je bila u blagom padu. Za fizička lica na kraju 2019.godine je iznosila 7.54%, dok je na kraju 2020.iznosila 7.35%. U sektoru privrede je takodje zabilježen pad ponderisanih aktivnih kamatnih stopa. U 2019. stopa je iznosila 4.71%, dok je na kraju 2020. iznosila 4.60%.

Prosječna ponderisana nominalna kamatna stopa banaka na ukupno odobrene kredite u decembru 2020.godine iznosila je 5,33%, dok je prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa iznosila 5,84%

Prosječna ponderisana nominalna kamatna stopa banaka na novoodobrene kredite u decembru 2020.godine iznosila je 4,64%, dok je prosječna ponderisana efektivna kamatna stopa iznosila 5,16%.

Kredit

Ukupno odobreni krediti banaka na kraju decembra 2020.godine iznosili su 3.159,2 miliona eura u odnosu na decembar 2019.godine i bilježe rast od 3,2%.

Sektor stanovništvo, u posmatranom periodu bilježi rast od 2.6%. Naime, u 2019. je plasirano 1,357,738 hiljada eura kredita, dok je u 2020.godini taj iznosio bio 1,394,169 hiljada eura.

Takodje, blagi rast od 2.77% je zabilježen i u sektoru privredna društva u državnom i privatnom vlasništvu, sa 1,074,580 hiljada eura u 2019. na 1,105,245 hiljada eura u 2020.godini.

Koeficijent krediti/depoziti iznosio je 0,94 na kraju decembra 2020.godine i veći je u odnosu na decembar 2019.godine, kada je iznosio 0,88.



Depoziti

Ukupan iznos depozita kod banaka je pao za 3%. U 2019.godini (decembar) su iznosili 3,475,778 hiljada eura, a u istom periodu 2020 godine iznosili su 3,372,912 hiljada eura.

Takođe je u sektoru stanovništva evidentiran trend pada od 4,74 p.p., sa 1,316,512 hiljada eura u 2019. na 1,254,103 hiljada eura u 2020.godini. Kada je u pitanju ročnost depozita, najznačajniji pad od 21.8% je zabilježen u kategoriji oročenja od 1 do 3 godine (sa 238,000 mil. eura na 186,105 mil. eura).

Kretanje depozita je u padu i u nefinansijskom sektoru (privredna društva u državnom i privatnom vlasništvu). U decembru 2019. depoziti su iznosili 1,048,402 hiljada eura, dok su u istom mjesecu 2020. bili 1,014,777 hiljada eura.

INFORMACIJA O POSLOVNIM DOGAĐAJIMA

Poslovnu 2020.godinu na bankarskom tržištu Crne Gore obilježila je pandemija virusa COVID -19. Najznačajniji resursi uloženi su na iznalaženje rješenja za očuvanje zdravlja populacije. Okolnosti koje su dovele do djelimičnog ili potpunog prekidanja svih vrsta komunikacije usloveli su pad privrednih aktivnosti.

Poslovni događaj koji je obilježio prethodnu godinu i koji će uticati na konkurentnost na bankarskom tržištu jeste spajanje dvije banke, Crnogorske komercijalne banke (CKB) i Podgoričke banke, krajem 2020.godine, u jednu finansijsku instituciju sa značajnim tržišnim učešćem.

Banka je u 2020.godini sprovodeći mjere regulatora omogućila moratorijum u periodu važenja odluka za sve klijente koji su ispunjavali uslove. U moratorijumu je u periodu od marta do avgusta bilo više od 50% potraživanja.

U 2020 godini jedan od najvećih izazova, između ostalog, bio je očuvanje kvaliteta portfolija i smanjenje učešća nekvalitetnih kredita.

Implementacija procjene kvaliteta aktive (AQR), pri čemu je, u skladu sa Smjernicama Centralne banke Crne Gore, izvršen izbor revizora TPA Revizija doo Beograd koji posluje u okviru TPA Group za implementaciju procjene kvaliteta aktive Prve banke. TPA Reviziji su blagovremeno predati svi traženi podaci sa stanjem na 31.12.2019.godine.

U uslovima ograničenja rada poslovne mreže zbog pandemije virusa COVID-19 banka je jačala i radila na razvoju servisa za mobilno i elektronsko plaćanje kako bi se klijentima omogućilo da nesmetano obavljaju finansijske transakcije u navedenim uslovima.

POSLOVANJE BANKE SA DRUGIM PRAVNIM LICIMA

Banka je u 2021 godini usljed ograničenog finansiranja kredita privredi i stanovništvu, a sve u skladu sa aktuelnom situacijom nastojala da revidira u cilju optimizacije poslovanja, ugovore sa privrednim subjektima sa kojima ima partnersku saradnju.

U 2020. godini :

- revidiran je ugovor sa partnerom za procesuiranje kartičnih transakcija SIA RS d.o.o. Beograd, troškovi u novom petogodišnjem ugovoru su smanjeni za više od 50%.
- ugovorene su pretpostavke za instalaciju POS terminala, sa privrednim društvom Mtel d.o.o. Podgorica i Crnogorskom Komercijalnom bankom AD Podgorica
- obezbijedena je nova platforma plaćanja sa privrednim društvom E mon d.o.o. Podgorica
- započeti su pregovori sa osiguravajućim društvima na uključivanje Banke kao zastupnika u osiguranju. Generali osiguranje AD Podgorica u ovom segmentu poslovanja je podržalo Banku.

INFORMACIJA O RADU ORGANA UPRAVLJANJA

Skupština akcionara

U 2020.godini, Skupština akcionara banke je održala jednu sjednicu - redovnu sjednicu dana 21.07.2020.godine na kojoj je razmatrala Godišnji izvještaj o poslovanju za 2019.godinu sa Izvještajem nezavisnog revizora. Na istoj sjednici je izvršen reizbor četiri člana Odbora direktora i izbor mr Nataše Martinović za novog člana Odbora direktora.

Odbor direktora

Bankom upravlja i nadzor nad njenim radom vrši Odbor direktora koji ima pet članova, čiji izbor vrši Skupština akcionara.

Na dan 31.12.2020.godine članovi Odbora direktora su:

| IME I PREZIME | FUNKCIJA |
|----------------------|-------------|
| Mr Milan Perović | predsjednik |
| Slavoljub Popadić | član |
| Mr Nataša Martinović | član |
| Zoran Đukanović | član |
| Đoko Krivokapić | član |

Odbor direktora je u toku 2020.godine održao 63 sjednice, na kojima je donio 457 odluka i 29 zaključaka, usvojio i/ili izmjenio više internih akata (strategije, politike, procedure, metodologije, planovi, pravilnici i drugi akti) u cilju unapređenja poslovanja Banke, usklađivanja sa važećim propisima, realizacijom zahtjeva i preporuka Centralne banke Crne Gore i sprovođenja najboljih bankarskih praksi u poslovanju.

Odbor direktora je 01.06.2020.godine usvojio novi Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji sa sistematizacijom radnih mjesta dana 01.06.2020.godine, koji je usklađen sa odredbama Zakona o radu („Službeni list Crne Gore“, br.74/19) i odredbama Statuta Prve banke broj: 03/11066.2.1 od 26.07.2019.godine kojima su definisana nova ključna područja poslovanja. Pravilnikom je precizirana efikasnija i fleksibilnija organizacija, uz preciziranje obaveza i odgovornosti na svim nivoima. Zajedno sa predmetnim Pravilnikom usvojena je Analitička procjena – koeficijenti složenosti poslova radnih mjesta u Prvoj banci, kao i Odluka o utvrđivanju menadžerskih pozicija i poslova od posebnog značaja za Prvu banku, načinu i uslovima pod kojima se utvrđuju ugovorene zarade.

Posebna pažnja Odbora direktora u navedenom periodu je posvećena:



- razmatranju mjesečnih izvještaja izvršnog menadžmenta o realizovanim obavezama Banke iz Sporazuma zaključenog sa Centralnom bankom Crne Gore od 11.12.2019.godine;
- aktivnostima na unapređenju elektronskog bankarstva u Banci uz uvođenje novog proizvoda – mobilno bankarstvo, što je od značaja za klijente Banke u uslovima pandemije tokom 2020.godine;
- aktivnostima na primjeni mjera za suzbijanje širenja zaraze virusom Covid-19 i implementaciji mjera Vlade CG i Centralne banke CG na ublažavanju posledica pandemije na ekonomiju.

Odbor direktora ima stalna tijela:

- ✓ Odbor za reviziju
- ✓ Komitet za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)
- ✓ Kreditni odbor
- ✓ Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

Navedena tijela Odbora direktora svoju funkciju su vršila u skladu sa Zakonom o bankama, drugim zakonima, propisima Centralne banke Crne Gore, Statutom Banke i drugim internim aktima Banke.

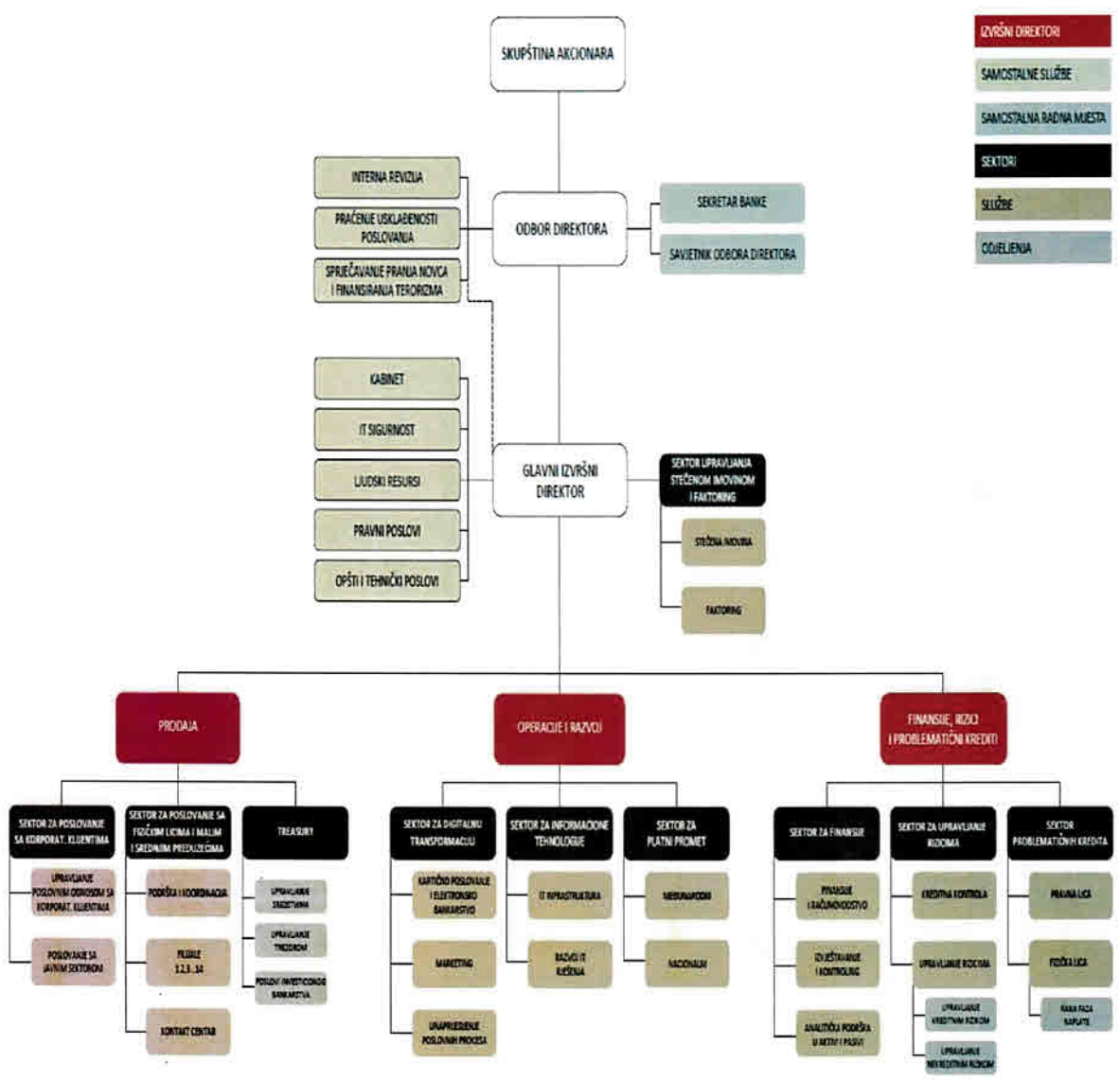
Izvršni menadžment

Izvršni menadžment Banke na 31.12.2020.godine čine:

- ✓ **Tarik Telaćević**, Glavni izvršni direktor,
- ✓ **Mr Nataša Martinović**, Izvršni direktor poslovnog područja finansija, rizika i problematičnih kredita,
- ✓ **Vesna Bogdanović**, Sekretar banke

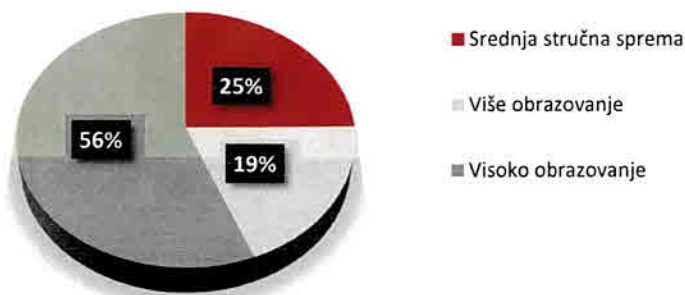
Poslujući u otežanim uslovima zbog pandemije virusa Covid-19, izvršni menadžment je zajedno sa Odborom direktora održao kontinuitet i efikasnost poslovanja, maksimalno poštujući mjere propisane usled pandemije, svojim aktivnostima i organizacijom posla sačuvao zaposlene i klijente, organizujući rad od kuće i u timovima kako bi se broj zaposlenih u poslovnim prostorijama Banke sveo na minimum, a funkcionalnost svih procesa zadržala na najvećem nivou.

ORGANIZACIONA I KADROVSKA STRUKTURA BANKE



Na dan 31.12.2020.godine banka je imala 230 zaposlenih od kojih je 75 zaposlenih muškog pola i 155 zaposlenih ženskog pola.

Najveći broj zaposlenih u banci ima visoko stručno obrazovanje (VII stepen) 56%



Primjena nove organizacije Banke počela je od 01. avgusta 2020.godine, pri čemu je poslove poslovnog područja Prodaja preuzeo i izvršavao Glavni izvršni direktor, dok pozicija izvršnog direktora Operacija i razvoja nije bila popunjena.

Banka je krajem 2020.godine, izvršila prijem većeg broja lica u radni odnos na neodređeno vrijeme, koja su bila angažovana preko Agencije, u skladu sa potrebama Banke, a ispunjavali su uslove iz Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji sa sistematizacijom radnih mjesta.

VLASNIČKA STRUKTURA BANKE

| NAZIV AKCIONARA | BROJ AKCIJA | VRJEDNOST AKCIJA(uhl),euro) | % UČEŠĆA U KAPITALU |
|---|-------------|-----------------------------|---------------------|
| ĐUKANOVIĆ ACO | 170.073 | 21,739 | 39.22% |
| ELEKTROPRIVREDA CRNE GORE AD NIKŠIĆ ¹ | 104.506 | 13,358 | 24.10% |
| HIPOTEKARNA BANKA AD Podgorica/HB - Zbirni Kastodi račun 1 | 18.387 | 2,350 | 4.24% |
| PRVA BANKA CRNE GORE AD PODGORICA/PA - Zbirni kastodi račun 1 | 14.104 | 1,803 | 3.25% |
| CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA A.D/CK - Zbirni kastodi račun 1 | 12.698 | 1,623 | 2.93% |
| LOVČEN OSIGURANJE PODGORICA AD PODGORICA | 9.508 | 1,215 | 2.19% |
| P & G AGENCY DOO PODGORICA | 7.821 | 1,000 | 1.80% |
| IVANOVIĆ MIODRAG | 7.041 | 900 | 1.62% |
| STADION DOO PODGORICA | 5.794 | 741 | 1.34% |
| ČUPIĆ BRANKO | 5.042 | 644 | 1.16% |
| Ostali | 78.665 | 10,055 | 18.14% |

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi 127,82 eura.

¹ Procenti učešća u glasačkim pravima razlikuju se od procenata učešća u kapitalu s obzirom da Banka ima 23.471 povlašćenih akcija bez prava glasa, koje su u cjelosti valnsništvo Elektroprivrede Crne Gore AD Nikšić. Dakle, Elektroprivreda CG AD Nikšić ima 81.035 akcija sa pravom glasa i 23.471 akcija bez prava glasa, ukupno 104.506 akcija.

OCJENA I PRIKAZ POSLOVANJA, FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE

Finansijski položaj : Tržišno pozicioniranje Prve banke na kraju 2020. godine (u 000 eurima)

| | IZNOS | POZICIJA NA TRŽIŠTU | SHARE 2020 | Delta % YoY | Delta % YoY Tržište |
|----------------------|---------|---------------------|------------|-------------|---------------------|
| KAPITAL | 38,282 | 5 | 6,49% | 1,87% | -1,76% |
| AKTIVA | 354,323 | 5 | 7,73% | -9,66% | -0,38% |
| KREDITI | 198,218 | 5 | 7,07% | -7,12% | 3,69% |
| DEPOZITI | 299,878 | 5 | 8,96% | -11,48% | -2,71% |
| NETO PRIHODI KAMATA | 8.708 | 6 | 6,61% | - 4,83% | - 12,82% |
| NETO PRIHODI NAKNADA | 1.766 | 6 | 7,26% | -27,41% | -31,21% |
| PROFIT | 1,551 | 7 | 6,82% | 27,55% | -66,10% |

Trend vrijednosti promjena u Banci u odnosu na tržište su različite i posljedica su bančinih specifičnosti. Pad depozita, pored pandemije korona virusa uslovio je smanjenu kreditnu aktivnost banke. Smanjene kreditne aktivnosti i dodatno smanjenje HOV uticalo je na veći pad ukupne aktive u odnosu na tržišnu vrijednost.

Pad neto prihoda kamata u Banci manjeg je intenziteta od pada na tržištu usljed smanjenja rashoda od kamata.

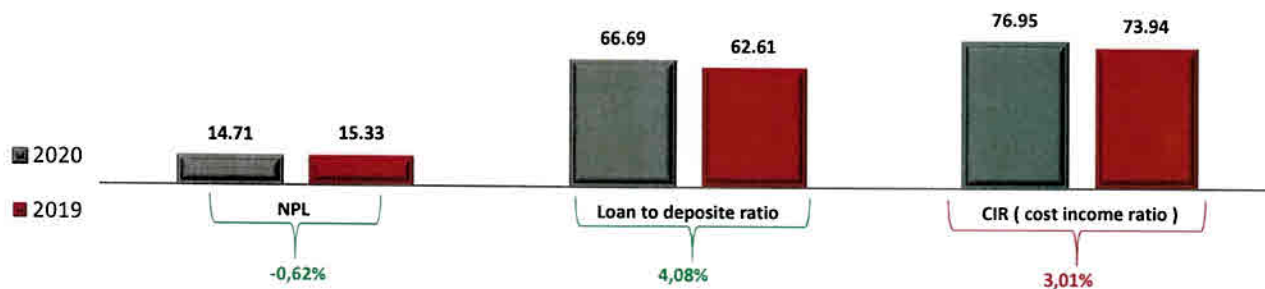
Smanjenje neto prihoda od naknada posljedica je smanjene privredne aktivnosti kao i niza mjera koje je bankarski sektor u periodu pandemije korona virusa omogućio građanima.

Veća optimizacija troškova u konačnom je obezbijedila bolji finansijski rezultat banke.

KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA

Banka je imala nezatno povećanje kamatonosne margine. Na povećanje je uticalo smanjenje rashoda od kamata koji su na godišnjem nivou imali pad od 2.96% na jednoj strani i smanjenje aktive izmedju dva posmatrana perioda za 9.66%.

Optimizacija i racionalizacija tekućih troškova uslovlila je povećanje profita a samim tim pozitivno uticala na koeficijente povrata ulaganja u 2020.godini.





Vrijednost problematičnih kredita (NPL) na kraju 2020.godine je u odnosu na kraj 2019.godine manji za 0,62 p.p., rješavanjem statusa NPL kroz naplatu, restrukturiranje, kupoprodaju hipotekovanih nepokretnosti i zaključenjem ugovora o ustupanju kreditnih potraživanja uz naknadu.

Odnos kredita i depozita (LTD) se kretao u propisanom internom limitu (minimum 55) i bilježi povećanje na kraju 2020.godine u odnosu na početak iste, kao posljedica smanjenja depozita.

U 2020. godini odnos troškova i prihoda (CIR) iznosi 76,95 % i veći je u odnosu na godinu ranije za 3 p.p. Viša stopa CIR-a je posljedica smanjenja neto prihoda od kamata i naknada za 0,48 miliona eura, dok na drugoj strani imamo i smanjenje rashoda - opštih i administrativnih troškova za 0,2 mil eura.

➤ **BILAN STANJA**

| Red. br. | SREDSTVA | (000 €) | |
|----------|--|----------------|----------------|
| | | * 31.12.2019. | **31.12.2020. |
| 1. | Novčana sredstva i računski depoziti kod centralnih banaka | 81,871 | 68,703 |
| 2. | Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti | 222,894 | 208,145 |
| 2.a. | Kreditni i potraživanja od banaka | 7,148 | 6,407 |
| 2.b. | Kreditni i potraživanja od klijenata | 213,423 | 198,218 |
| 2.c. | Hartije od vrijednosti | 0 | 0 |
| 2.d. | Ostala finansijska sredstva | 2,322 | 3,520 |
| 3. | Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 32,567 | 23,519 |
| 3.a. | Kreditni i potraživanja od banaka | 0 | 0 |
| 3.b. | Kreditni i potraživanja od klijenata | 0 | 0 |
| 3.c. | Hartije od vrijednosti | 32,567 | 23,519 |
| 3.d. | Ostala finansijska sredstva | 0 | 0 |
| 4. | Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja | 18 | 17 |
| 4.a. | Kreditni i potraživanja od banaka | 0 | 0 |
| 4.b. | Kreditni i potraživanja od klijenata | 0 | 0 |
| 4.c. | Hartije od vrijednosti | 18 | 17 |
| 4.d. | Ostala finansijska sredstva | 0 | 0 |
| 5. | Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja | 0 | 0 |
| 6. | Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika | 0 | 0 |
| 7. | Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | 0 | 0 |
| 8. | Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala | 7,904 | 9,250 |
| 9. | Investicione nekretnine | 0 | 0 |
| 10. | Nekretnine, postrojenja i oprema | 1,296 | 1,752 |
| 11. | Nematerijalna sredstva | 252 | 355 |
| 12. | Tekuća poreska sredstva | 1 | 1 |
| 13. | Odložena poreska sredstva | 163 | 191 |
| 14. | Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 0 | 0 |
| 15. | Ostala sredstva | 45,246 | 42,390 |
| 16. | UKUPNA SREDSTVA: | 392,211 | 354,323 |
| | OBAVEZE | | |
| 17. | Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti | 343,627 | 304,116 |
| 17.a. | Depoziti banaka i centralnih banaka | 0 | 0 |
| 17.b. | Depoziti klijenata | 340,872 | 301,732 |
| 17.c. | Kreditni banaka i centralnih banaka | 0 | 0 |
| 17.d. | Kreditni klijenata koji nisu banke | 2,755 | 2,384 |
| 17.e. | Hartije od vrijednosti | 0 | 0 |
| 17.f. | Ostale finansijske obaveze | 0 | 0 |
| 18. | Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja | 0 | 0 |
| 19. | Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 0 | 0 |
| 20. | Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite | 0 | 0 |
| 21. | Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | 0 | 0 |
| 22. | Rezerve | 301 | 211 |
| 23. | Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 0 | 0 |
| 24. | Tekuće poreske obaveze | 0 | 0 |
| 25. | Odložene poreske obaveze | 0 | 0 |
| 26. | Ostale obaveze | 2,768 | 3,791 |
| 27. | Subordinisani dug | 7,936 | 7,922 |
| 28. | UKUPNE OBAVEZE: | 354,633 | 316,041 |
| | KAPITAL | | |
| 29. | Akcijski kapital | 55,428 | 55,428 |
| 30. | Emisione premije | 0 | 0 |
| 31. | Neraspoređena dobit | -31,015 | -29,682 |
| 32. | Dobit/gubitak tekuće godine | 1,216 | 1,551 |
| 33. | Ostale rezerve | 11,950 | 10,985 |
| 34. | Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu | 0 | 0 |
| 35. | UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.) | 37,579 | 38,283 |
| 36. | UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.) | 392,211 | 354,323 |

➤ **BILANS USPJEHA**

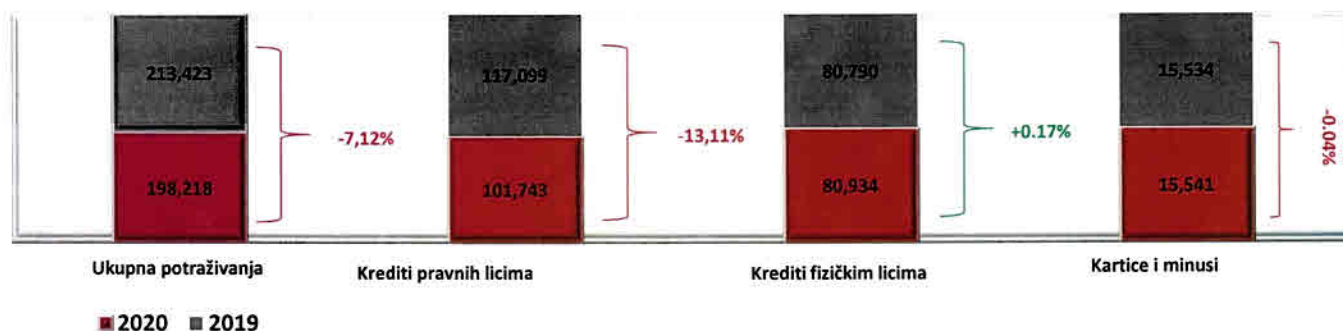
| | | (000 €) | |
|------|--|---------------|-------------|
| | POZICIJA | * 31.12.2019. | 31.12.2020. |
| 1. | Prihodi od kamata i slični prihodi | 11,579 | 11,574 |
| 2. | Prihodi od kamata na obezvrjedene plasmane | 1,183 | 638 |
| 3. | Rashodi od kamata i slični rashodi | 3,611 | 3,504 |
| I. | NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3) | 9,150 | 8,708 |
| 4. | Prihodi od naknada i provizija | 5,918 | 5,134 |
| 5. | Rashodi naknada i provizija | 3,485 | 3,368 |
| II. | NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5) | 2,433 | 1,766 |
| 6. | Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 0 | 122 |
| 7. | Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja | 53 | 82 |
| 8. | Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja | 0 | 0 |
| 9. | Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing) | 0 | 0 |
| 10. | Neto gubici/dobici od kursnih razlika | 329 | 232 |
| 11. | Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine | 26 | 384 |
| 12. | Ostali prihodi | 525 | 621 |
| 13. | Troškovi zaposlenih | 3,457 | 3,642 |
| 14. | Troškovi amortizacije | 338 | 572 |
| 15. | Opšti i administrativni troškovi | 5,071 | 4,478 |
| 16. | Neto dobitci/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata | 0 | 0 |
| 17. | Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvrjedjenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha | 1,492 | 1,084 |
| 18. | Troškovi rezervisanja | 107 | -72 |
| 19. | Ostali rashodi | 793 | 655 |
| III. | DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19 | 1,258 | 1,557 |
| 21. | Porez na dobit | 42 | 6 |
| 22. | NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21) | 1,216 | 1,551 |

KREDITI I OSTALA POTRAŽIVANJA KLIJENATA

Ukupna potraživanja Banke prema klijentima (fizičkim i pravnim licima) u 2020.godini smanjila su se za 15.2 miliona eura ili 7,12%. Ukupna potraživanja prema klijentima na kraju 2020. godine iznosila su 198,218 hiljade eura, od čega se na kredite fizičkih i pravnih lica odnosi 92% ukupnih potraživanja u iznosu od 182.673 miliona eura, ostala potraživanja se odnose na kreditne kartice, minuse po tekućim računima, faktoring i pale garancije.

Kreditni pravnih lica iznose 101,74 miliona eura i čine 51% ukupnih potraživanja.

Kreditni fizičkih lica iznose 80,93 miliona eura i čine 41 % ukupnih potraživanja.



KREDITI FIZIČKIH LICA – STANJE I ODOBRAVANJE NOVIH KREDITA U 2020. GODINI

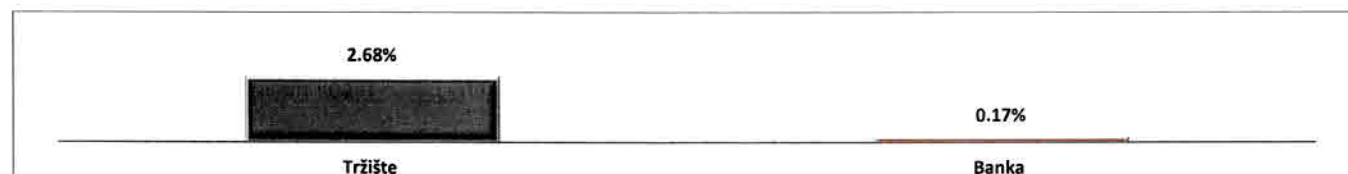
Trend stanja kredita fizičkih lica u Banci i na tržištu u 2020.godini

Stanje kredita odobrenih fizičkim licima na bankarskom tržištu Crne Gore na kraju 2020.godine iznosi 1.410.563 miliona eura.

Stanje kredita fizičkih lica u Banci na kraju 2020.godine iznosi 80,93 miliona eura.

Učešće Banke u kreditima fizičkih lica na bankarskom tržištu Crne Gore iznosi 5,73% i nije se značajno promijenilo u odnosu na prethodnu godinu (-0,04 p.p).

Stanje kredita fizičkih lica u toku 2020. godine na bankarskom tržištu Crne Gore raslo je za 2.68%, dok je stanje kredita fizičkih lica u Banci bilježilo rast od 0.17%.



Trend plasmana fizičkih lica u Banci i na tržištu u 2020.godini

Odobreni krediti fizičkim licima na bankarskom tržištu Crne Gore u 2020.godini iznose 291,940 mil.eura i bilježe pad u odnosu na 2019.godinu za 42.46%.

Odobreni krediti fizičkim licima u Banci iznose 16,169 hiljada eura i manji su za 41.19% u odnosu na 2019.godinu.



Smanjeno je učešće Banke u ukupno odobrenim kreditima na bankarskom tržištu sa 7.58 % u 2019.godini na 5.53 % u 2020.godini.

KREDITI PRAVNIH LICA – STANJE KREDITA I ODOBRAVANJE NOVIH KREDITA

Trend stanja kredita pravnih lica u Banci i na tržištu u 2020.godini

Stanje kredita odobrenih pravnim licima na bankarskom tržištu Crne Gore na kraju 2020.godine iznosi 1.748 miliona eura.

Stanje kredita odobrenih pravnim licima u Banci na kraju 2019.godine iznosi 101,743 hiljada eura.

Učešće banke u kreditima pravnih lica na bankarskom tržištu iznosi 5.82 6,87% i palo je u odnosu na prošlu godinu(- 1,02 p.p).

Stanje kredita odobrenih pravnim licima je u toku 2020.godine na bankarskom tržištu Crne Gore raslo za 3.58 % dok je stanje kredita pravnih lica u Banci imalo pad od 15.84%. Najveći uticaj na ovaj pad imalo je refinansiranje najveće kreditne partije koje je bilo krajem godine.

Trend plasmana pravnih lica u Banci i na tržištu u 2020.godini

Odobreni krediti pravnim licima na tržištu u 2020.godini iznosili su 616,464 hiljada eura. U odnosu na 2019.godinu zabilježen je pad od 15.22%.

Odobreni krediti pravnim licima u Banci u 2020.godini iznosili su 41,749 eura i manji su za 34.44% od odobrenih kredita u 2019. godini.

Tržišno učešće Banke u odobrenim kreditima pravnim licima se smanjilo sa učešća od 8.76 % u 2019.godini na 6.77 % u 2020.godini.

DEPOZITI KLJENTA

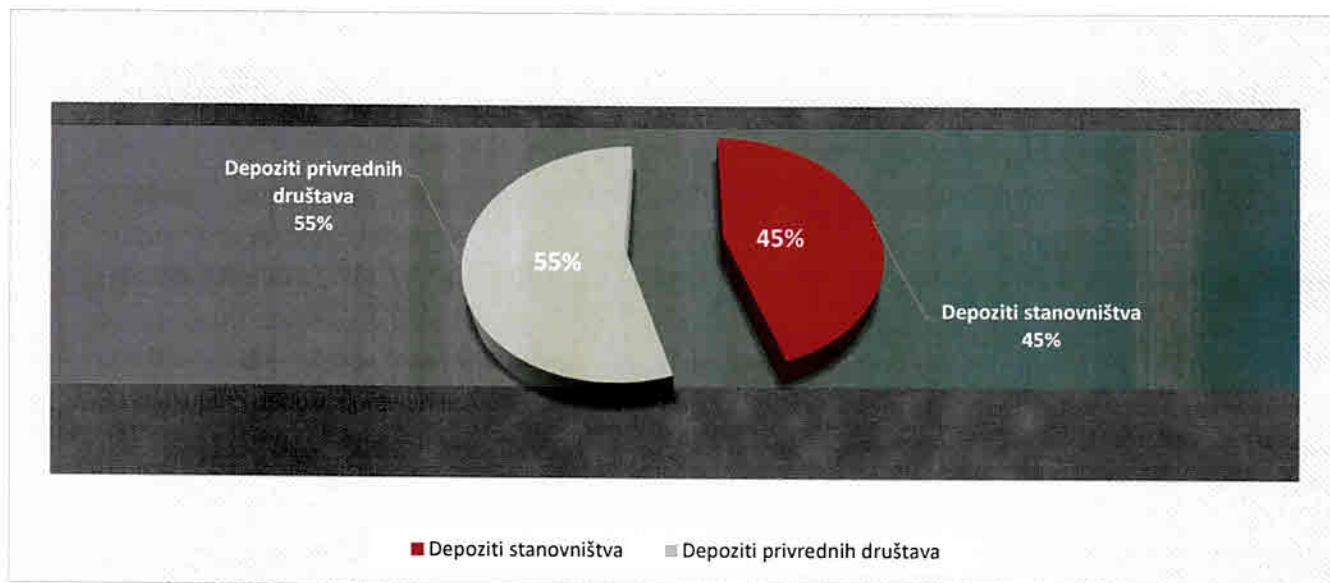
Struktura po ročnosti ukupnih depozita na kraju 2020.godine

UKUPNI DEPOZITI
299,878 hilj eura

DEPOZITI PO VIDJENJU
168,426 hilj eura

OROČENI DEPOZITI
131,452 hilj eura

- ✓ U ročnoj strukturi ukupnih depozita na kraju 2020 godine učešće od 56% imali su depoziti po viđenju, dok su oročeni depoziti činili 44% ukupnih depozita.
- ✓ U ročnoj strukturi depozita stanovništva, na kraju 2020.godine depoziti po viđenju su činili 43%, a oročeni depoziti 57% ukupnih depozita stanovništva.
- ✓ U ročnoj strukturi depozita pravnih lica, na kraju 2020.godine depoziti po viđenju su činili 67% a oročeni depoziti 33% ukupnih depozita pravnih lica.



Depoziti stanovništva (trend u 2020 godini)

- Depoziti stanovništva u 2020.godini bilježe pad od 15,06 mil. eura ili 10,45%;
- Oročeni depoziti stanovništva smanjili su se za 10,45 mil. eura ili 12,05%;
- Avista depoziti stanovništva smanjili su se za 5,1 mil. eura ili 8,24%;

Depoziti privrednih društava (trend u 2020. godini)

- Depoziti privrednih društava u 2020.godini bilježe pad od 23,5 mil. eura ili 12,4%;
- Oročeni depoziti privrednih društava smanjili su se za 2,4 mil. eura ili 4,15 %;
- Avista depoziti privrednih društava smanjili su se za 21,1 mil. eura ili 16 %;

Prosječni koeficijent likvidnosti Banke za decembar 2020. je bio iznad zakonskog minimuma (1) i iznosio je 1.64. U posmatranom periodu Banka nije koristila sredstva obavezne rezerve za održavanje dnevne likvidnosti.

RAZVOJNE INVESTICIONE AKTIVNOSTI U NAREDNOM PERIODU

Jednu od strateški važnih oblasti za poslovanje Banke predstavljaju aktivnosti na razvoju i unapređenju poslovanja, prije svega kroz inovacije i unapređenja na području informacione tehnologije, približavajući se cilju digitalnog poslovanja u svakodnevnoj poslovnoj praksi. Pored jačanja digitalnih servisa, Banka je sa telekomunikacionom kompanijom M Tel DOO Podgorica pripremila otvaranje poslovnice u Podgorici, čime se obezbijuje veći asortiman usluga i ušteda vremena korisnika usluga.

U toku 2020.godine stvorene su osnovne pretpostavke za unapređenje procesa razvoja i optimizacije procesa u Banci kroz već započete i planirane projekte u narednom periodu, širenjem ponude proizvoda i usluga i jačanjem pozicije Banke na finansijskom tržištu Crne Gore.

Podgorica, 31.05.2021.godine

Broj: 04/13690.20.1



Glavni izvršni direktor

Tarik Telačević