

Za javno objavljivanje

Godišnji izvještaj o poslovanju 2013.

Osnovni finansijski podaci

	2012	2013	rast 2013/2012
Pokazatelji bilansa uspjeha (u mil EUR)			
Neto kamatni prihodi	18,6	15,8	-15,1%
Neto nekamatni prihodi	4,5	3,4	-25,5%
Operativni troškovi	14,5	12,8	-11,4%
Rezervacije	59,4	23,7	-60,1%
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-49,8	-16,3	-
Dobit/gubitak nakon oporezivanja	-49,8	-16,3	-
Pokazatelji bilansa stanja (u mil EUR)			
Bilansna suma	510,7	512,2	0,3%
Kreditni nebankarskom sektoru	436,6	359,9	-17,6%
Depoziti nebankarskog sektora	356,6	381,6	7,0%
Kapital	54,3	48,9	-10,0%
Ključni finansijski pokazatelji			
a) Kvalitet kreditnog portfelja			
Pokrivenost kredita rezervacijama	18,0%	19,6%	
Kreditni (C+D+E)/Ukupni krediti	43,0%	44,2%	
b) Profitabilnost			
Kamatna marža	3,64%	3,33%	
Povrat na kapital/prije oporezivanja (ROE b.t.)	-115,37%	-25,99%	
Povrat na aktivu/prije oporezivanja (ROA b.t.)	-9,77%	-3,16%	
Povrat na kapital/poslije oporezivanja (ROE a.t.)	-115,35%	-25,99%	
Povrat na aktivu/poslije oporezivanja (ROA a.t.)	-9,77%	-3,16%	
c) Troškovi poslovanja			
Operativni troškovi/prosječna bilansna suma	2,8%	2,5%	
Udio troškova u neto operativnom prihodu (CIR)	60,1%	63,4%	
d) Likvidnost			
Likvidna aktiva/kratkoročna pasiva	45,0%	69,0%	
Likvidna aktiva/ukupna aktiva	23,5%	34,4%	
e) Ostalo			
Tržišni udio po bilansnoj sumi	17,0%	17,3%	
Pokrivenost neto kredita sa depozitima (LTD)	102,2%	76,8%	
Adekvatnost kapitala*	8,2%	7,3%*	

*Iako je priliv sredstava u iznosu od 15 miliona EUR iz dokapitalizacije realizovan u decembru, zbog zakonskih rokova je na kapital uknjižen u januaru. U slučaju uzimanja u obračun ovog iznosa, koeficijent solventnosti na 31.12.2013. bi iznosio 15,1%.

Sadržaj

Izjava Uprave 3

Uvod 4

Najznačajniji događaji u okruženju u 2013. 5
Makroekonomska kretanja u 2013. 7

O Banci 10

Predstavlanje 11
Strategija 13
Korporativno upravljanje 15
Interna revizija 21
Ključni događaji 22

Analiza poslovanja 24

Finansijski rezultat 25
Poslovna aktivnost retail 28
Poslovna aktivnost corporate 32
Upravljanje rizicima 34
Upravljanje problematičnim plasmanima 36
Finansijska tržišta 37
Platni promet 38
Informaciona tehnologija 39

Društvena odgovornost 40

Upravljanje kadrovima 41
Društvo i okolina 42

Izvještaj nezavisnog revizora u skraćenom obliku 43

Izjava Uprave

Za nama je još jedna godina velikih izazova, iz koje smo izašli kao stabilnija i sigurnija banka, sposobna i spremna da zadrži jednu od liderskih pozicija na tržištu Crne Gore, uzimajući u obzir opštu ekonomsku i poslovnu klimu, kao i rizike i ograničenja sa kojima smo se susretali tokom prethodnog perioda.

Situacija u realnom sektoru u 2013. godini bilježi poboljšanje - došlo je do rasta industrijske proizvodnje, građevinarstva, šumarstva, trgovine na malo; takođe, u 2013. godini smanjen je deficit tekućeg računa. Bruto društveni proizvod je, prema preliminarnim procjenama, porastao za 3,5%.

Nivo rizika bankarskog sektora Crne Gore se i dalje karakteriše kao umjeren. Sektor je solventan i likvidan, uz, i dalje prisutno, visoko učešće nekvalitetnih kredita (17,5%), koji su u 2013. godini povećali stanje 1,2%. I dalje je nivo kreditne aktivnosti neadekvatan, da bi se značajnije podstakao razvoj privrede i nova zaposlenost. Ipak, treba naglasiti da je kreditna aktivnost iznad zabilježene u prethodnim godinama, o čemu svjedoči rast kreditnog portfelja od 3% u 2013. godini. Finansijski rezultat na nivou sistema je bio pozitivan, uz gubitke kod dvije banke, koji su uspješno apsorbovani postojećim kapitalom i dokapitalizacijama. Projekat primjene MRS 39 je u prvoj polovini 2013. godine uspješno implementiran. Primjena izmijenjene regulative je obezbijedila da se pri vrednovanju finansijske imovine banaka, uz prudenčne filtere postavljene od strane regulatora, primjenjuju međunarodni računovodstveni standardi.

Nakon dvije uspješno realizovane dokapitalizacije u 2012. godini u ukupnom iznosu od cca 41 milion EUR i zahvaljujući proaktivnom odnosu sa klijentima u cilju ranog prepoznavanja problema u njihovom poslovanju, Banka je, zaključno sa 30.11.2013. godine poslovala pozitivno. Takođe, kapitalna adekvatnost Banke je, tokom 2013. godine bila značajno iznad propisanog zakonskog limita.

Krajem godine implementirana je nova metodologija u dijelu klasifikacije aktive koja je podrazumijevala izuzetno konzervativniji tretman vrijednosti kolaterala, a sve u cilju objektivnijeg obračunavanja ispravki vrijednosti. Rezultat primjene novog načina vrednovanja kolaterala, uticao je da Banka završi godinu sa negativnim rezultatom.

Međutim, moramo biti zadovoljni učinjenim u prethodnoj godini, prvenstveno zbog prepoznavanja najvećih problema u poslovanju. Povećali smo deponentsku bazu za 25 miliona EUR i uspješno sproveli ciljeve iz projekta povećanja troškovne efikasnosti. Dodatno, polovinom 2013. godine, Banka je rasteretila kreditni portfelj prenosom značajnog dijela loših potraživanja na novoosnovano društvo NLB Crna Gora d.o.o., što je otvorilo prostor za novu kreditnu podršku našim klijentima. Još jednom je potvrđena puna podrška vlasnika, kroz dokapitalizaciju realizovanu početkom tekuće godine.

Fokus u 2013. godini je bio na segmentu građana i malih i srednjih preduzeća, što je rezultiralo zadržavanjem visokog nivoa tržišnog učešća u oba segmenta i kontinuiranim povećanjem oročenih depozita građana. U dijelu korporativnih klijenata, prioritet je bio na jasnom odvajanju kontaminirane aktive, uz izradu konkretnih izlaznih strategija, završetku započetih projekata i boljoj dispregiji portfolija.

Nova strategija na nivou NLB Grupe, sa novim definisanim vrijednostima, fokus stavlja u potpunosti na klijente, kao svrhu našeg poslovanja. Radićemo na unapređenju kulture korporativnog integriteta, odgovornosti i razmišljanja na način da konačno rješenje bude najbolje za sve zainteresovane. Naša strategija se temelji na ljudima i cilj je da ojačamo imidž poželjnog poslodavca, koji kontinuirano ulaže u razvoj kompetencija i sticanje iskustva svojih zaposlenih. Takođe, cilj je da potvrdimo i ojačamo imidž pouzdane banke sa obrazovanim i posvećenim zaposlenima, koja nudi širok spektar usluga, kako za pravna, tako i za fizička lica. NLB Montenegrobanka je banka kojoj se može vjerovati.

Na kraju, iskreno se zahvaljujemo svim zaposlenim, organima upravljanja i akcionarima na doprinosu i podršci, u godini teških odluka. Posebnu zahvalnost izražavamo našim komitentima, koji su nam ukazali svoje povjerenje, koristeći usluge NLB Montenegrobanke.

Uprava NLB Montenegrobanke

¹ Izvor: <http://cbcq.me>, <http://www.monstat.org/cg/>, <http://www.mif.gov.me>

Najznačajniji događaji u okruženju u 2013.

I kvartal 2013.

- Zakonom o zaštiti depozita nivo garantovanog depozita povećan je na 50.000 EUR. To znači da će svaki deponent koji ima manje od 50.000 EUR na računu u slučaju stečaja neke od banaka biti isplaćen.
- Skupština je usvojila dopune Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica kojima se na zarade preko 720 EUR bruto, odnosno 479 EUR neto, primjenjuje veća poreska stopa od 15% na iznose iznad tog nivoa.
- Skupština je izabrala Milojicu Dakića za guvernera Centralne banke Crne Gore.
- Crna Gora je prema konkurentnosti u industriji turizma i putovanja nazadovala za četiri mjesta u odnosu na prethodni izvještaj Svjetskog ekonomskog foruma i sada se nalazi na 40. poziciji od ukupno 140 država.
- Realizovane su dvije aukcije državnih zapisa, vrijednosti 57,5 miliona EUR.

II kvartal 2013.

- Vlada je utvrdila Predlog zakona o porezu na promet nepokretnosti, čijim bi se donošenjem postiglo brže i efikasnije utvrđivanje i naplata poreza, a time ostvario i veći obim prihoda.
- Crna Gora je u novom izvještaju Svjetskog ekonomskog foruma o konkurentnosti u oblasti informaciono-komunikacionih tehnologija pala dva mjesta i zauzela 48. poziciju među 144 rangirane zemlje.
- U Tirani je potpisan Memorandum o razumijevanju za podršku i saradnju u realizaciji Trans-jadranskog i Jonsko-jadranskog gasovoda.
- Bonitetna agencija Mudis /Moody's/ nije mijenjala kreditni rejting Crne Gore koji je već dvije godine na nivou Ba3.
- Vlada je usvojila Predlog rebalansa budžeta za ovu godinu, kojim se predviđa izmirivanje duga Kombinata aluminijuma prema Elektroprivredi od 61 milion EUR, kao i dodatno zaduživanje države od 102 miliona EUR po osnovu pada garancija.
- Ministarstvo finansija realizovalo pet aukcija državnih zapisa, ukupne vrijednosti 49,8 milion EUR.

III kvartal 2013.

- Od prvog jula počeo je da se obračunava porez na dodatu vrijednost (PDV) po stopi od 19%. Skupština Crne Gore je povećanje PDV-a sa 17% na 19% izglasala u junu, a plan Vlade je da se po tom osnovu u budžet države slije dodatnih 40 miliona EUR godišnje.
- Poreska uprava objavila je „Crnu listu” poreskih dužnika. Objavljivanjem liste preduzeća sa najvećim poreskim dugom donekle se doprinijelo većoj transparentnosti crnogorske ekonomije i jasnijoj slici u kojoj se određene kompanije nalaze.
- Mađarska OTP i ruska VT banka obavijestile su Vladu o aktiviranju garancija izdatih za kredite koje su odobrile Kombinat aluminijuma Podgorica u iznosu od 102 miliona EUR.
- Ministarstvo finansija zaključilo je kreditni aranžman od 60 miliona EUR sa Dojče /Deutsche/ i Erste bankom, kako bi obezbijedili novac za izmirenje obaveza po osnovu aktiviranih državnih garancija izdatih za Kombinat aluminijuma Podgorica.
- Privredni sud Podgorica proglasio je stečaj u Kombinat aluminijuma zbog duga koji je dostigao 386 miliona EUR.
- Kompanija Azmont Investment počela realizaciju projekta „One&Only”, vrijednog oko pola milijarde EUR.
- Crna Gora je na ovogodišnjoj listi konkurentnosti Svjetskog ekonomskog foruma napredovala pet mjesta i zauzela 67. poziciju među 148 rangiranih zemalja.
- Realizovane su tri aukcije državnih zapisa, vrijednosti 62,6 miliona EUR.

IV kvartal 2013.

- Crna Gora je prema novom izvještaju Svjetske banke o lakoći poslovanja, Doing Business 2014, napredovala sedam mjesta i zauzela 44. poziciju od ukupno 189 država.
 - Vlada je odobrila novo kreditno zaduženje od 100 miliona EUR. Sredstva obezbijedena ovim kreditom biće iskorišćena za refinansiranje duga, odnosno otplatu kratkoročnih i dugoročnih kredita (oko 2/3 ukupnog iznosa), kao i za finansiranje budžetske potrošnje.
 - Krizni porez ostaje na snazi i u 2014. godini (porez usvojen u januaru 2013. godine, kojim se, na neto zarade veće od 480 EUR, primjenjuje stopa od 15%, umjesto dotadašnjih 9%).
 - Iz Centralne banke Crne Gore je potvrđeno da su zahtjev za osnivanje banke u Crnoj Gori dostavili „Ziraat banka” iz Turske, kao i mikrofinansijska institucija „Kontakt”.
 - Održane tri aukcije državnih zapisa Crne Gore; na aukcijama su prodati zapisi vrijedni 14,8 miliona EUR.
-

2014.

- Crna Gora se nalazi na 68. mjestu liste zemalja rangiranih po ekonomskim slobodama koju svake godine objavljuju fondacija „Heritidž” /Heritage/ i „Volstrit džornal” /Wall Street Journal/. Indeks ekonomskih sloboda Crne Gore je u odnosu na prethodnu godinu porastao za 1 p.p., i sa ukupnim rezultatom 63,6 nalazi se među „ekonomski umjereno slobodnim zemljama”.
- Ukidanje takse na SIM kartice u iznosu od jednog eura od 1. januara 2014. godine; naplata takse na SIM kartice počela je 7. jula 2012. godine, kao dio kriznih mjera Vlade.
- Vlada Crne Gore najavila emisije euroobveznica, odnosno zaduženje na međunarodnom tržištu.
- U prvom kvartalu 2014. godine održano je 5 aukcija državnih zapisa Crne Gore. Na aukcijama su prodati zapisi vrijedni 89,9 miliona EUR.

Makroekonomska kretanja u 2013.

Nominalni bruto domaći proizvod (BDP) u 2013. godini je, prema preliminarnim podacima Ministarstva finansija, porastao za 5,9%, dok bi realni rast crnogorske ekonomije mogao iznositi 3,5%.

Inflacija – Godišnja inflacija, mjerena potrošačkim cijenama, iznosila je 0,3% i niža je za 4,8 p.p. od godišnje inflacije za 2012. godinu. Prosječna stopa inflacije za 2013. godinu iznosila je 1,8%.

Budžet Crne Gore u 2013. godini, ostvario je deficit od 128,3 miliona EUR, što predstavlja 3,9% BDP-a (budžetski deficit u 2012. godini iznosio je 163,8 miliona EUR ili 4,9% BDP-a).

Turizam – Crnu Goru je u 2013. godini posjetilo 1.492 hiljade turista, što predstavlja rast od 3,6% u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareno je 9.412 hiljada noćenja, što je za 2,8% više nego u prethodnoj godini. Strani turisti su ostvarili 89,4% ukupno realizovanih noćenja.

Ukupan priliv **stranih direktnih investicija** u 2013. godini, prema preliminarnim podacima, iznosio je 479,2 miliona EUR, dok je istovremeno odliv iznosio 155,3 miliona EUR. Rezultat takvih kretanja je ostvareni neto priliv od 323,9 miliona EUR. Najveći priliv je ostvaren po osnovu investicija u nekretnine 42,2%, zatim slijede interkompanijski dug 39,4% i investicije u preduzeća i banke 15,9%.

Broj nezaposlenih lica je, u odnosu na decembar 2012. godine, veći za 10,7%. U decembru 2013. u odnosu na isti mjesec prethodne godine, bruto plate su niže za 0,2%, a neto za 2,2%. Prosječna realna **zarada bez poreza i doprinosa** je u 2013. godini zabilježila pad od 1,64% u odnosu na prosječnu zaradu bez poreza i doprinosa iz prethodne godine.

Pokazatelji makroekonomskih kretanja	2012	2013	promjena %
Ostvareni GDP (u mil EUR)	3.148,9*	3.311,0**	
Broj zaposlenih (na kraju godine)	167.484	167.173	-0,2%
Broj nezaposlenih (na kraju godine)	31.168	34.514	10,7%
Inflacija (potrošačke cijene)	5,1%	0,3%	
Prosječna zarada (EUR-bez poreza i doprinosa)	497	486	-2,2%

*Izvor: Monstat

**Izvor: Procjena Ministarstva finansija

U bankarskom sektoru Crne Gore, na kraju 2013. godine, poslovalo je 11 banaka.

Projekat primjene MRS 39 je u prvoj polovini 2013. godine uspješno implementiran.

Sektor je tokom 2013. godine bio stabilan – parametri likvidnosti i solventnosti su bili iznad propisanog nivoa.

Kreditna aktivnost je iznad zabilježene u prethodnim godinama. Nastavljeno je pomjeranje strukture finansiranja banaka u korist domaćih depozita. Finansijski rezultat na nivou sistema je bio pozitivan, prvi put od 2008. godine.

I pored pozitivnih tendencija u kretanju nekvalitetnih kredita, poboljšanje kvaliteta kreditnog portfolija u banakama i dalje predstavlja ključni izazov.

Ukupna aktiva banaka je na kraju decembra 2013. godine iznosila 2.959,2 miliona EUR, što je za 151 milion više u odnosu na kraj 2012. godine ili 5,38%.

Ukupan kapital iznosio je 398 miliona EUR na kraju decembra 2013. godine, i u odnosu na decembar 2012. godine je veći za 37,8% (realizovane dokapitalizacije u iznosu od 22,9 miliona EUR).

Ukupni depoziti iznosili su 2.097,7 miliona EUR na kraju decembra 2013. godine i u odnosu na isti mjesec prethodne godine ostvarili su rast od 117 miliona EUR ili 5,9%. U ročnoj strukturi depozita, dominantno učešće su ostvarili oročeni depoziti, koji su predstavljali 68,9% ukupnih depozita. Sektorski posmatrano, u ukupnim depozitima i dalje dominiraju depoziti fizičkih lica sa 59%.

Na kraju decembra 2013. godine **ukupni krediti** banaka iznosili su 2.414 miliona EUR, što u odnosu na kraj 2012. godine predstavlja rast od 3,1%. Koeficijent krediti/depoziti iznosio je na kraju 2012. godine 1,18 i pogoršan je u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosio 1,15.

Nekvalitetni krediti i ostala potraživanja na nivou sistema su iznosili 423 miliona EUR i predstavljali su 17,5% ukupnih kredita i ostalih potraživanja na kraju prošle godine. Učešće nekvalitetnih kredita u ukupnim na godišnjem nivou se smanjilo za 0,3 procentna poena.

Od 01.01.2013. godine počela je da se primjenjuje nova regulativa i to izmjene i dopune Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i izmjene i dopune Odluke o adekvatnosti kapitala.

Glavne izmjene i dopune Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom odnose se na:

- Uvođenje ispravke vrijednosti plasmana u skladu sa MRS 39
- Uvođenje koncepta potencijalne rezerve za kreditne gubitke
- Definisanje adekvatnog kolaterala
- Detaljno definisanje povazanosti između dva ili više lica
- Uvođenje interne evidencije
- Definisanje razlike između potencijalnih rezervi i ispravki vrijednosti kao odbitne stavke od kapitala

Glavne izmjene i dopune Odluke o adekvatnosti kapitala odnose se na:

- Uključivanje razlike između rezervi za kreditne gubitke izdvojenih do 31.12.2012. i ispravke vrijednosti na 01.01.2013. u rezervu u kapitalu
- Računanje neto izloženosti koja ulazi u izračun rizikom ponderisane aktive

Tokom 2013. godine donešen je set novih zakona/odluka/propisa, kojima se regulisalo poslovanje bankarskog sektora Crne Gore:

- **Odluka o izmjeni Odluke o minimalnim standardima za ulaganja banaka u nepokretnosti i osnovna sredstva** – od 16.03.2013. (usvajanjem ove Odluke izmijenjen je period nakon koga stečena aktiva dobija status ulaganja u nepokretnosti. Naime, ulaganjima u nepokretnosti ne smatra se sticanje nepokretnosti u zamjenu za potraživanja u postupku restrukturiranja problematičnog duga, u stečajnom postupku, postupku likvidacija ili u postupku izvršenja radi namirenja potraživanja banke, ukoliko od dana sticanja nepokretnosti nije prošlo više od četiri godine. Prije usvajanja ove izmjene, važio je period od tri godine);
- **Zakon o sprječavanju nelegalnog poslovanja** – od 23.06.2013. (prema ovom Zakonu, banka je dužna da poreskom organu za potrebe postupka utvrđivanja, naplate i kontrole poreza, na pisani zahtjev, dostavi podatke o izvršenim transferima sredstava klijenta banke u platnom prometu);
- **Zakon o potrošačkim kreditima** – od 01.01.2014. (ovim zakonom uređuju se uslovi i način zaključenja ugovora o potrošačkim kreditima i druga pitanja od značaja za ugovore o kreditu. Dato zakonsko rešenje posebno naglašava obavezu detaljnog informisanja od strane kreditora, o svim pojedinostima ugovornog odnosa, kao i samih uslova);
- **Zakon o porezu na promet nepokretnosti** – od 01.01.2014. (ovim zakonom uređuju se obaveza plaćanja i način obračuna poreza na promet nepokretnosti. U odnosu na dosadašnja rješenja, za banke je važno proširenje liste poreskih oslobođenja, tako da se u oslobođenja uključuju i banke, kada se pravo svojine na nepokretnostima obzbeđeno po osnovu fiducije ili hipoteke, prenosi na banku kao povjerioca i kada banka stiče pravo svojine na nepokretnostima u zamjenu za potraživanje u postupku naplate potraživanja po osnovu odobrenih kredita i u postupku reorganizacije dužnika banke u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj, ukoliko banke stečene nepokretnosti prodaju u roku od tri godine);
- **Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama** – od 24.12.2013. (ovom odlukom banke se obavezuju da razviju i usvoje sveobuhvatne strategije za postupanje sa nekvalitetnim kreditima za period 2014-2017. godine, da utvrde godišnje operativne ciljeve vezane za smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita, i da dostave kvartalne izvještaje o realizaciji operativnih ciljeva);
- **Odluka o metodologiji za mjerenje rizika zemlje u bankama** – od 09.11.2013. (odlukom se propisuje metodologija koju su banke dužne da primjenjuju u postupku mjerenja rizika zemlje, uključujući i način izračunavanja potrebnog kapitala za rizik zemlje);
- **Odluka o minimalnim standardima za ulaganje banaka u nepokretnosti i osnovna sredstva** – od 09.11.2013. (odlukom se eliminiše mogućnost da banke zbog određenog knjigovodstvenog tretmana neke nepokretnosti isključe iz obračuna visine ulaganja u nepokretnosti i na taj način prekorače propisani limit ulaganja banaka u ove kategorije aktive od 40%).

O Banci

Predstavljjanje

Strategija

Korporativno upravljanje

Interna revizija

Ključni događaji

Predstavljanje

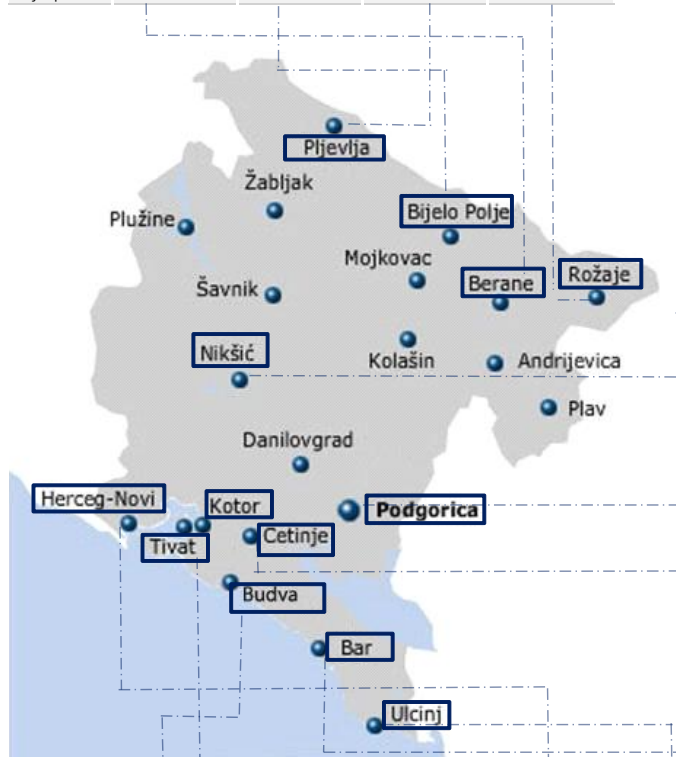
NLB Montenegrobanka je članica NLB Grupe, najveće slovenačke finansijske grupacije, koju čine, pored NLB d.d., 44 članice, u 13 zemalja i na 14 tržišta.

NLB Montenegrobanka je jedna od vodećih banaka na tržištu Crne Gore, koja posluje kao univerzalna bankarska institucija, nudeći bankarske usluge sektoru stanovništva, sektoru malih i srednjih preduzeća i sektoru velikih preduzeća.

Na 30.04.2013. godine, prisutna je u 13 crnogorskih gradova, kroz mrežu od 17 filijala. Usljed aktivnosti na racionalizaciji poslovanja i smanjenju troškova, u 2013. godini su zatvorene dvije filijale i šalter u južnoj regiji poslovanja.

Pregled 1.
Mreža NLB Montenegrobanke

	REGIJA SJEVER			
	Berane	Bijelo Polje	Pljevlja	Rožaje
Adresa	Ulica Miloša Mališića bb	Ulica T. Žižića 8.	Ulica Tršova br. 6	Ulica Maršala Tita 45/a
Telefon	+382 (0)51 236 601	+382 (0)50 432 096	+382 (0)52 322 918	+382 (0)51 271 139
Broj zaposlenih*	6	7	5	5



	REGIJA CENTAR		
	Upravna zgrada	Podgorica I	Podgorica II
Adresa	Bulevar Stanka Dragojevića 46.	Bulevar Ivana Cmojevića 171.	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 53.
Telefon	+382 (0)20 402 000	+382 (0)20 402 024	+382 (0)20 242 811
Broj zaposlenih	194	16	10
	Podgorica III	Podgorica V	Tuzi
Adresa	Pera Četkovića 50.	Drpe Mandića bb	Tuzi bb
Telefon	+382 (0)20 656 541	+382 (0)20 633 998	+382 (0)20 875 028
Broj zaposlenih	5	6	4
	Nikšić		
Adresa	Ramova 17.		
Telefon	+382 (0)40 215 357		
Broj zaposlenih	8		

	REGIJA JUG						
	Budva	Kotor	Tivat	Herceg Novi	Ulcinj	Bar	Cetinje
Adresa	Ulica Mediteranska 19.	Stari grad 365, Trg od oružja	Ulica Palih boraca 10.	Trg Nikole Đurkovića br 10	Ulica 26. novembra bb	Ulica Maršala Tita 24.	Bališića pazar bb
Telefon	+382 (0)33 451 744	+382 (0)32 323 945	+382 (0)32 670 341	+382 (0)31 323 523	+382 (0)30 421 937	+382 (0)30 312 223	+382 (0)41 230 215
Broj zaposlenih	9	6	5	7	9	8	7

*podaci o broju zaposlenih su na 30.04.

Strategija

Strateška usmjerenja se baziraju na pretpostavci da je Banka članica Grupe NLB, kao nezavisne finansijske grupe.

Vizija NLB Montenegrobanke

NLB Montenegrobanka će biti profitabilno održiva banka, usmjerena na tržište Crne Gore, gdje može dostići i održati jednu od prve tri pozicije kada su u pitanju profitabilnost i tržišno učešće.

Strateški, NLB Montenegrobanka će biti prepoznata po:

- dobrom poznavanju svojih klijenata;
- nivou usluge i savjetodavnim sposobnostima;
- dostupnosti i
- konkurentnim proizvodima, uslugama i prodajnim kanalima.

NLB Montenegrobanka će pružati prvenstveno tradicionalne bankarske usluge, dopunjene novim ponudama, u skladu sa potrebama tržišta.

NLB Montenegrobanka će biti fokusirana na svakodnevno kvalitetno i efikasno pružanje usluga i na taj način postići najviši nivo zadovoljstva klijenata.

Ključni finansijski ciljevi

- Prinos na kapital (ROE) prije poreza najmanje 10%;
- Najmanje 15% održivog tržišnog udjela, kao jedna od tri najveće banke na tržištu;
- Srednjoročni i dugoročni odnos troškova i neto operativnog prihoda (CIR) ispod 55%;
- Visoka likvidnost i sigurnost za deponente: odnos kredita i depozita (LTD neto) ispod 90% i ispunjavanje svih zahtjeva za kapitalskom adekvatnošću.

Vrijednosti NLB Montenegrobanke

- **Naš fokus su klijenti**
- **Kultura integriteta**
- **Odgovornost**
- **Konačno rješenje najbolje za sve**
- **Posvećenost ciljevima**
- **Otvorena i komunikacija uz poštovanje**
- **Društvena odgovornost i podrška preduzetništvu**

Klijenti su svrha našeg poslovanja, svakodnevno smo usmjereni na njih trudeći se da razumijemo njihove potrebe.

Banka se mijenja u pravcu unapređenja **kulture korporativnog integriteta, odgovornosti** i razmišljanja na način da **konačno rješenje bude najbolje za sve zainteresovane.**

Njeguemo **dvosmjernu komunikaciju** i posvećeni smo predanom radu u oblasti **društvene odgovornosti**. U tom kontekstu, posebno smo posvećeni **podržavanju preduzetništva.**

Naša strategija se temelji na ljudima i cilj je da postanemo **poželjan poslodavac**, koji kontinuirano ulaže u razvoj kompetencija i sticanje iskustva svojih zaposlenih. Ciljno vođenje, koje uključuje postavljanje i praćenje ciljeva, predstavlja temelj brige i preuzimanja odgovornosti za njihovo zajedničko postizanje.

Stvari koje su se desile u prošlosti ne mogu se desiti danas, jer je **Banka unaprijedila svoj integritet**, i postala **transparentna, odgovorna organizacija**.

NLB Montenegro banka je pouzdana banka sa obrazovanim i posvećenim zaposlenima, koja nudi širok spektar usluga, kako za pravna, tako i za fizička lica. **NLB Montenegro banka je banka kojoj se može vjerovati**.

NLB Montenegro banka osluškuje potrebe svojih klijenata i doprinosi razvoju privrede **podržavanjem preduzetništva**, što je, uz servisiranje potreba građana, i glavni pokretač rasta Banke.

Tržišna strategija NLB Montenegrobanke

Tržišna strategija se bazira na odnosu sa klijentima u svim segmentima:

- Svakodnevno smo usmjereni na klijente, od upravljanja imovinom, do podrške njihovim poslovnim potrebama.
- Posvećeni smo razumijevanju potreba i mogućnosti klijenata, sa ciljem uspostavljanja dugoročnog poslovnog odnosa iz kojeg obe strane imaju korist.
- Optimizujemo distributivne kanale Banke.
- Razvijamo e-rješenja koja su transparentna, štede vrijeme i jednostavna su za korišćenje.
- NLB Montenegro banka podstiče razvoj malih i srednjih preduzeća, kao nosilac privrednog razvoja Crne Gore.

Ključne tačke u implemetaciji strategije

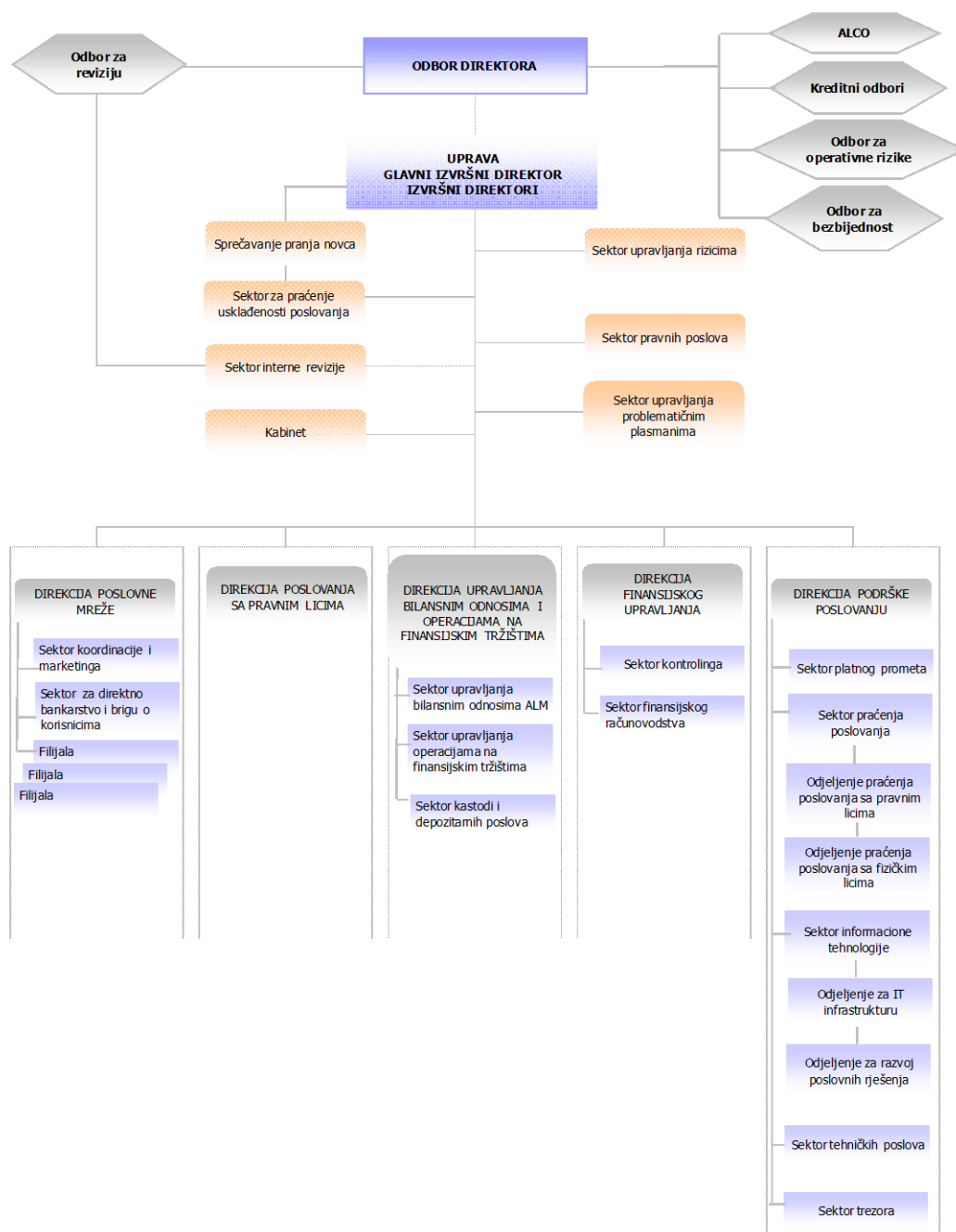
Nakon dokapitalizacije od strane matične banke i na osnovu već realizovanih aktivnosti u 2013. godini, NLB Montenegro banka će:

- Nastaviti da unapređuje politike odobravanja kredita, procese, sisteme podrške i internu kontrolu.
- Transparentno i profesionalno donositi odluke i sprovoditi kvalitetno korporativno upravljanje bez neprikladnog i nedozvoljenog uticaja.
- Nastaviti sa aktivnostima koje za cilj imaju optimizaciju troškova, povećanje efikasnosti u odgovorima na zahtjeve klijenata i unapređenje komunikacionih tokova. Uvođenje poboljšanja će se nastaviti i u 2015. godini.
- Uspostaviti sveobuhvatan sistem integriteta i kulture, koji uključuje (1) metode za prevenciju budućih nepravilnosti i (2) aktivnosti analize relevantnih faktora koji su doprinijeli značajnim gubicima u prethodne dvije godine.

Pregled 2. Ciljani strateški finansijski pokazatelji uspješnosti

	Cilj 2018.
Povrat na kapital poslije oporezivanja (ROE a.t.)	7,8%
Operativni troškovi / neto operativni prihod (CIR)	52%
Adekvatnost kapitala	22,1%
Neto krediti / depoziti nebanke (LTD)	78%

Korporativno upravljanje



Organi upravljanja

Organi upravljanja Bankom su Skupština akcionara i Odbor direktora. Skupštinu akcionara čine svi akcionari Banke. Odbor direktora, kao organ upravljanja Bankom, imenuje Skupština akcionara. Odbor direktora Banke broji 7 (sedam) članova. Većina članova Odbora direktora nije zaposleno u Banci.

Stalno tijelo Odbora direktora je Odbor za reviziju.

U skladu sa Statutom Banke, Uprava Banke organizuje i vodi njeno poslovanje.

Organi i tijela Uprave Banke su:

- Kreditni odbor i Kreditni odbor Direkcije poslovne mreže,
- Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom,
- Komisija za likvidnost,
- Odbor za bezbjednost,
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom,
- Korisnički kolegijum.

Odbor direktora na dan 31.12.2013.:

Blaž Brodnjak, predsjednik, član Uprave NLB d.d.

Mojca Osolnik Videmšek, zamjenik predsjednika, pomoćnica direktora Sektora za upravljanje NLB Grupe

Nataša Veselinović, direktorica

Područja za rizike NLB d.d.

Vesna Ambrož Potočnik, vođa

Odeljenja za razvoj marketinga NLB d.d.

Polona Žižmund, direktorica Sektora za međunarodno poslovanje sa preduzećima NLB d.d.

Anton Ribnikar, glavni izvršni direktor NLB Montenegrobanke a.d.

Robert Kleindienst, izvršni direktor NLB Montenegrobanke a.d.

Odbor za reviziju na dan 31.12.2013.:

Nataša Veselinović, direktorica Područja za rizike NLB d.d.

Darja Orožen, savjetnik Područja

Centra interne revizije NLB d.d.

Jana Ajdovec, vođa Odeljenja za

računovodstvo NLB Grupe

Iztok Prelog, samostalni analitičar u

Sektoru za upravljanje NLB Grupe

Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom (ALCO):

Anton Ribnikar, predsjednik, glavni izvršni direktor

Dino Redžepagić, zamjenik

predsjednika, izvršni direktor

Robert Kleindienst, član, izvršni direktor

Leon Hodošek, član, vođa odeljenja za upravljanje kamatnim rizikom NLB d.d.

Banka ima tri izvršna direktora koji djeluju kao **Uprava Banke** i koji su nadležni i odgovorni za ključna područja poslovanja Banke, a za svoj rad su odgovorni Odboru direktora Banke.

Pregled 3.
Uprava NLB Montenegrobanke - odgovornost članova Uprave za poslovna područja

Ime i prezime	Neposredna odgovornost / Poslovno područje
Anton Ribnikar Glavni izvršni direktor	Direkcija upravljanja bilansnim odnosima i operacijama na finansijskim tržištima Sektor Interne revizije Sprečavanje pranja novca Sektor za praćenje uskladenosti poslovanja Kabinet Sektor pravnih poslova Sektor upravljanja problematičnim plasmanima
Robert Kleindienst Izvršni direktor	Direkcija finansijskog upravljanja Direkcija podrške poslovanju Sektor upravljanja rizicima
Dino Redžepagić Izvršni direktor	Direkcija poslovne mreže Direkcija poslovanja sa pravnim licima

Skupština akcionara

U 2013. godini, održano je pet sjednica Skupštine akcionara, i to jedna redovna i četiri vanredne sjednice.

Na redovnoj sjednici održanoj 23.07.2013. godine, donešene su odluke o usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju sa izvještajem nezavisnog spoljnog revizora za 2012. godinu, o izmjeni Statuta NLB Montenegrobanke AD Podgorica i usvajanju Poslovnika o radu Skupštine akcionara.

Na vanrednoj sjednici održanoj 08.04.2013. godine, donešene su odluke o raspoređivanju dobiti iz tekuće godine u osnovni kapital NLB Montenegrobanke i o razrješenju i izboru članova Odbora direktora.

Na vanrednoj sjednici održanoj 26.11.2013. godine donešena je odluka o razrješenju i izboru članova Odbora direktora.

Na vanrednoj sjednici održanoj 30.12.2013. godine donešene su odluke o povećanju kapitala NLB Montenegrobanke i zatvorenoj ponudi emisije akcija postojećim akcionarima po osnovu prava preče kupovine.

Pregled 4. Najveći akcionari NLB Montenegrobanke na 31.12.2013.

	Broj akcija	Učešće %
Nova Ljubljanska banka d.d.	8.739.386	97,40%
EBRD	158.790	1,77%
Ostali	74.656	0,83%
TOTAL	8.972.832	100,00%

Odbor direktora

U skladu sa Zakonom o bankama, bankom upravlja Odbor direktora i vrši nadzor nad njenim poslovanjem i odgovoran je za: uspostavljanje sistema upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju; obezbjeđivanje poslovanja banke u skladu sa zakonom, propisima Centralne banke i internim aktima banke, sigurnost poslovanja i finansijsku stabilnost banke; tačnost svih izvještaja o poslovanju banke koji se objavljuju ili dostavljaju skupštini akcionara, Centralnoj banci i nadležnim organima.

U izvještajnom periodu, rad Odbora direktora je bio usmjeren na aktivnosti, koje su se odnosile na realizaciju zadataka i ciljeva, utvrđenih u dugoročnim strateškim i godišnjim planskim dokumentima u Banci i na nivou NLB Grupe.

Odbor direktora je, u toku 2013. godine, održao 23 (dvadeset i tri) sjednice i ispoštovao zakonsku obavezu da se sjednice Odbora direktora održavaju najmanje jednom mjesečno.

Odbor direktora je redovno razmatrao: mjesečne poslovne i finansijske izvještaje, informacije o likvidnosti, izvještaje o izloženosti i upravljanju rizicima, izvještaje o aktivnostima preduzetim na sprovođenju strategije naplate najvećih problematičnih plasmana NLB Montenegrobanke i informacije o dvadeset najvećih spornih izloženosti fizičkih lica u NLB Montenegrobanci.

Putem usvajanja novih akata, odnosno putem izmjena i dopuna, sa ciljem unapređenja na području harmonizacije i centralizacije poslovanja sa standardima NLB d.d. i sa zakonskom regulativom, Odbor direktora je usvojio: Plan upravljanja kapitalom za 2013. godinu; Strategiju upravljanja rizicima; Strategiju upravljanja rizikom likvidnosti; Mjerila i postupke za odobrenje plasmana sa terminskim planom za usvajanje priloga uz Mjerila i postupke; Minimalne standarde i program razvoja problematičnih plasmana; Plan upravljanja likvidnošću u slučaju nepredviđenih situacija; Politiku upravljanja likvidnošću; Politiku upravljanja kreditnim rizikom; Politiku upravljanja rizikom zemlje; Politiku upravljanja valutnim rizikom; Pravilnik o klasifikaciji aktive, izračunavanju ispravki vrijednosti i formiranju rezervi za kreditne gubitke; Pravilnik za zaštitu ličnih podataka; Pravilnike o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta; Pravila za otpis dospjelih nenaplaćenih potraživanja i više procedura kojima se bliže uređuju pojedina područja i procesi rada u Banci.

Kao projekte od posebnog značaja i za NLB Grupu, u izvještajnom periodu na kvartalnom nivou, Odbor direktora je pratio realizaciju Fitness projekata i Projekta harmonizacije kolaterala.

U svom radu, u odnosu na prethodne godine, Odbor direktora je poseban značaj iskazao za područje praćenja usklađenosti poslovanja prema Planu praćenja usklađenosti poslovanja za 2013. godinu. Tokom godine, razmatrani su godišnji, kvartalni i pojedinačni izvještaji o praćenju usklađenosti poslovanja, u skladu sa zakonom i internim aktima Banke.

Odbor direktora je redovno razmatrao i materijale sa sjednica Odbora za reviziju, koji su i u nadležnosti Odbora direktora i na redovnim sjednicama je informisan o ostalim aktivnostima koje se odnose na rad Odbora za reviziju, kao stalnog tijela Odbora direktora.

Redovno su razmatrani izvještaji koji se odnose na kontrole i realizaciju preporuka eksterne revizije, Centralne banke Crne Gore, redovni i vanredni revizijski izvještaji interne revizije Banke, izvještaji revizije i stručnih službi Banke o realizaciji preporuka i o otvorenim preporukama i funkcionisanju sistema internih kontrola, kao i kvartalni izvještaji o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma.

Odbor direktora je odlučivao o odobrenju limita i kreditnim plasmanima za klijente Banke, za izloženosti iznad 10% sopstvenih sredstava Banke.

Odbor direktora je donosio odluke o sazivanju skupština i utvrđivao predloge odluka za skupštine akcionara NLB Montenegrobanke. Od strane Odbora direktora, prije razmatranja na skupštini akcionara, razmatrani su i usvojeni Godišnji račun i Izvještaj spoljnog revizora PWC o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja NLB Montenegrobanke za 2012. godinu.

Odbor direktora je razmatrao i druga pitanja iz svoje nadležnosti i o njima donosio odgovarajuće odluke i zaključke i insistirao na praćenju i njihovoj doslednoj realizaciji u praksi i na svim sjednicama Odbora su razmatrani izvještaji o realizaciji odluka i zaključaka sa prethodnih sjednica.

Odnos članova Odbora direktora prema obavezama i zadacima koji proizilaze iz zakona i internih akata Banke, ogledao se kroz kvalitetnu saradnju sa Upravom Banke i stručnim službama i aktivno učešće na sjednicama Odbora direktora.

Doprinos Odbora direktora u ukupnom funkcionisanju Banke i efekti rada dati su i kroz Izvještaj, po posebnim područjima.

U radu Odbora direktora nije bilo spornih slučajeva kod usaglašavanja stavova i donošenju odluka u sprovođenju poslovne politike Banke i zakonske regulative.

Interna revizija

Interna revizija je posebna organizaciona jedinica (sektor) koja je nezavisna u svom radu i neposredno odgovorna Odboru za reviziju i Odboru direktora Banke. Rad Interne revizije je usaglašen sa zakonskom i podzakonskom regulativom i Međunarodnim standardima profesionalne prakse interne revizije.

Interna akta kojima je regulisan rad interne revizije su: Krovni dokument o radu Sektora interne revizije, Pravilnik o radu Sektora interne revizije i Priručnik za internu reviziju.

Rad Interne revizije je tokom 2013. praćen kroz redovno izvještavanje Odbora za reviziju i Odbora direktora (izvještaji o obavljenim pregledima, mjesečni izvještaji o realizaciji preporuka, tromjesečni i godišnji izvještaji o radu Interne revizije, informacije o spoljnoj reviziji i kontroli Centralne banke Crne Gore). Takođe, rad Interne revizije je praćen i od strane Centra interne revizije NLB d.d.

Tokom 2013. rad Interne revizije Banke se obavljao u skladu sa Planom interne revizije za 2013. (urađen na osnovu analize rizika). Završeno je 13 redovnih pregleda i 1 vanredni pregled. Obavljeni su planirani pregledi sledećih oblasti: kreditna funkcija, upravljanje kreditnim rizikom, upravljanje problematičnim plasmanima, pregled projekta Harmonizacija kolaterala, informaciono-komunikaciona tehnologija, upravljanje kapitalom, javno objelodanjivanje podataka, upravljanje kamatnim, operativnim i rizikom likvidnosti. Takođe, sproveden je vanredni pregled najvećim dijelom fokusiran na adekvatnost rasporeda priliva kod jednog klijenta.

Pregledima su ocijenjeni adekvatnost i efikasnost upravljanja rizicima i djelovanje sistema internih kontrola, usaglašenost poslovanja sa zakonskim propisima i internim aktima, knjigovodstveno evidentiranje transakcija i sistem izvještavanja.

Centralnoj banci Crne Gore je na polugodišnjoj osnovi dostavljan izvještaj o funkcionisanju sistema internih kontrola (*u skladu sa Odlukom o osnovama sistema interne kontrole u bankama*). Interna revizija je sarađivala sa Centralnom bankom Crne Gore i prilikom obavljanja ciljnih kontrola.

Interna revizija je sarađivala sa spoljnim revizorom PricewaterhouseCoopers, Ernst&Young i Deloitte prilikom revizije finansijskih izvještaja, kao i tokom drugih angažmana.

Tokom 2013. održano je 12 sjednica Odbora za reviziju.

Ključni događaji

2013.

Januar:

- Uknjiženo 10,5 miliona EUR sredstava od dokapitalizacije na poziciju kapitala
- Razrješenje člana Odbora za reviziju Milana Lakićevića; Imenovanje Darje Orožen za novog člana Odbora za reviziju

Februar:

- Ukidanje Filijale Podgorica IV

Mart:

- Razrješenje predsjednika Odbora za reviziju Jureta Peljhana; Imenovanje Nataše Veselinović za predsjednika i Iztoka Preloga za novog člana Odbora za reviziju
- Dobijena saglasnost Centralne banke Crne Gore za obavljanje poslova prevoza novca za druge poslovne banke
- Odbor direktora usvojio predlog odluke Uprave Banke o obavljanju poslova prodaje potraživanja

April:

- Razrješenje predsjednika Odbora direktora Davida Benedeka i člana Jureta Peljhana; Imenovanje Blaža Brodnjaka i Mojce Osolnik Videmšek za nove članove Odbora direktora
- Ukidanje šaltera Splendid u Budvi
- Dobijena saglasnost Centralne banke Crne Gore za obavljanje poslova prodaje potraživanja

Maj:

- Izbor Blaža Brodnjaka za predsjednika Odbora direktora i Mojce Osolnik Videmšek za zamjenika predsjednika Odbora
- Usvojena odluka o obavljanju poslova koje bi Banka obavljala za NLB Crna Gora d.o.o.

Jun:

- Odluka o prodaji potraživanja NLB Montenegrobanke NLB-u Crna Gora d.o.o.
- Razrješenje člana Odbora za reviziju Andreje Golubić; Imenovanje Jane Ajdovec za novog člana Odbora za reviziju

Jul:

- Izmjena Statuta NLB Montenegrobanke AD Podgorica
- Usvojen novi Poslovnik o radu Skupštine akcionara

Septembar:

- Ukidanje Filijale Mojkovac

Novembar:

- Razrješenje Blaža Brodnjaka i Mojce Osolnik Videmšek Odbora direktora; imenovanje Andreasa Burkhardta i Marjane Usenik za nove članove Odbora direktora

Decembar:

- Implementacija računovodstvene politike isključivanja prihoda kamate za komitente D i E bonitetne grupe, shodno Odluci Uprave NLB d.d.
- Implementacija novog Pravilnika o klasifikaciji aktive, formiranju ispravke vrijednosti i rezervi za kreditne gubitke NLB Montenegrobanke
- Odluka o povećanju kapitala NLB Montenegrobanke
- Odluka o zatvorenoj ponudi emisije akcija postojećim akcionarima po osnovu prava preče kupovine

2014.

Januar:

- Uknjiženo 15 miliona EUR sredstava od dokapitalizacije na poziciju kapitala

Februar:

- Andreas Burkhardt izabran za predsjednika Odbora direktora; Marjana Usenik izabrana za zamjenika predsjednika Odbora direktora

Analiza poslovanja

Finansijski rezultat

Poslovna aktivnost retail

Poslovna aktivnost corporate

Upravljanje rizicima

Finansijska tržišta

Platni promet

Informaciona tehnologija

Finansijski rezultat

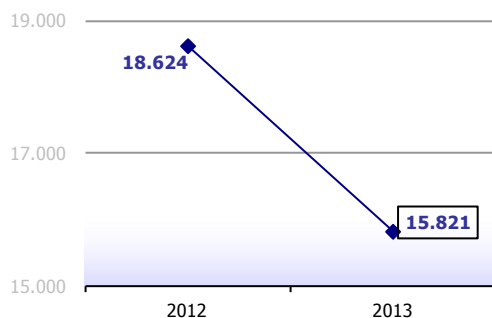
Banka je 2013. godinu završila sa negativnom rezultatom u iznosu od 16,3 miliona EUR. Negativan rezultat je opredijelila primjena nove metodologije klasifikacije aktive, koja podrazumijeva znatno konzervativniji tretman vrijednosti kolaterala, u cilju objektivnijeg izračuna ispravki vrijednosti, kao i implementacija računovodstvene politike isključivanja prihoda kamate za komitente D i E bonitetne grupe. Navedeno je realizovano u decembru 2013. godine i rezultiralo je izdvajanjem značajnog iznosa dodatnih rezervacija, koje su, na nivou cijele godine, iznosile 23,7 miliona EUR.

Zaključno sa 30.11.2013. godine, finansijski rezultat je bio pozitivan.

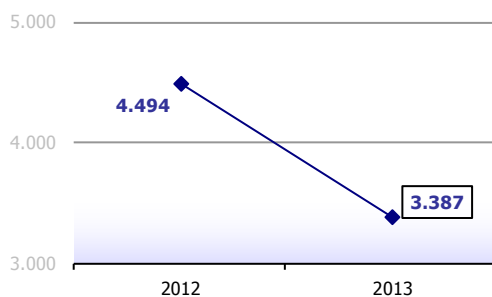
Gubitak sa kraja godine uspješno je apsorbovan dokapitalizacijom od strane matične banke, u iznosu od 15 miliona EUR, koja je realizovana u januaru 2014. godine, čime je i adekvatnost kapitala dovedena na nivo propisan zakonom.

Sa ciljem ispunjenja regulatornih zahtjeva vezanih za adekvatnost kapitala, Banka je krajem juna 2013. godine izvršila prenos dijela portfelja nenaplativih kredita na novoosnovano društvo NLB Crna Gora d.o.o., koje je osnovala matična banka NLB d.d. Ljubljana (100% vlasništva).

Neto kamatni prihod, u 000 EUR



Neto prihodi od naknada i provizija, u 000 EUR

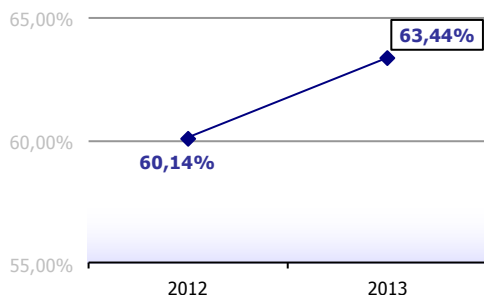


Bilans uspjeha

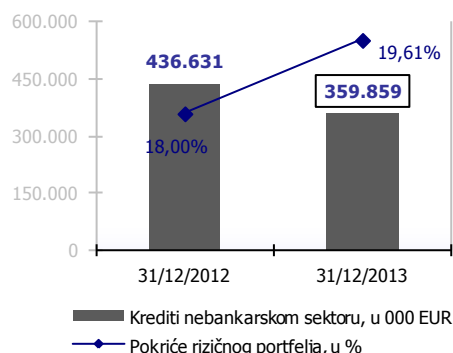
Bez obzira na smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, **neto kamatni prihodi** su dominantan izvor zarade Banke i u 2013. godini. Dostigli su iznos od 15,8 miliona EUR, uz neto kamatnu maržu od 3,33%. Osnovni uzroci pada zarade ovog segmenta u odnosu na prethodnu godinu su prenos značajnog dijela nekvalitetnog portfelja na NLB Crna Gora d.o.o. i primjena računovodstvene politike isključivanja kamatnih prihoda za komitente D i E bonitetne grupe.

Realizacija **neto nekamatnih prihoda** je takođe niža od prošlogodišnje i na nivou je od 3,4 miliona EUR. Rashode naknada je teretilo plaćanje jednokratne naknade po osnovu prodaje potraživanja preduzeću NLB Crna Gora, u iznosu od 554 hiljade EUR. Takođe, na pad zarade uticala je niža kreditno-garancijska aktivnost, kao i niži obim platnog prometa. Na drugoj strani, zarada od poslovanja sa građanima i kartičnog poslovanja bilježi rast.

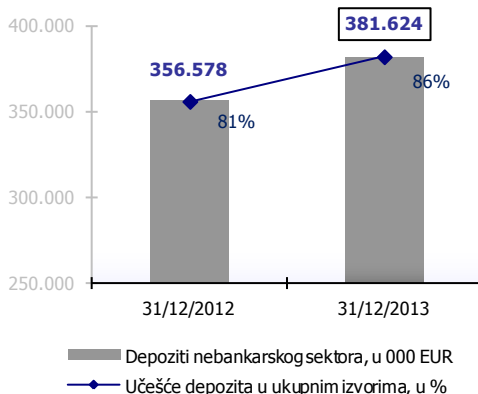
CIR, opšti troškovi/neto operativni prihod



Kreditni portfelj, u 000 EUR



Depoziti nebanke, u 000 EUR



Banka je nastavila sa implementacijom projekta Fitness, koji ima za cilj smanjenje **operativnih troškova** Banke. Projekat traje do kraja 2014. godine, sa ciljem smanjenja godišnjeg nivoa troškova u 2014. za 15% u odnosu na nivo realizovan u 2011. (kao polazišnoj godini Projekta). Banka je u 2013. godini nadmašila ciljanu uštedu definisanu projektom za 25%, odnosno postignuto je smanjenje troškova od 11,7% u odnosu na nivo iz 2011. i 2012. godine. CIR (kao pokazatelj pokrivenosti troškova neto prihodima) je iznosio 63,44%. Pogoršanje ovog pokazatelja u odnosu na prethodnu godinu posljedica je pada neto prihoda.

Rezultat prije rezervacija u 2013. godini je iznosio 7,4 miliona EUR.

Gubitak je opredijeljen značajnim izdvajanjem dodatnih rezervacija, prvenstveno po kreditima corporate-u.

Trošak rezervacija u 2013. godini iznosio je 23,7 miliona EUR. Stepenn pokriva kredita rezervama je uvećan na 19,6%.

Bilans stanja

Ukupna aktiva Banke na 31.12.2013. iznosi 512,2 miliona EUR. U 2013. godini je porasla za 1,5 miliona EUR. Tržišni udio Banke iznosi 17,3%.

Bruto kreditni portfelj Banke na 31.12.2013. iznosio je 359,9 miliona EUR. U odnosu na 31.12.2012. godine, portfelj je umanjn za 17,6%. Osnovni uzrok pada je prenos značajnog dijela nekvalitetnog portfelja (cca 42 miliona EUR) na NLB Crna Gora d.o.o.. Navedeno je dovelo i do smanjenja udjela Banke na tržištu po kreditima za 3,2 p.p.; udio na 31.12. iznosi 17,4%. U strukturi portfelja došlo je do pomjeranja strukture u pravcu retail segmenta, čiji je udio porastao sa 48,2% na kraju 2012., na 52,7% na kraju 2013. godine.

Depoziti nebankarskog sektora su u 2013. godini ostvarili rast od 7%. Baza depozita retail-a je povećana za 21,8 miliona EUR, a baza depozita corporate-a za 3,3 miliona EUR. Udio Banke u ovom segmentu na kraju 2013. godine iznosi 18,3% i povećan je u odnosu na prethodnu godinu.

Adekvatnost kapitala

Potrebe po kapitalu su se u 2013. godini smanjile u odnosu na 2012. godinu za cca 7 miliona EUR, prvenstveno usljed smanjenja kreditnog portfelja. Međutim, adekvatnost kapitala, odnosno koeficijent solventnosti, je umanjen, usljed smanjenja raspoloživog kapitala za pokriće rizika, odnosno sopstvenih sredstava Banke. Sopstvena sredstva su smanjena za cca 7,15 miliona EUR u 2013. godini, kao posljedica poslovanja sa gubitkom. U skladu sa navedenim, koeficijent solventnosti je smanjen sa 8,21% na 7,3%.²

Banka je preduzela brojne aktivnosti za poboljšanje adekvatnosti kapitala, među kojima su najznačajnije: prodaja dijela problematičnih plasmana specijalizovanom preduzeću NLB Crna Gora d.o.o., odluka o dokapitalizaciji, smanjenje kreditnog portfelja, uvećanje kolaterala kroz pridobijanje dodatnih obezbjeđenja i ukrštanja postojećih i intenzivna naplata problematičnih plasmana.

Banka je u junu 2013. godine prodala dio nekvalitetne aktive specijalizovanom preduzeću NLB Crna Gora d.o.o. u bruto iznosu od cca 42 miliona EUR. Sa efektima prodaje potraživanja NLB Crna Gora d.o.o. na 30.06.2013. godine, koeficijent solventnosti iznosio je 15,79%, a sopstvena sredstva 43.745 hiljada EUR.

²U decembru 2013. godine Skupština akcionara NLB Montenegrobanke je donijela Odluku o dokapitalizaciji Banke u iznosu od 15 miliona EUR, koja je realizovana u januaru 2014. godine. Sa stanjem na 31.01.2014. godine, koeficijent kapitalne adekvatnosti iznosi 14,55%, dok sopstvena sredstva iznose 36.422 hiljade EUR.

Poslovna aktivnost retail

Kompleksna reorganizacija kreditnog procesa i izmjena u pristupu sagledavanja kreditnog i operativnog rizika, obilježili su 2013. godinu.

U segmentu poslovanja sa građanima, glavni poslovni cilj - održavanje tržišnog udijela, uz redefinisane poslovne procese u cilju kvalitetnijeg ovladavanja kreditnim i operativnim rizicima, je, u najvećoj mjeri, ostvaren.

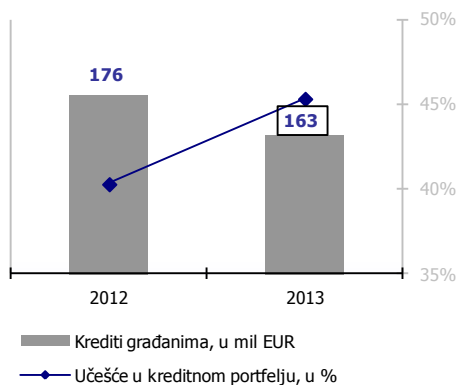
U nepovoljnom tržišnom ambijentu, stabilna baza depozita i kvalitetno upravljanje rizicima su imali prioritet u odnosu na rast kreditnog portfelja. Isto je za rezultat imalo kontrolisani pad kreditnog portfolija građana, uz zadržavanje visokog tržišnog učešća od 19%.

Kreditni građanima

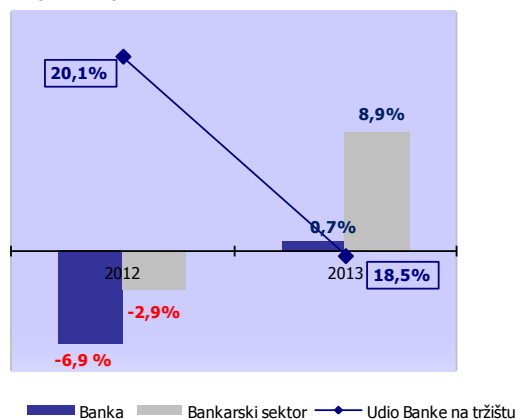
Trend smanjenja portfelja kredita građana posljedica je prije svega konzervativne kreditne politike tokom 2013. godine i risk-apetita koji je Banka prihvatila u okolnostima koje poslovni ambijent čine jako izazovnim. Tu treba dodati da tržišni ambijent karakteriše pad opšte potrošnje, prezaduženost građana, pad tržišta nekretnina i slično, što uslovljava pad tražnje za prije svega stambenim kreditima, koji u najvećoj mjeri generišu rast kreditne baze.

I pored konzervativnog pristupa, Banka je uspjela da zadrži jednu od vodećih pozicija u bankarskom sektoru, uz udio na tržištu od 18,5%.

Kreditni građanima,
stanje na dan, u mil EUR



Stopa rasta/pada kredita i udio Banke na tržištu



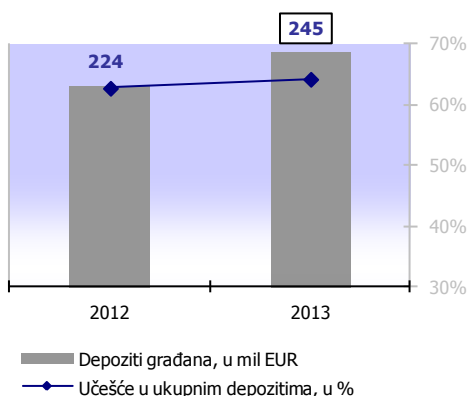
Depoziti građana

Banka u kontinuitetu bilježi rast po depozitima građana, što ukazuje na percepciju Banke kao stabilnog i pouzdanog partnera koji godinama opravdava povjerenje svojih klijenata.

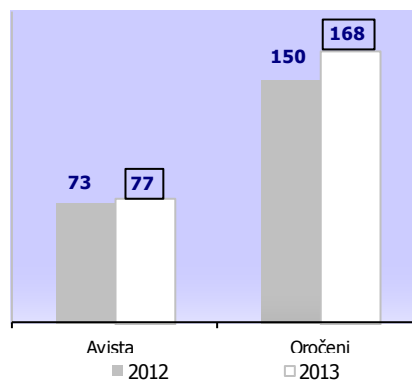
Prema podacima o stanju bankarskog sektora Crne Gore u segmentu poslovanja sa građanima, obim depozita u sistemu je u 2013. godini bio za 7,9% veći u odnosu na 2012. godinu.

Za isti period, NLB Montenegro banka je deponentsku bazu uvećala za 9,4%, čime je uvećala i tržišno učešće za 0,3 p.p..

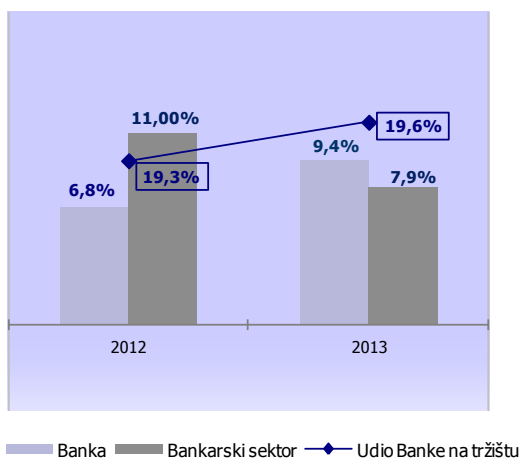
Depoziti građana, stanje na dan, u mil EUR



Depoziti građana, u mil EUR



Stopa rasta/pada depozita i udio Banke na tržištu

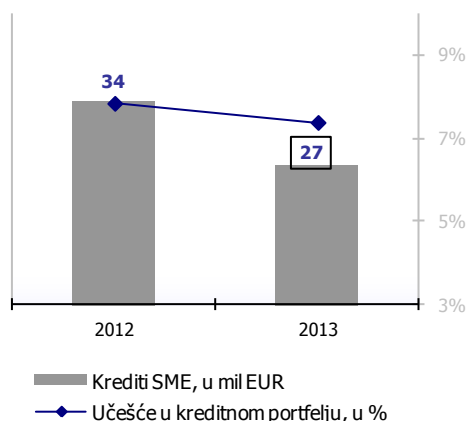


Poslovanje sa SME segmentom

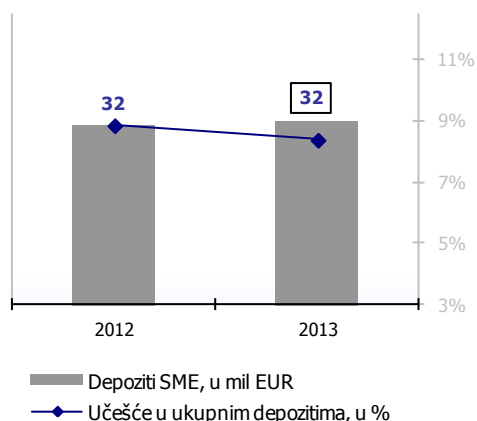
Izrazito konzervativan pristup Banke i strategija koja je u 2013. godini ustanovljena na nivou NLB Grupe uticala je u mnogo većoj mjeri na pravna lica, tako da je 2013. godina bila godina značajnog smanjenja portfelja SME segmenta, godina konsolidacije i segmentiranja zdrave baze klijenata na kojoj Banka planira dalji rast i razvoj.

Sa druge strane, depoziti SME segmenta su ostali na nivou iz prethodne godine, što je usljed značajnog pada portfelja u mnogome poboljšalo LTD koeficijent, koji je sa 94% u 2012. godini poboljšan na 83% i isto će predstavljati dobru osnovu za zdravi razvoj SME segmenta u narednim godinama.

Kreditni SME, stanje na dan, u mil EUR



Depoziti SME, stanje na dan, u mil EUR

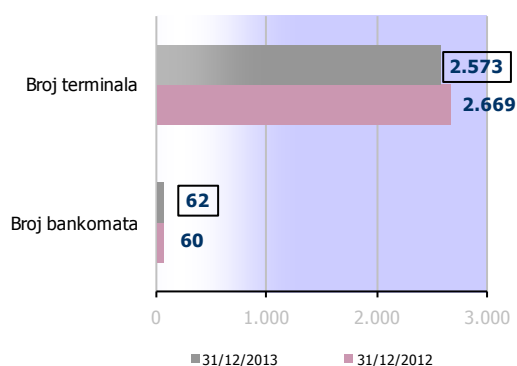


Poslovnu 2013. godinu su obilježile i značajne promjene u dijelu naplate potraživanja i ranog reagovanja Banke. Banka je ustanovila niz koraka u dijelu preventivnih aktivnosti sa ciljem sprječavanja kašnjenja, ranim restrukturiranjima održivih aranžmana, odnosno preuzimanju loših plasmana od strane specijalizovanog odjeljenja. Na taj način, i pored opšte nelikvidnosti privrede i porasta spornih potraživanja u cijelom sektoru, Banka želi da stvori preduslove za održivo djelovanje u ovom segmentu i za maksimalno iskorišćenje resursa Banke.

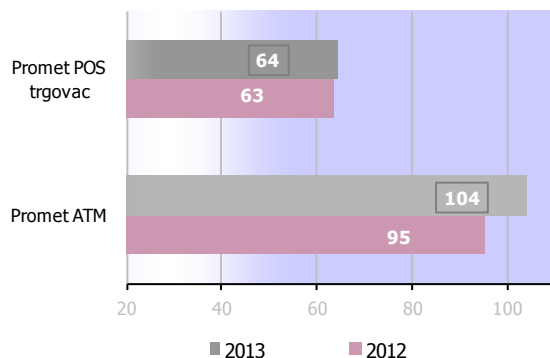
Napredni kanali prodaje

U 2013. godini ostvaren je rekordan broj dolaznih i odlaznih interakcija sa klijentima, uz širenje usluga Kontakt centra u dijelu prevencije kartičnih zloupotreba. Banka će nastaviti da razvija Kontakt centar uvođenjem novih funkcionalnosti govornog automata i uvođenjem novog kanala komunikacije (web chat-a).

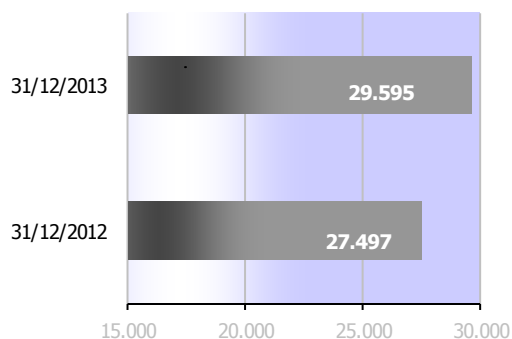
Broj bankomata i terminala



Promet po bankomatima i POS terminalima, u mil EUR



Broj aktivnih kartica na dan (korištenih u 90 dana)



U 2013. godini Banka je zadržala poziciju jednog od najznačajnijih prihvatilaca platnih kartica u Crnoj Gori, sa stabilnom mrežom POS terminala i bankomata. Na POS terminalima, kao i na bankomatima, Banka je u 2013. ostvarila rekordan promet u ukupnom iznosu i u broju transakcija, što je, u zaoštrenim tržišnim okolnostima, bio značajan rezultat. Banka je značajnu aktivnost zabilježila i u dijelu razvoja mreže e-commerce trgovaca, kao jednom od polja na kojem se planira dalji razvoj i učvršćivanje liderske pozicije, a tu je i implementacija bezkontaktnog plaćanja, kao potpuno novog servisa.

Broj aktivnih kartica i u 2013. godini ima trend rasta, što je svakako pokazatelj strateškog usmerenja Banke ka ovom segmentu poslovanja. Širenje palete proizvoda, posebno u dijelu prepaid i gift programa, uticalo je na rast izdatih kartica i pridobijanje povjerenja klijenata, koji su nas prepoznali kao banku koja prati savremene trendove i prilagođava se uslovima tržišta, gdje sve veći udio u ukupnim zauzimaju internet transakcije.

U dijelu elektronskog bankarstva za pravna lica - NLB Proklik ostvarani su rezultati na nivou rekordne 2012. godine, s tim da je povećan broj korisnika NLB Klik, posebno razvojem i promocijom m-bankinga. Ovo ostaje jedan od strateških proizvoda Banke i u narednom periodu, a dalji razvoj će se omogućiti uvođenjem novih verzija e-bankinga za fizička i pravna lica.

Poslovna aktivnost corporate

Poslovna aktivnost u 2013. godini je bila u najvećoj mjeri usmjerena na dalju sanaciju portfelja, uz jačanje obima kreditne podrške najbonitetnijim privrednim subjektima na tržištu i strateškim klijentima Banke.

Tokom prethodne godine značajan dio loše aktive izdvojen je iz bilansa, sa ciljem daljeg rasterećenja poslovanja Banke i fokusiranja na kreditiranje postojećih i novih komitenata.

Nepovoljan poslovni ambijent, problemi u realnom sektoru, loša sistemska likvidnost uz značajan broj blokiranih privrednih subjekata bile su glavne karakteristike poslovnog ambijenta i tokom 2013. godine. Uzimajući u obzir takvo poslovno okruženje, poslovna aktivnost Banke bila je orjentisana na dalje saniranje kreditnog portfelja i poslovanje sa najbonitetnijim crnogorskim preduzećima. NLB Montenegrobanka je, kroz svoj prepoznatljiv poslovni imidž i poslovnu strategiju, uspjela u datim okolnostima na najbolji način prepoznati potrebe klijenata i izaći im u susret i na taj način održati bazu najbonitetnijih klijenata na crnogorskom tržištu. Dodatno, likvidnost Banke je permanentno bila na nivou definisanih standarda i zakonske regulative. NLB Montenegrobanka je 2013. godine i dalje bila banka sa pojedinačno najvećim kreditnim portfeljem u segmentu privrede.

Aktivnosti su bile usmjerene na:

- Sanaciju portfelja, kroz realizacije dugoročno održivih reprograma
- Pružanje savjetodavne podrške klijentima u prevazilaženju poslovnih problema
- Harmonizaciju koletarala u cilju kvalitetnije evidencije instrumenata obezbjeđenja
- Značajno smanjenje portfelja u drugoj polovini godine izmještanjem loše aktive iz bilansa Banke
- Jačanje kreditne aktivnosti, kako bi se obezbijedila adekvatna podrška kako dugogodišnjim, tako i novim klijentima Banke
- Sistematičan prenos dijela portfelja u Sektor upravljanja problematičnim plasmanima i jačanja fokusa na nove kreditne aranžmane i rast obima finansiranja na tržištu

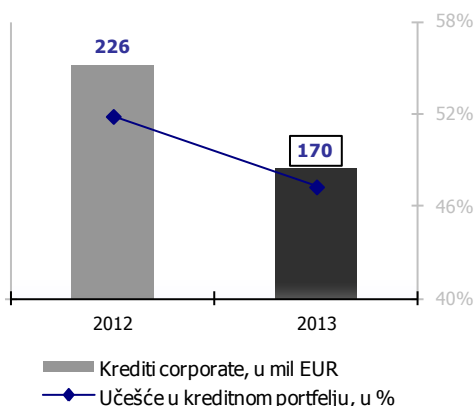
Kreditni portfelj corporate-a je u 2013. godini umanjen za cca 56 miliona EUR, dominatno zbog izmještanja loše aktive iz bilansa Banke. Na 31.12.2013. godine stanje portfelja iznosilo je 170 miliona EUR.

Bez obzira na smanjenje stanja portfelja, 2013. godinu je obilježila značajna **kreditna aktivnost** - odobreno je 198 kredita, ukupnog iznosa 90 miliona EUR. Odobreni iznosi u određenom procentu su se odnosili na model realizacije reprograma kreditnih obaveza dužnika, a sve u cilju stvaranja uslova za dugoročnije uredno servisiranje obaveza.

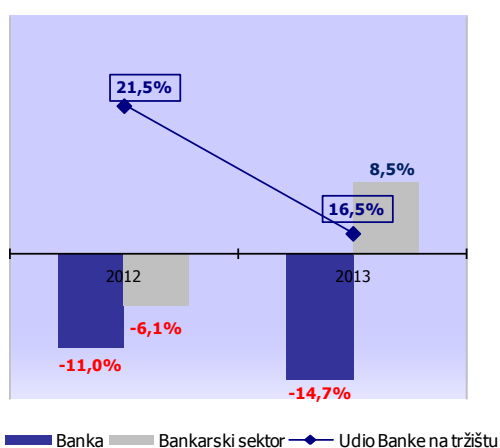
Podrška komitentima nije izostala ni u dijelu **garancijskih aranžmana**. Realizovano je 998 aranžmana, iznosa 60,8 miliona EUR.

Na nivou bankarskog sektora Crne Gore, kreditni portfelj segmenta corporate uvećan je 8,5%. Banka je udio na tržištu u posmatranom periodu smanjila na 16,5%.

Kreditni corporate, stanje na dan, u mil EUR

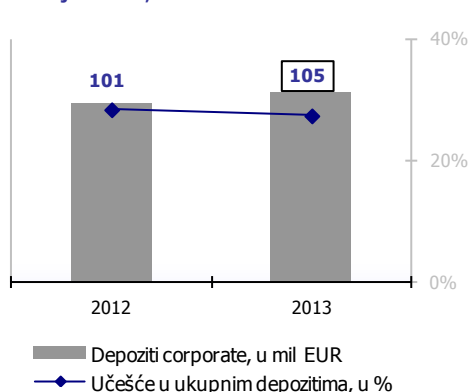


Stopa rasta/pada kredita i udio Banke na tržištu

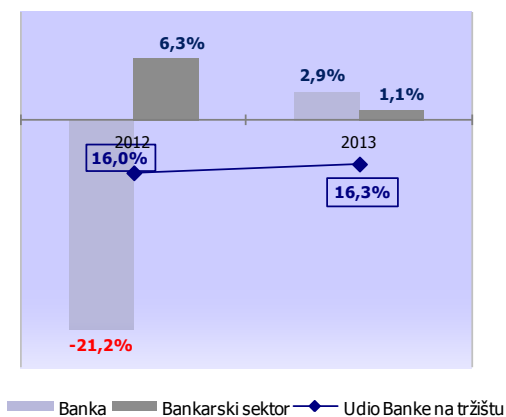


Depoziti privrede su blago uvećani i na kraju 2013. godine iznosili su 104,5 miliona EUR, što je uvećalo tržišni udio u ovom segmentu, koji na kraju 2013. godine iznosi 16,3%.

Depoziti corporate, stanje na dan, u mil EUR



Stopa rasta/pada depozita i udio Banke na tržištu



Upravljanje rizicima

U 2013. godini izrazili su se produženi efekti krize na slabljenje kvaliteta kreditnog portfelja. Pri tome, najviše uticaja je imala produbljena nelikvidnost privrede, što je uticalo, u manjoj ili većoj mjeri, na kreditnu sposobnost svih privrednih subjekata na tržištu.

Sa druge strane, Banka je nastavila sa „čišćenjem aktive“, u smislu preciznog razdvajanja plasmana na problematične plasmane, plasmane koji zahtijevaju intenzivno praćenje i plasmane zadovoljavajućeg boniteta. Pri tome, problematični plasmani su razdvojeni na dvije grupe plasmana: plasmani kod kojih je moguće, uz saradnju sa komitentom i pravilno restrukturiranje, uvesti plasman u redovnu otplatu i plasmani kod kojih je naplata izvjesna isključivo kroz realizaciju kolaterala.

U skladu sa navedenim, Banka se i organizaciono osposobila da što kvalitetnije sprovede proces praćenja, monitoringa i upravljanja svim, a prvenstveno problematičnim plasmanima.

Upravljanje kreditnim rizikom

U NLB Montenegrobanki kreditnim rizikom upravlja se kako na nivou pojedinog kreditnog plasmana, tako i na nivou cjelokupnog portfelja.

U tom smislu, od suštinskog značaja jeste sprovođenje dobrih praksi, internih procedura i politika, kao i eksternih propisa vezanih za efikasno mjerenje, praćenje i upravljanje kreditnim rizikom.

Prije donošenja odluke o odobravanju pojedinog plasmana, koji bi Banku izložio kreditnom riziku, svakom klijentu utvrđuje se bonitet i gornja granica zaduživanja.

Bonitet klijenta bazira se na analizi njegove finansijske pozicije, poslovnih performansi, dosadašnjoj saradnji sa Bankom i sposobnosti da u budućem poslovanju generiše dovoljno novčanih tokova koji bi omogućili izmirivanje obaveza prema Banci.

Gornja granica zaduženja klijenta određuje se, prije svega, na bazi kreditne sposobnosti, ocjene studije izvodljivosti investicije i ostalih elemenata koji su vezani za sposobnost klijenta da izađe u susret obavezama po osnovu kreditne izloženosti prema Banci i određuje se posebno za kratkoročne, a posebno za dugoročne plasmane.

Struktura portfelja redovno se prati po sljedećim segmentima: bonitet, vrsta komitenta, velike izloženosti, djelatnosti, nekvalitetna aktiva, NPL, restrukturirani krediti, obezbjeđenja itd.

U 2013. godini, naglasak kod praćenja i upravljanja kreditnim rizikom, kao što je već navedeno, bio je na što boljem upravljanju problematičnim plasmanima, sprečavanju daljeg slabljenja portfelja, pridobijanju dodatnog, odnosno ukrštanju postojećeg kolaterala, adekvatnom rezervisanju plasmana u smislu obezbjeđivanja zadovoljavajućeg stepena pokrića ukupnog portfelja, kao i pokrića problematičnih plasmana rezervama.

Takođe, u 2013. godini je dio problematičnih plasmana prodat specijalizovanoj kompaniji za upravljanje problematičnim plasmanima NLB Crna Gora d.o.o. što je bila mjera da se poboljša kvalitet kreditnog portfolija i smanji „pritisak kreditnog rizika“ na kapital Banke.

Upravljanje tržišnim rizicima

S obzirom na ne tako značajan obim poslovanja u stranoj valuti, izloženost valutnom riziku je na veoma niskom nivou. Svakako, izloženost valutnom riziku prati se i upravlja na dnevnom nivou (dnevno izvještavanje i zatvaranje pozicija), putem održavanja valutnih pozicija u okviru interno propisanih limita. Takođe, na dnevnom nivou, vrši se izračunavanje VaR portfelja stranih valuta.

Utvrđivanje izloženosti kamatnom riziku vrši se na osnovu Gap analize za različite vremenske periode, posebno za stavke sa fiksnom, a posebno za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom, kao i agregatno. Na taj način mjeri se uticaj promjene tržišnih kamatnih stopa, na kretanja neto kamatne marže. Upravljanje rizikom kamatne stope vrši se zatvaranjem pozicija unutar interno propisanih limita, kao i primjenom izvedenih finansijskih instrumenata u svrhu hedging-a pozicija.

Takođe, Banka mjeri uticaj promjena tržišnih kamatnih stopa na neto kamatnu maržu.

Banka u skladu sa Strategijom investiranja u hartije od vrijednosti bankarske knjige investira u državne obveznice najvišeg boniteta, u svrhu obezbjeđivanja potrebne sekundarne likvidnosti.

Upravljanje operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom u Banci regulisano je kroz Politiku upravljanja operativnim rizicima i Okvir upravljanja operativnim rizicima, gdje je precizno definisan način identifikacije, ocjenjivanja i savladavanja, odnosno praćenje, upravljanje i davanje predloga mjera za otklanjanje izloženosti i posljedica nastalih po osnovu izloženosti operativnim rizicima.

Banka je u 2013. godini najveću pažnju poklonila upravljanju operativnim rizikom na kreditnom procesu, kao potencijalnom izvoru značajnih štetnih događaja.

Pored navedenog, Banka posvećuje značajnu pažnju identifikaciji, mjerenju, praćenju i upravljanju strateškim rizikom i rizikom ugleda, kao i rizikom kapitala i rizikom profitabilnosti (kao materijalno značajnim rizicima) i svim ostalim rizicima koji nisu materijalno značajni, kao što su rizik zemlje, rizik druge ugovorne strane i sl.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Upravljanje likvidnošću, kako operativnom tako i strukturnom, u NLB Montenegrobanki regulisana je Politikom i Strategijom upravljanja likvidnošću, Planom upravljanja likvidnošću u nepredviđenim situacijama i Uputstvima i Procedurama za upravljanje likvidnošću. Svi navedeni dokumenti, na predlog Odbora za upravljanje bilansnim odnosima, usvojeni su od strane Odbora direktora.

Politikom upravljanja likvidnošću definiše se rizik likvidnosti, određuju načini i postupci za adekvatno upravljanje i mjerenje rizika likvidnosti, definišu odgovornosti i nadležnosti organa Banke u sistemu upravljanja rizikom likvidnosti, utvrđuje način provjeravanja trenutnog stanja likvidnosti i budućih novčanih tokova, kao i preduzimanje mjera za ostvarivanje ciljeva optimalne likvidnosti Banke.

Plan za upravljanje likvidnošću u nepredviđenim situacijama definiše smjernice i postavlja plan aktivnosti koje imaju za cilj prepoznavanje problema i iznalaženje najboljih rješenja u uslovima nastanka nepredviđenih okolnosti, odnosno održavanje likvidnosti koja garantuje nesmetano obavljanje poslova i zaštitu interesa deponenata, kreditora i akcionara banke.

Praćenje i upravljanje rizika likvidnosti u NLB Montenegrobanki za cilj ima sljedeće:

- Obezbeđivanje adekvatnih rezervi likvidnosti koje omogućavaju izmirivanje svih dospjelih obaveza;
- Minimiziranje troškova održavanja likvidnosti;
- Optimiziranje stanja likvidnosnih rezervi;
- Obezbeđivanje odgovarajućeg nivoa likvidnosti za različite slučajeve i stepene stresnih scenarija;
- Predviđanje nastanka vanrednih uslova, odnosno kriznih razmjera i izvođenje usvojenih kriznih planova, ukoliko se takva predviđanja ostvare.

Upravljanje problematičnim plasmanima

Imajući u vidu poslovni ambijent i efekte ekonomske krize koja je zahvatila i realni i finansijski sektor i značajno otežala naplatu potraživanja i povećala broj problematičnih plasmana, Banka je intenzivirala aktivnosti naplate, koje sprovodi Sektor upravljanja problematičnim plasmanima.

Aktivnosti Sektora se zasnivaju na identifikaciji i rješavanju problematičnih plasmana fizičkih lica i pravnih lica sa brojem dana kašnjenja preko 90.

U cilju intenziviranja naplate i pravovremenog identifikovanja problema u servisiranju obaveza, Sektor se bavio i plasmanima na listi „intenzivnog praćenja“, koja obuhvata klijente koji po broju dana kašnjenja ne ispunjavaju uslove za prenos u Sektor upravljanja problematičnim plasmanima, ali zahtijevaju pažljivu obradu i praćenje poslovanja.

Osnovni cilj intenzivnog praćenja klijenata je bio sanacija klijentovog položaja i smanjenje rizika Banke u poslovanju sa rizičnim klijentom, definisanje strategije praćenja klijenta i nastavka dalje poslovne saradnje; nadzor nad procesom poslovno-finansijskog prestrukturisanja klijenta; predpriprema polazišta za eventualnu sudsku naplatu.

U nastavku slijedi pregled najznačajnijih aktivnosti:

- Analiza problematičnog plasmana i identifikovanje mogućih rješenja (pregovori sa klijentom i sagledavanje realnih mogućnosti za urednije servisiranje obaveza ili izmirenje kompletnog duga);
- Restrukturiranje i sanacija plasmana, nakon analize poslovanja i pregovora sa dužnikom, odnosno identifikovanje mogućih izvora otplate, uz eventualno poboljšanje sredstava obezbjeđenja;
- Sporazumno izmirenje duga i regulisanje odnosa dužnika;
- Saradnja sa agencijama za nekretnine u cilju intenziviranja prodaje hipotekovanih nepokretnosti;
- Pregovori sa regionalnom agencijom za otkup dijela potraživanja;
- Definisanje predloga za stečenu aktivu.

Sve aktivnosti su usmjerene ka umanjenjenju izloženosti Banke, uz poboljšanje sredstava obezbjeđenja i izvora otplate duga.

Na 31.12.2013. godine portfelj Sektora upravljanja problematičnim plasmanima broji 418 dužnika (pravnih i fizičkih lica) sa ukupnim stanjem duga u iznosu od 95,4 miliona EUR.

Finansijska tržišta

U 2013. godini se bilježi značajan rast depozita nebankarskog sektora, i to za cca 25 miliona EUR. Aktivnim učešćem na domaćem i ino tržištu visokoboniternih hartija od vrijednosti, Banka je u 2013. godini značajno uvećala portfelj sekundarnih rezervi - za cca 24 miliona EUR. Na dan 31.12.2013. ukupno stanje sekundarnih rezervi čini 12% bilansne sume.

Banka na kraju 2013. godine nije imala zaduženosti po osnovu korišćenja kratkoročnih izvora finansiranja – money market linija, dok je zaduženost po osnovu dugoročnih kreditnih linija značajno smanjena.

Na osnovu adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, svi parametri likvidnosti bili su značajno iznad propisanih limita.

U cilju što boljeg upravljanja strukturnom likvidnošću i približavanja zahtjevima Basela III, Banka i dalje prati koeficijent likvidnosti – LCR.

Trgovanje

U 2013. godini Banka je odradila značajan broj transakcija na FX tržištu i uredno servisirala sve naloge svojih klijenata.

Banka je tokom posmatrane poslovne godine, korišćenjem brze i efikasne platforme za obavljanje FX i MM poslova, kao i zahvaljujući odličnoj saradnji sa ino korespondentima, svojim klijentima uspjela da ponudi usluge trgovanja valutama po važećim uslovima na finansijskom tržištu, bez tarifiranja istih u vidu dodatnih naknada i na taj način očuvala dobru poslovnu saradnju sa klijentima.

Kastodi poslovi

Banka je i tokom 2013. godine nastavila da uspješno nudi kastodi usluge svojim klijentima, kako na domaćem tako i na ino tržištu. Naš pristup, od samog početka razvoja kastodi poslovanja, usmjeren je ka trajnom stvaranju i razvijanju kvaliteta usluge.

Na ovaj način, Banka nastavlja sa praksom stalnog osavremenjivanja i praćenja svih relevantnih tokova na svjetskim tržištima, sa ciljem da klijenti uvijek dobiju najviši nivo usluga.

Platni promet

U **nacionalnom platnom prometu** ostvaren je ukupan obim prometa od 2.382 miliona EUR (pad obima u odnosu na 2012. godinu za 11%). Na nivou sektora, promet je veći za 7,15%.

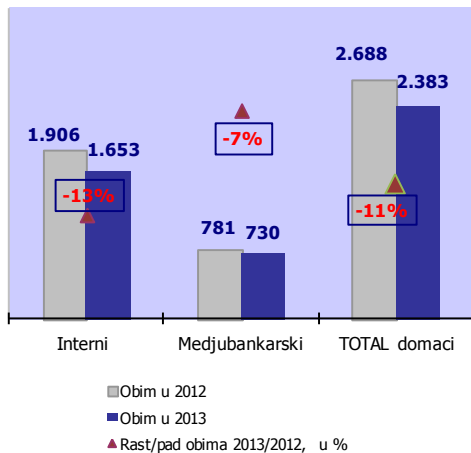
Na smanjenje obima nacionalnog platnog prometa prvenstveno je uticala nelikvidnost i blokada računa, odnosno uvođenje stečaja kod većeg broja klijenta Banke, kao i usmjeravanje prometa klijenata preko drugih banaka, zbog odobrenih kreditnih plasmana.

Postignuti rezultati su ostvareni uz maksimalno poštovanje svih profesionalnih standarda u platnom prometu, bez zadržavanja naloga i uz maksimalnu efikasnost.

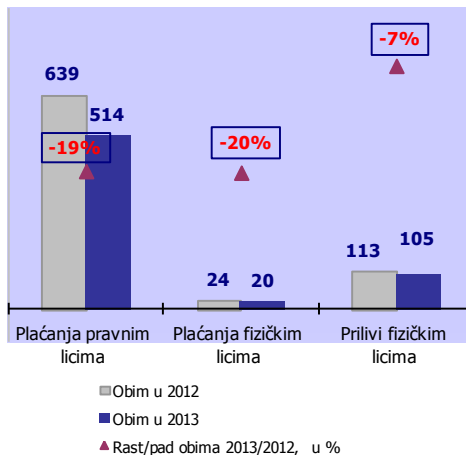
U **ino platnom prometu** je ostvaren ukupan obim transakcija u iznosu od 638 miliona EUR, od čega su plaćanja pravnih lica 514 miliona EUR, plaćanja fizičkih lica 20 miliona EUR, a prilivi fizičkih lica 105 miliona EUR.

Značajniji pad ino platnog prometa se bilježi kod plaćanja pravnih lica, što je posledica ukupne ekonomske situacije u zemlji, ali i negativnih trendova u poslovanju klijenata Banke (blokade i stečaji), kao i smanjenog obima kreditne aktivnosti Banke.

Domaći platni promet, u mil EUR



Ino platni promet, u mil EUR



Informaciona tehnologija

Tokom 2013. godine u oblasti informacione tehnologije uspješno je realizovano niz infrastrukturnih i aplikativno-tehnoloških projekata u cilju obezbjeđenja veće pouzdanosti i sigurnost cjelokupnog informacionog sistema i pružanja adekvatne IT podrške poslovnim procesima i razvojnim inicijativama.

U dijelu infrastrukturnih projekata uspješno je implementirano više rješenja, koja za cilj imaju povećanje sigurnosti, pouzdanosti i raspoloživosti cjelokupnog informacionog sistema. U primarnom data centru instaliran je novi storage sistem, čime je omogućen stabilan i pouzdan rad sistema sa dovoljnim kapacitetom za planirano proširenje servisa i usluga u narednom periodu. Takođe, na DR lokaciji je zamijenjen postojeći storage sistem, čime je obezbijeđen veći kapacitet, raspoloživost i operativnost rezervne lokacije. U cilju povećanja sigurnosti mrežne infrastrukture, nabavljen je i stavljen u funkciju znatan broj switch-eva, čime je obezbijeđena veća propusna moć mreže i podignut nivo kvaliteta funkcionisanja mreže u primarnom data centru. Zamjenom i implementacijom novih firewall sistema u internet perimetar zoni sa IPS zaštitom, poboljšana je sigurnost u primarnom data centru i u DR data centru, kao i skalabilnosti i nesmetan i siguran rad ovog izuzetno značajnog dijela mrežne infrastrukture, a time i cjelokupnog poslovnog sistema. Završena je realizacija centralizovanog backup-a serverske i korisničke infrastrukture koja omogućava automatski backup podataka sa radnih stanica, kao i automatski backup podataka sa serverske infrastrukture. Hardverski resursi virtualne platforme su unaprijeđeni kako bi bili adekvatni za implementaciju novih poslovnih servisa. Završena je i implementacija centralizovanog NTP sistema sa GPS sinhronizacijom vremena, čime se obezbijedilo kvalitetnije praćenje i korelacija logova sa mrežnih uređaja i servera.

U dijelu aplikativno tehnoloških rješenja značajan dio aktivnosti odnosio se na implementaciju softvera za upravljanje kolateralima, u skladu sa projektom na nivou Grupe, u okviru koga je većim dijelom internom parametrizacijom i internim razvojem većeg broja izvještajnih funkcija obezbijeđen adekvatan sistem za kolateral menadžment. Značajne aktivnosti su urađene u cilju implementacija softverskog rješenja za AML, što je jedan od zajedničkih projekata na nivou Grupe. Završetak implementacije se očekuje u I kvartalu 2014. godine. Završene su i aktivnosti na izboru kvalitetnog rješenja za automatizaciju obračuna ispravki vrijednosti i sama implementacija je započela u IV kvartalu 2013. godine, a završetak i produkciono funkcionisanje očekuje se tokom 2014. godine. Core softversko rješenje je unaprijeđeno velikim brojem razvojnih i izvještajnih funkcija u saradnji sa ostalim poslovnim sektorima Banke. Pripremljen je i inoviran veći broj dokumenata (procedure, uputstva) kojima se definiše i dokumentuje rad u IT, time pruža i bolja podrška poslovnim procesima, uz istovremeno efikasnije i kvalitetnije upravljanje i kontrolisanje rizika u skladu sa Minimalnim standardima upravljanja i COBIT metodologijom.

Društvena odgovornost

Upravljanje kadrovima

Društvo i okolina

Upravljanje kadrovima

- Ukupan broj zaposlenih na dan 31.12.2013.godine je 320
- Tokom 2013. broj je smanjen za 9
- Prosječna starost zaposlenih: 41 godina
- Prosječni radni staž zaposlenih: 15,5 godina

Na području upravljanja ljudskim resursima (HRM) se i tokom 2013. godine nastavilo sa sprovođenjem intenziviranih aktivnosti koje doprinose uspostavljanju upravljanja ljudskim resursima kao poslovne funkcije.

Posebna pažnja je posvećena sistematičnom pristupu zapošljavanju, sa naglaskom na povećanju interne mobilnosti zaposlenih, koja se promovisala u okviru organizacionih jedinica i između profila radnih mjesta.

Tokom čitave godine aktivno se uspostavljao i izvodio ciljani proces edukacije zaposlenih na svim nivoima.

Navedenim aktivnostima, među kojima su preovladavali procesi i aktivnosti koje se u NLB Montenegrobanki izvode po prvi put, Banka je težila sve većoj implementaciji novih standarda u oblasti ljudskih resursa.

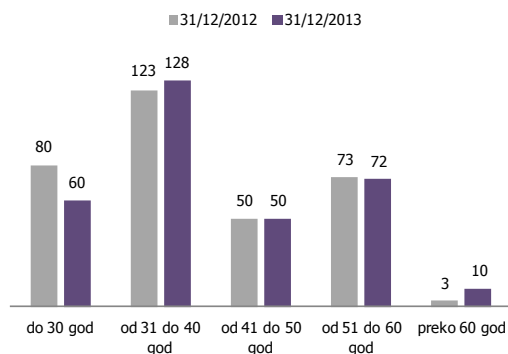
U toku 2013. godine izvršena je segmentacija kadrova sa potencijalom i definisan je njihov dalji profesionalni razvoj.

Takođe, u istom periodu je realizovan projekat „Procjena menadžera po modelu 360 stepeni“, koji podrazumijeva ocjenu menadžerskih kompetencija i vještina liderstva. Korišćenjem ove metode menadžere u Banci su ocjenjivali njihovi nadređeni, kolege na istom organizacionom nivou, kao i njihovi podređeni.

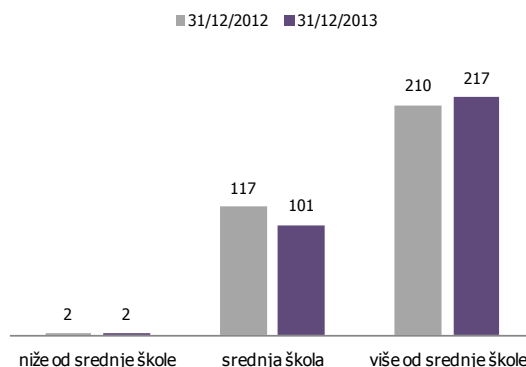
U 2013. godini je odobren projekat pod nazivom: „Talent Management“ i definisane aktivnosti koje će u okviru njega biti implementirane u 2014. godine.

Vjerujemo da je ulaganje u ljudske resurse i njihov kontinuirani razvoj i usavršavanje ključ uspjeha svake savremene institucije. Kroz uvođenje novih standarda u oblasti ljudskih resursa, NLB Montenegrobanka nastoji razvijati zainteresovanost svojih zaposlenih za svoj lični, kao i razvoj institucije u kojoj rade, na taj način je promovišući kao poželjnog poslodavca.

Promjene u broju zaposlenih /starosna struktura



Promjene u broju zaposlenih /obrazovna struktura



Društvo i okolina

Tokom 2013. godine, NLB Montenegro banka je nastavila sa aktivnostima kojima nastoji potvrditi svoju poziciju odgovornog člana društvene zajednice, koji doprinosi unapređenju sredine u kojoj posluje.

Ključne aktivnosti, u dijelu sponzorstava i donacija, kojima je NLB Montenegro banka pomogla razvoju lokalne sredine, bile su usmjerene na zaštitu životne sredine, sport i humanitarne aktivnosti.

Zaštita životne sredine i turizam

Najznačajnije aktivnosti u domenu zaštite životne sredine i tokom 2013. godine ticala su se projekta *Obradujmo prirodu*, kojim se dugoročno razvija saradnja Banke sa Nacionalnim parkovima Crne Gore, kroz izdavanje 0,1% od transakcije Visa Elektron karticama sa motivima nacionalnih parkova. U 2013. godini partnerskim angažmanom na projektu *Obradujmo prirodu*, Nacionalni parkovi Crne Gore sa NLB Montenegro bankom su razvili projekat, koji uključuje više osnovnih škola, a zajedničkim akcijama će djelovati na podizanje ekološke svijesti kroz promotivne aktivnosti, te na taj način biti primjer društveno odgovornog odnosa prema životnoj sredini i edukaciji mladih, dok će se uključivanjem Ministarstva prosvjete i sporta svaka od navedenih aktivnosti podići na veći nivo, koji ima za posljedicu uključivanje i mobilizaciju ciljnih grupa. Projekat ima za cilj i rješavanje četiri osnovna nedostatka, prisutna u ovom segmentu, kroz:

- Razvoj pozitivnog odnosa prema prirodi i usvajanje novih znanja o zaštiti prirode;
- Kreiranje ekološki svjesnih generacija,
- Usvajanje evropskih normi o zaštiti životne sredine;
- Primjenu aktivne nastave u obrazovnom sistemu Crne Gore.

Posebna novina u projektu je izrada i jedinstvenog web sajta www.obradujmoprirodu.me koji ima za cilj da pruži mogućnost djeci školskog uzrasta i njihovim nastavnicima, kao i široj društvenoj zajednici, da kroz projektne aktivnosti budu dio upravljanja i očuvanja, kako bi ubuduće i sami aktivno učestvovali u procesima vezanim za zaštićena područja.

Na taj način će se postepeno povećavati broj građana koji će aktivno učestvovati u zaštiti Parkova, što je ujedno i trend u evropskim zaštićenim prostorima.

Takođe, Projekat će omogućiti postavljanje platforme za čitav jedan ekološko-edukativni program, koji bi u budućnosti obuhvatio sve nacionalne parkove, kao i sve osnovne škole sa teritorije Crne Gore.

Sport

NLB Montenegro banka je u 2013. godini pružala snažnu podršku razvoju sporta u Crnoj Gori, sa ciljem pozitivnog uticaja na zajednicu kroz promovisanje ključnih vrijednosti koje vrhunski sport reprezentuje. Najznačajnije sponzorstvo je svakako sponzorstvo nacionalne fudbalske reprezentacije (*FSCG*) koja je i u prethodnoj godini osvarila značajne uspjehe i zavrijedila poziciju uspješne mlade reprezentacije, kao i *košarkaškog kluba „Budućnost“*, koji iz godine u godinu postiže izvanredne sportske rezultate, kako u lokalnoj, tako i u regionalnoj ligi. Podrška je bila važna i kod sponzorstva tenisa i ženskog međunarodnog ATP turnira, pod pokroviteljstvom *teniskog kluba „As“*, organizovanog u glavnom gradu.

Svakako, *Vaterpolo i plivački savez Crne Gore* je dobio podršku u 2013. godini, kako i zaslužuje, jer se radi o sportu u kojem Crna Gora ostvaruje izvanredne rezultate na međunarodnom planu. Upravo zahvaljujući sponzorskoj podršci, Vaterpolo savez je ostvario izvanredne rezultate u Svjetskoj ligi koja je održana u julu u Barseloni.

Šahovski klub „Gambit“ je dobio podršku za organizaciju prvog Amaterskog prvenstva Crne Gore u šahu, dok je *klub „Dijagonale“* organizovao NLB turnir pod nazivom Siguran potez.

Podrška šahu doprinosi unapređenju ovog sporta, koji je prepoznat po dobrim rezultatima u međunarodnim takmičenjima.

Kultura

Kultura je segment koji je u stalnom fokusu, a NLB Montenegro banka je u prethodnoj godini podržala više događaja, koji su od važnosti za unapređenje kulturne ponude, koja doprinosi cjelokupnom razvoju zajednice. Posebno ističemo podršku Gradskom pozorištu u Podgorici, kao i Underhill festivalu dokumentarnog filma.

Humanost

Kao i ranijih godina, NLB Montenegro banka je i tokom 2013. godine pomogla više institucija kojima je potrebna pomoć, kako bi unaprijedili svoje usluge. Dječije potrebe, a posebno djece ometene u razvoju, bile su u fokusu naše pažnje, te smo pomogli nekoliko škola savremenom didaktičkom opremom, i to: OŠ „Sutjeska“, OŠ „Milan Vukotić“, OŠ „Mileva Lajović Lalatović“, OŠ „Orjenski bataljon“...

U cilju poboljšanja uslova za najmlađe podržali smo više vrtića u Crnoj Gori neophodnom opremom kako bismo unaprijedili uslove boravka u tim institucijama i doprinijeli zdravom rastu i razvoju djece.

Važnost što boljih uslova liječenja pacijenata pokazali smo kroz podršku dječijeg odjeljenja Opšte bolnice u Pljevljima i Centra za transfuziju u Beranama.

Kao i ranijih godina, zaposleni u NLB Montenegro banci su donirali krv, kako bi i na taj način pokazali humanost i pomogli da se možda spase neki ljudski život.

Izvještaj spoljnjeg revizora u skraćenom obliku

Izvještaj revizora

Bilans uspjeha

Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu

Bilans stanja

Iskaz o promjenama na kapitalu

Iskaz o tokovima gotovine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA NLB MONTENEGROBANKE A.D., PODGORICA

Izveštaj na finansijske izvještaje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja NLB Montenegrobanke A.D., Podgorica (u daljem tekstu: „Banka”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine, bilans uspjeha, izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu, iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procjene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocjena rizika da li finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prevare ili greške. Vršeci procjenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja pravnog lica, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2013. godine i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.



Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine, prije korekcija, bili su predmet revizije drugog revizora koji je 5. juna 2013. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Podgorica, 23. maj 2014. godine

Ernst & Young Montenegro d.o.o.
Podgorica, Crna Gora

Stephen Fish
Partner



Danijela Dimovski
Ovlašćeni revizor

NLB MONTENEGROBANKA A.D., PODGORICA

Finansijski izvještaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013.

(Svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

BILANS USPJEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

	Napomena	2013.	2012. Korigovano
Prihodi od kamata i slični prihodi	7	30.223	34.735
Rashodi kamata i slični rashodi	7	(14.402)	(16.111)
Neto prihodi od kamata		15.821	18.624
Prihodi od dividendi		24	-
 Troškovi obezvrjeđenja	8	(22.363)	(58.530)
Troškovi rezervisanja	9	(1.313)	(867)
 Prihodi od naknada i provizija	10	8.372	8.660
Rashodi naknada i provizija	10	(4.985)	(4.166)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.387	4.494
Neto dobiti od finansijskih instrumenata koji se drže za trgovinu	11.1	592	1.086
Neto dobiti od investicionih hartija od vrijednosti	11.2	66	-
Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	11.3	(10)	39
Neto dobiti / (gubici) od kursnih razlika	12	5	(446)
Troškovi zaposlenih	13	(7.286)	(8.118)
Opšti i administrativni troškovi	14	(4.373)	(4.888)
Troškovi amortizacije	15	(1.153)	(1.456)
 Ostali rashodi	16	(148)	(75)
Ostali prihodi	17	460	322
Operativni profit		(16.291)	(49.815)
Porez na prihod	18	3	8
Neto gubitak		(16.288)	(49.807)
 Zarada po akciji / u EUR	19	(1,847)	(15,515)

Podgorica, 25. mart 2014. godine

U ime Banke:

Svetlana Ivanović
Direktor Direkcije finansijskog
upravljanja

Robert Kleindienst
Izvršni direktor



Anton Ribnikar
Glavni izvršni direktor

NLB MONTENEGROBANKA A.D., PODGORICA
 Finansijski izvještaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013.
 (Svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM OSTALOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

	Napomena	2013.	2012. Korigovano
Neto gubitak		(16.288)	(49.807)
Ukupan ostali rezultat, bez poreza na dobit			
Nerealizovani neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju, prije oporezivanja	34	455	86
Porez na prihod po osnovu stavki ukupnog ostalog rezultata		(41)	(8)
Ukupno ostali rezultat		(15.874)	(49.729)

Podgorica, 25. mart 2014. godine
 U ime Banke:

Svetlana Ivanović
 Direktor Direkcije finansijskog
 upravljanja

Robert Kleindienst
 Izvršni direktor

Anton Ribnikar
 Glavni izvršni direktor



NLB MONTENEGROBANKA A.D., PODGORICA
 Finansijski izvještaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013.
 (Svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2013. GODINE

	Napomena	31.12.2013	31.12.2012 Korigovano
Sredstva			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	20	104.022	51.741
Kredit i potraživanja od banaka	21	44.009	50.660
Kredit i potraživanja od klijenata	22	293.230	364.599
Investicione hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	23	61.891	36.235
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	3.828	4.358
Nematerijalna sredstva	25	968	1.007
Ostala finansijska potraživanja	26.a)	1.449	868
Ostala poslovna potraživanja	26.b)	2.761	1.208
Ukupna sredstva		512.158	510.676
Obaveze			
Depoziti banaka	27.a)	1.540	1.226
Depoziti klijenata	27.b)	381.624	356.578
Pozajmljena sredstva od banaka	28.a)	34.183	48.636
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	28.b)	9.980	14.399
Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite		-	200
Izdane dužničke hartije od vrijednosti	29	-	4.024
Rezerve	30	3.282	2.101
Tekuće poreske obaveze		10	-
Odložene poreske obaveze	31	57	29
Ostale obaveze	32	18.358	14.975
Subordinisani dug	33	14.262	14.200
Ukupne obaveze		463.296	456.368
Kapital			
Akcijski kapital	34	49.925	39.425
Emisione premije	34	7.146	7.146
Akumulirani gubitak	34	(52.453)	(36.165)
Ostale rezerve	34	44.244	43.902
Ukupan kapital		48.862	54.308
Ukupan kapital i obaveze		512.158	510.676

Podgorica, 25. mart 2014. godine
 U ime Banke:

Svetlana Ivanović
 Direktor Direkcije finansijskog
 upravljanja

Robert Kleindienst
 Izvršni direktor



Anton Ribnikar
 Glavni izvršni direktor

NLB MONTENEGROBANKA A.D., PODGORICA
 Finansijski izvještaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013.
 (Svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Ostale rezerve	Neraspore- đena dobit / (Akumulirani gubitak)	Ukupno
Stanje, 1. januara 2012. godine	12.925	7.146	5.664	13.235	38.970
Emisija akcija	26.500	-	-	-	26.500
Efekti promjena hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	78	-	78
Gubitak tekućeg perioda	-	-	-	(49.807)	(49.807)
Ostalo / troškovi emisije akcija	-	-	(161)	-	(161)
Stanje, 31. decembra 2012. godine	39.425	7.146	5.581	(36.572)	15.580
Stanje, 1. januara 2013. godine, prije korekcija	39.425	7.146	5.581	(36.572)	15.580
Korekcija početnog stanja (Napomena 2.2.)	-	-	38.321	407	38.728
Stanje, 1. januara 2013. godine, nakon korekcija	39.425	7.146	43.902	(36.165)	54.308
Emisija akcija	10.500	-	-	-	10.500
Efekti promjena hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	414	-	414
Gubitak tekućeg perioda	-	-	-	(16.288)	(16.288)
Ostalo/ troškovi emisije akcija	-	-	(72)	-	(72)
Stanje, 31. decembra 2013. godine	49.925	7.146	44.244	(52.453)	48.862

Podgorica, 25. mart 2014. godine
 U ime Banke:

Svetlana Ivanović
 Direktor Direkcije finansijskog
 upravljanja

Robert Kleindienst
 Izvršni direktor

Anton Ribnikar
 Glavni izvršni direktor



NLB MONTENEGROBANKA A.D., PODGORICA
 Finansijski izvještaji za godinu završenu na dan 31. decembra 2013.
 (Svi iznosi su navedeni u hiljadama EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

	2013.	2012.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi	28.909	34.286
Odlivi po osnovu kamata i slični rashodi	(13.933)	(15.877)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	8.446	8.684
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(5.043)	(4.194)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova za dobavljače	(11.471)	(12.828)
Povećanje/smanjenje kredita i ostale aktive	45.851	21.138
Prilivi /odlivi po osnovu depozita i ostalih obaveza	15.619	(30.273)
Plaćeni porezi	-	(74)
Ostali prilivi	2.328	1.221
Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	70.706	2.083
Gotovinski tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kupovina nekretnina i opreme	(392)	(298)
Kupovina nematerijalnih ulaganja	(235)	(168)
Investicione hartije od vrijednosti	(23.930)	(16.316)
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	73	202
Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(24.484)	(16.580)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Povećanje pozajmljenih sredstava	-	4.000
Emisija običnih akcija	(72)	26.500
Odlivi po osnovu isplaćene dividende	-	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(72)	30.500
Efekat kursnih razlika na gotovinu i gotovinske ekvivalente	(520)	(584)
Neto smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	46.150	16.003
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine (Napomena 20)	102.401	86.982
Učinci od promjene kursa razmjene	(520)	(584)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine (Napomena 20)	148.031	102.401

Podgorica, 25. mart 2014. godine
 U ime Banke:

Svetlana Ivanović
 Direktor Direkcije finansijskog
 upravljanja

Robert Kleindienst
 Izvršni direktor



Anton Ribnikar
 Glavni izvršni direktor

NLB Montenegrobanka ad Podgorica, Stanka Dragojevića 46, Podgorica, Crna Gora
T: +382 20 402 000; Fax: +382 20 402 212; E-pošta: info@nlb.me
Internet: www.nlb.me; SWIFT: MNBAMEPG