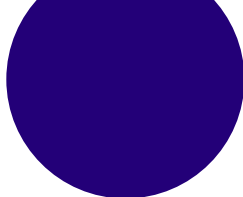




Ovdje smo dio nečeg većeg

NLB Banka AD Podgorica
Godišnji izvještaj za 2024. godinu

SADRŽAJ



Izjava Upravnog odbora NLB Banke AD Podgorica . . .	5	Kapital i adekvatnost kapitala	20	Organi upravljanja	29
Ključni događaji	7	Likvidnosna pozicija	20	Ostalo	32
Ključna dešavanja 2024 . godine	9	Poslovne jedinice.	21	Socijalna i kadrovska pitanja	32
Makroekonomski indikatori	10	Planirani budući razvoj.	22	Održivost	32
Očekivanja i prognoze	10	Upravljanje rizicima	23	Društveno odgovorna uloga Banke	34
Bankarski sektor	11	Ciljevi i metode upravljanja rizicima	23	Sprečavanje mita i korupcije	37
Regulatorno okruženje	12	Izloženost rizicima	23		
Opis poslovne aktivnosti	13	Politike upravljanja rizicima	24		
Poslovanje Banke	14	Uvođenje ESG (Environmental , Social , & Governance) rizika u područje upravljanja rizicima	24		
Pozicija na tržištu	14	Sistem internih kontrola	25		
Analiza finansijskog rezultata	14	Aktivnosti razvoja	26		
Analiza bilansa stanja	17	Upravljanje kadrovima	27		

Ključna dešavanja
Makroekonomski indikatori
Regulatorno okruženje
Opis poslovne aktivnosti
Poslovanje Banke
Poslovne jedinice
Planirani budući razvoj
Upravljanje rizicima
Aktivnosti razvoja
Upravljanje kadrovima
Organi upravljanja
Ostalo

Godišnji izvještaj o poslovanju NLB Banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) sačinjen je shodno odredbama Odluke o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (Službeni list Crne Gore, broj 128/20). Uvažavajući sadržinu propisanu članom 6, daje cjelovitu prezentaciju poslovanja Banke, od prikaza poslovnih aktivnosti i organizacije, načina upravljanja rizicima, do osvrta na budući planirani investicioni razvoj.

Prezentovani podaci i informacije u Izvještaju za 2024. godinu bazirani su na konačnim knjigovodstvenim podacima, uvažavajući i podatke iz dodatnih evidencija u Banci, u poređenju sa stanjem na kraju i za 2023. godinu.



Opšti podaci o Banci na dan 31. decembar 2024.

Naziv	NLB Banka a.d. Podgorica
Sjedište i adresa	Bulevar Ivana Crnojevića br 171, 81000 Podgorica
Adresa za prijem pošte	Bulevar Stanka Dragojevića br. 46, 81000 Podgorica
PIB	02011395
Djelatnost	Ostalo monetarno posredovanje
Broj zaposlenih	400
Broj akcionara	197
Vrijednost osnovnog kapitala	26.648.331,98 EUR
Broj akcija	15.347.266
Nominalna vrijednost akcije	1,73635695 EUR

Vlasnici sa najvećim učešćem		% vlasništva
1.	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	99,871%
2.	JP " STAMBENO - KOMUNALNO PREDUZEĆE "	0,013%
3.	"MEGATREND CO" sa p.o. Preduz. za intel. Usluge	0,007%
4.	GIP " RADNIK " DD. BIJELO POLJE	0,004%
5.	SO " BUDVA " BUDVA	0,004%
6.	OG DI "VUKMAN KRUŠČIĆ" - MOJKOVAC	0,004%
7.	OPŠTINSKI FOND ZAJEDNIČKIH REZERV I ULCINJ	0,003%
8.	INEX " ZLATNA OBALA " - PJ SUTOMORE	0,003%
9.	JZU. OPŠTA BOLNICA " BLAŽO ORLANDIĆ " BAR.	0,003%
10.	HORIZON LOGISTICS U STEČAJU A.D BAR	0,003%

Nadzorni odbor

Antonio Argir, predsjednik (od 29.10.2024.)
Archibald Kremser (predsjednik do 27.9.2024.)
Marjana Usenik, zamjenica predsjednika
Uroš Jerovšek, član
Igor Macura, član
Liliana Lapadatoni Huluta, nezavisni član
Gordana Đurović, nezavisni član
Branka Pavlović, nezavisni član

Revizorski odbor

Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica
Andreja Golubić, zamjenica predsjednice
Polona Kurtevska, član
Marjana Usenik, član (od 7.6.2024.)

Upravni odbor

Martin Leberle, Predsjednik Upravnog odbora
Dražen Vujošević, član Upravnog odbora
Lana Đurasović, član Upravnog odbora

Odbor za imenovanja

Antonio Argir, predsjednik (od 29.10.2024.)
Archibald Kremser (predsjednik do 27.9.2024.)
Igor Macura, član
Gordana Đurović, član

Odbor za rizike

Marjana Usenik, predsjednica
Uroš Jerovšek, član
Liliana Lapadatoni Huluta, član

Odbor za primanja

Uroš Jerovšek, predsjednik
Igor Macura, član
Branka Pavlović, član

Revizor

Crowe MNE d.o.o.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

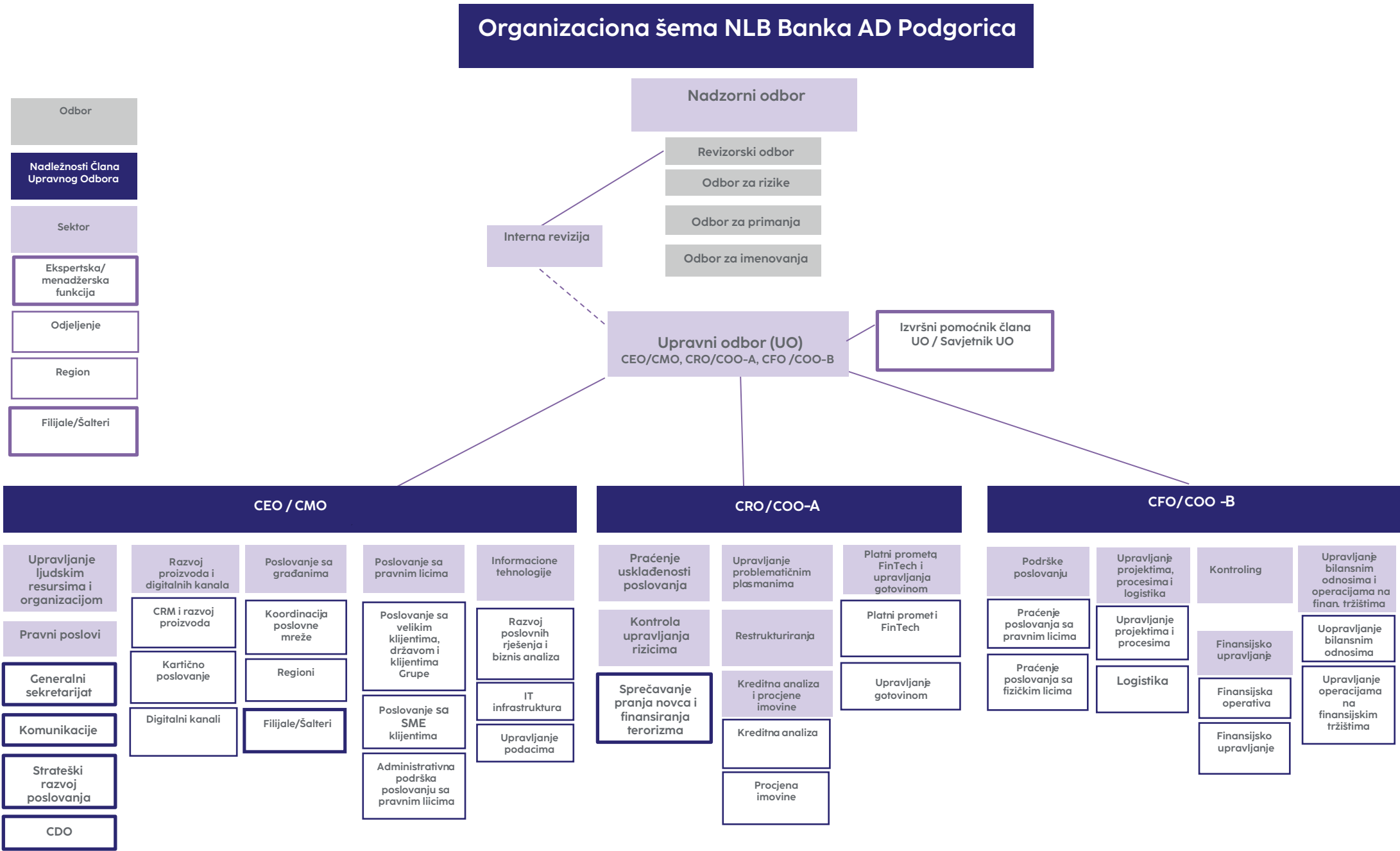
Organi upravljanja

Ostalo



Organizaciona šema Banke na dan 31. decembar 2024.

Prilog 1. Organizaciona šema
NLB banke AD Podgorica



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



Izjava Upravnog odbora NLB Banke AD Podgorica

U godini za nama uspjeli smo da ostvarimo više od zacrtanih ciljeva, uz poboljšanje performansi u svim segmentima poslovanja, što je rezultiralo najuspješnijom godinom do sad. Zajedničkim snagama, uz podršku i povjerenje naših klijenata, 2024. godinu završili smo sa rekordnom neto dobiti u iznosu od 27,8 miliona EUR. Dobri pokazatelji poslovanja dolaze kao logičan slijed našeg posvećenog rada sa klijentima i želje da gradimo dugoročna partnerstva, nudeći odgovorno finansijsko savjetovanje.

Svakodnevno smo fokusirani na svoje klijente, uz aktivno istraživanje njihovih potreba za finansijskim uslugama i savjetima, te aktivno radimo na optimizaciji, automatizaciji i digitalizaciji proizvoda, usluga i procesa, uvijek imajući u vidu najbolje korisničko iskustvo kao krajnji cilj.

Ovaj region je naš dom – i želimo da ga učinimo boljim za sve nas. Prihvatamo izazove i promjene jer želimo da budemo bolji, dostupniji, promoviramo postojeće i razvijamo nove digitalne kanale, edukujemo naše klijente, predlažući zdrave finansijske izbore.

Transformišemo našu banku u agilnu organizaciju, u želji

da ubrzamo poslovne procese i donošenje odluka i na taj način postanemo ne samo bolji partner za naše klijente, već i poželjan poslodavac za vrhunske bankare i profesionalce u regionu.

Prva smo banka u Crnoj Gori koja je migrirala svoj platni sistem na najsavremeniji #ISO20022 standard. Ovaj globalni standard redefiniše budućnost finansijskih transakcija, nudeći konzistentne, bogate i strukturirane podatke za pojednostavljenje i poboljšanje svake vrste procesa plaćanja. Usvajanjem ISO 20022 postavljamo novi standard sigurnosti, stabilnosti i inovativnosti u crnogorskom platnom eko sistemu.

Novi standard nam sada omogućava kompletne i konzistentnije podatke plaćanja i biće temelj svih plaćanja u svijetu u narednim godinama. Lansiranjem ISO 20022 pripremili smo Banku za naredni važan korak, integraciju na SEPA, a spremni smo i za migraciju na instant nacionalna plaćanja.

Transformišemo naše filijale u moderne hibridne kancelarije, gdje možemo da pružamo klijentima digitalne usluge, bez obzira na radno vrijeme, uz najbolje savjete i podršku. Hibridni model podrazumjeva napredne, digitalne usluge pa je našim klijentima na raspolaganju 24/7 zona gdje na modernim uređajima, prevashodno savremenom ATM-u (bankomatu) kao i DNT uređaju za uplatu pazara samostalno mogu izvršiti sve bankarske operacije tokom cijele godine bez obzira na radno vrijeme poslovnice.

Poboljšanje kvaliteta života u našoj matičnoj regiji, jedan je od ključnih strateških ciljeva NLB Banke. Odlučni smo u namjeri da stvorimo bolji trag lokalno, gdje obavljamo

svoju djelatnost, ali i u regionu koji smatramo svojim domom. U svakodnevnom poslovanju nastojimo da umanjimo negativne učinke na prirodnu sredinu, tražeći mogućnosti za njenu obnovu i zaštitu, vodeći računa o održivom razvoju, što se može potkrijepiti i podatkom da je Banka samo u prošloj godini smanjila upotrebu papira za preko 12%, potrošnju goriva za 18% i električne energije za 6%.

NLB Grupa je ponosna što su njeni napori i napredak u oblasti održivosti i društvene odgovornosti prepoznati, što potvrđuje i poboljšan ESG rejting jedne od vodećih svjetskih kompanija fokusiranih na ESG istraživanje, rejting i podatke – Sustainalytics. NLB-ov novi ESG skor rizika je 16,0, a Sustainalytics je procijenio da Grupa ima nizak rizik od značajnih finansijskih uticaja ESG faktora, zbog srednje izloženosti i snažnog upravljanja značajnim ESG problemima. Morningstar Sustainalytics, koja je nedavno predstavila svoju listu najbolje ocijenjenih ESG kompanija za 2025, a koja prati preko 15.000 kompanija u 42 industrije svijeta, dodijelila je NLB-u dva vrijedna priznanja – Top Regional i Top Industry (banke), što potvrđuje posvećenost NLB-a održivoj praksi i odgovornom poslovanju.

Predano smo radili na cilju da u sve svoje aktivnosti integrišemo održive Principe Ujedinjenih nacija za odgovorno bankarstvo a pridružili smo se i Net Zero bankarskoj alijansi Ujedinjenih nacija koja ima za cilj da uskladi kreditne i investicione portfelje u cilju postizanja nulte neto emisije do 2050. godine ili ranije.

Širimo ESG kulturu među zaposlenima ali i u biznis zajednici, kroz stimulisanje kompanija da u svoje poslovne modele ugrađuju komponente održivosti i

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



ESG standarde. Operativno agilna grupa sastavljena od ambasadora ESG-a, svakodnevno radi na implementaciji pozitivnih ideja u praksi. Aktivni smo u društvu kroz brojne volonterske aktivnosti, ali i u institucijama, u okviru podrške da Crna Gora na području ESG-a dobije regulativu, koja će biti usklađena sa UN standardima.

Godinama unazad inovativno djelujemo kroz implementaciju projekta Okvir pomoći, koji pronalazi i nagrađuje proaktivna preduzeća i jedinstvene ideje koje na najbolji način rješavaju izazove održivosti u regionu, obezbjeđujući finansijsku podršku za njihovu realizaciju.

Usvajamo, promovišemo i djelujemo u skladu sa vrijednostima NLB Grupe koje su usmjerene na rast i razvoj zaposlenih, podsticanje preduzetništva i poboljšanje kvaliteta života.

Brojnim donacijama podržali smo organizacije koje su posvećene radu sa najvažnijim i najosjetljivijim grupama, koje su ujedno stub našeg društva – djeci, porodicima i starijim osobama. Kroz različite aktivnosti, sponzorstva, donacije, projekte zaštite životne sredine, NLB Banka je

u 2024. godini uložila oko 330.000 eura u kvalitet života u našoj zajednici. Osim toga, značajno vrijeme naših zaposlenih uložili smo u brojne humanitarne i volonterske aktivnosti.

Značajna aktivost iz domena društvene odgovornosti realizovana je krajem 2024. godine, kada smo donirali 50.000 eura u humanitarne svrhe. Obezbijedili smo novčanu pomoć za Bosnu i Hercegovinu koja se suočila sa katastrofalnim posljedicama poplava, vjerujući da donekle možemo olakšati nevolju i tragediju sa kojima se suočavaju stanovnici na oštećenim područjima. Snaga zajedništva je u tome što, kada se ujedinito, možemo pomoći brže i efikasnije tamo gdje je pomoć najpotrebnija. Posebno smo ponosni na naše zaposlene, koji su se uključili u ovu akciju, pružajući lične donacije kao znak solidarnosti i podrške.

Uzimajući u obzir finansijske performanse, konstantna unaprijeđenja i inovativne proizvode i usluge, te društvenu odgovornost i posvećenost odživom razvoju, Banka je u 2024. godini osvojila veliki broj nagrada. Treću godinu za redom dobitnici smo prestižne nagrade renomiranog finansijskog časopisa Euromoney: „Najbolja banka u Crnoj Gori“, a po prvi put je, u okviru Euromoney Awards for

Exellence 2024, NLB Banka proglašena i najboljom „real estate“ bankom u Crnoj Gori.

Kraj godine Banka dočekuje bogatija za još jedno internacionalno priznanje. Prestižni finansijski magazin The Banker proglasio je NLB Banku „Bankom godine“ za 2024. godinu. Ovo priznanje smatra se vodećim standardom za izvrsnost u bankarstvu i najprestižnijim priznanjem u finansijskom svijetu.

Posebnu vrijednost za nas ima još jedna vrijedna nagrada iz domena filantropije, osvojena krajem 2024. godine. Riječ je o nagradi „Iskra“ za doprinos lokalnoj zajednici, koju dodjeljuje Fond za aktivno građanstvo (fAKT) u partnerstvu sa Privrednom komorom Crne Gore.

Nastavićemo da gradimo kolektiv zadovoljnih uposlenika i da dajemo puni doprinos kvalitetu života lokalne zajednice čije potrebe osluškujemo i spremno odgovaramo na njih kroz brojne društveno odgovorne aktivnosti, čime dokazujemo da smo mnogo više od finansijske institucije.

Sa našim posvećenim timom i snažnom Grupom, spremno dočekujemo sve što dolazi.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikator

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

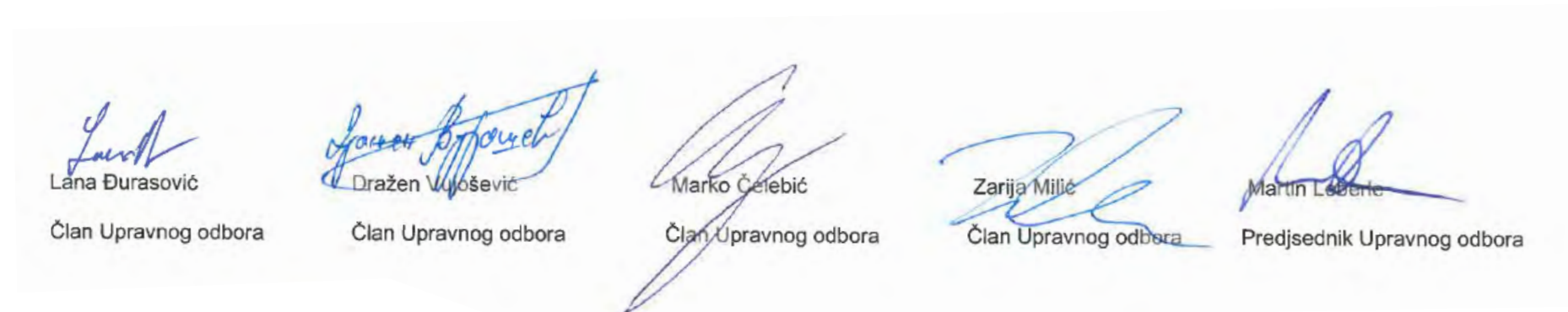
Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

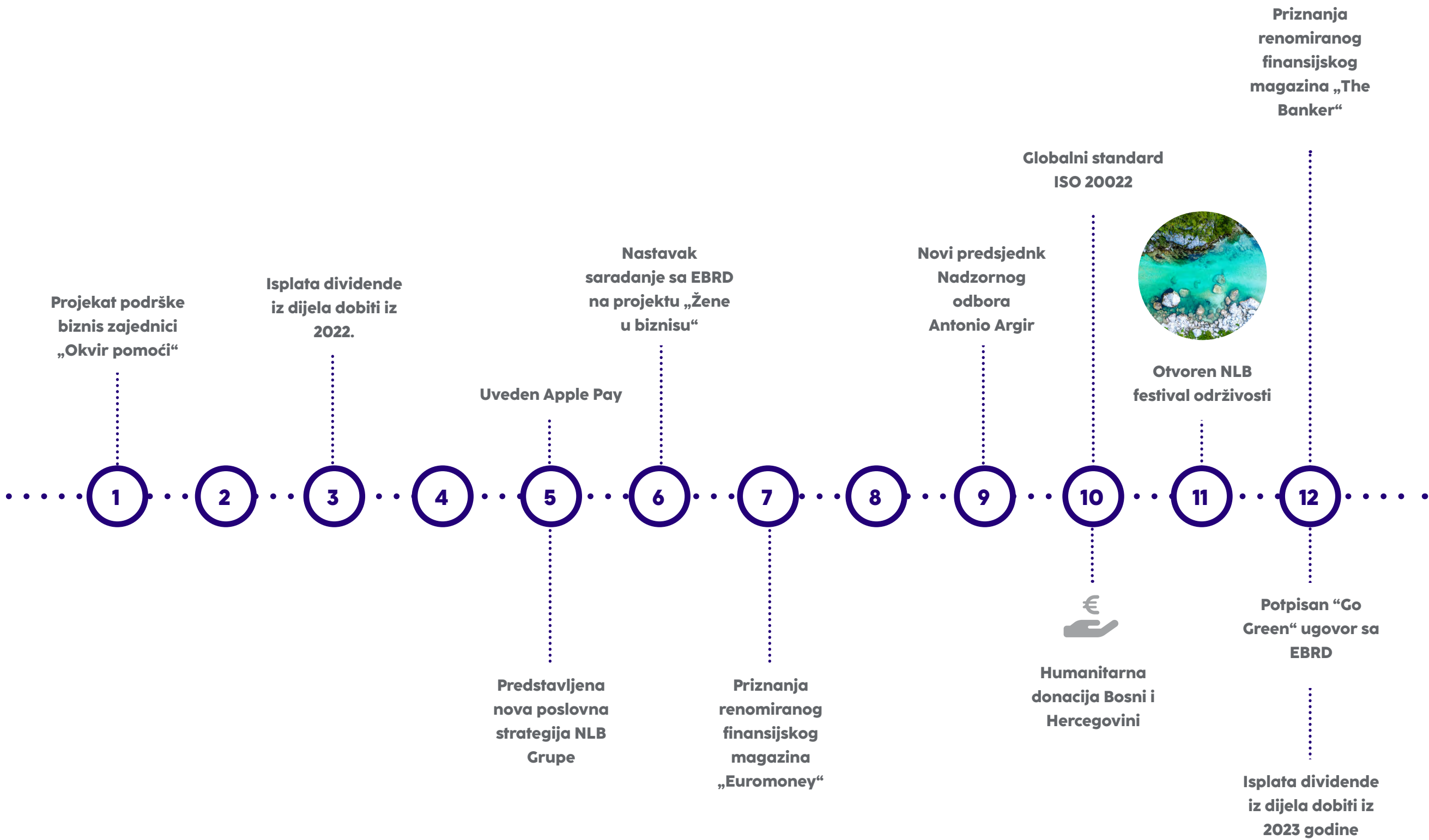
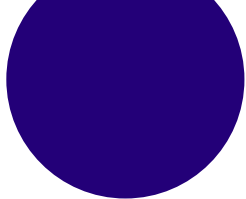
Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Ključni događaji



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
 - Regulatorno okruženje
 - Opis poslovne aktivnosti
 - Poslovanje Banke
 - Poslovne jedinice
 - Planirani budući razvoj
 - Upravljanje rizicima
 - Aktivnosti razvoja
 - Upravljanje kadrovima
 - Organi upravljanja
 - Ostalo



Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Januar

Okvir pomoći

Projekat podrške biznis zajednici zabilježio je četvrtu sezonu. Nagrađena su tri projekta koji unapređuju i obogaćuju naše društvo i rješavaju brojne izazove kako mlade tako i starijih generacija.

Mart

Isplata dividende

Po odluci Skupštine akcionara od 29. decembra 2023. godine, Banka je 29. marta izvršila isplatu dividende akcionarima iz dijela ostvarene dobiti u 2022. godini u ukupnom iznosu od 10.848 hiljada EUR.

Maj

Apple Pay

Uveden je Apple Pay za sve NLB korisnike. Projekat integracije sproveden je u rekordnom roku.

Nova poslovna strategija NLB Grupe predstavljena na Danu investitora u Ljubljani

Više od tri miliona clijenata, dvostruko veći bilans i milijardu eura profita do 2030. godine – ovo je temelj nove, ambiciozne poslovne strategije NLB Grupe, koja je premijerno predstavljena na NLB Danu investitora u Ljubljani.

Jun

Podrška ženskom preduzetništvu

Produžena saradnja i ugovor sa EBRD za kreditnu liniju „Žene u biznisu“ od 3 milion EUR, namijenjenu malim i srednjim preduzećima čije su vlasnice žene.

Jul

Priznanja „Najbolja banka u Crnoj Gori“ i „Najbolja real estate banka u Crnoj Gori“

Treću godinu zaredom, jedan od vodećih svjetskih finansijskih magazina „Euromoney“ proglasio je NLB Banku najboljom bankom u Crnoj Gori. „Euromoney“ je uručio NLB Banci još jedno vrijedno priznanje – za najbolju real estate banku u Crnoj Gori u 2024. godini.

Septembar

Imenovan novi predsjednik Nadzornog odbora

Na vanrednoj sjednici Skupštine akcionara, održanoj 27. septembra, za predsjednika Nadzornog odbora imenovan je Antonio Argir, član Uprave NLB d.d., sa mandatom od četiri godine.

Oktobar

Humanitarna donacija Bosni i Hercegovini

Obezbijedili smo novčanu pomoć u iznosu od 50 hiljada EUR za Bosnu i Hercegovinu koja se suočila sa katastrofalnim posljedicama poplava, vjerujući da donekle možemo ublažiti tragediju sa kojima se suočavaju stanovnici na oštećenim područjima. Ukupna donacija NLB Grupe je iznosila milion EUR.

Novembar

NLB festival održivosti

Svjetski dan održivosti NLB Banka je obilježila otvaranjem drugog Festivala održivosti. Festival održivosti trajao je od 23. oktobra do 29. novembra, a u okviru njega je organizovano više događaja i aktivnosti.

ISO 20022 – novi globalni standard za finansijske informacije

NLB Banka je prva banka u Crnoj Gori koja je lansirala ISO 20022 standard za platne poruke.

Decembar

Prestizni finansijski magazin The Banker proglasio je NLB Banku „Bankom godine“

Ova nagrada smatra se vodećim standardom za izvrsnost u bankarstvu i najprestižnijim priznanjem u finansijskom svijetu.

Banka podstiče zelene investicije u Crnoj Gori

NLB Banka i EBRD potpisali su SME Go Green ugovor vrijedan 3 miliona EUR za kreditiranje malih i srednjih preduzeća.

Nagrada za filantropiju „Iskra“

Fond za aktivno građanstvo dodijelio je Banci Iskra nagradu za doprinos lokalnoj zajednici.

Isplata dividende

Po odluci Skupštine akcionara od 29. aprila 2024., Banka je izvršila isplatu dividende akcionarima iz dijela ostvarene dobiti u 2023. godini u ukupnom iznosu od 18.627 hiljada EUR.

Ključna dešavanja 2024. godine

Finansijski pokazatelji

Godina rekordne neto dobiti u iznosu od 27,8 miliona EUR, uz poboljšanje performansi u svim segmentima poslovanja, prateći kontinuirani organski rast Banke. Neto kamatni prihodi bilježe rast od 14%, generisani snažnom kreditnom aktivnošću i poboljšanjem neto kamatne marže.

Neto naknade i provizije porasle su 8% u odnosu na prethodnu godinu.

Rezultat prije obezvređenja i rezervisanja bilježi rast od 8% u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovna aktivnost i projekti

Godinu su obilježile brojne kampanje i inovacije u cilju poboljšanja ponude, kako u segmentu fizičkih, tako i u segmentu pravnih lica. Novi realizovani krediti stanovništvu bilježe rast od 33% u odnosu na prethodnu godinu.

Banka je i u 2024. godini nastavila intezivne aktivnosti na polju društveno odgovornog poslovanja, podržavajući brojne projekte i kampanje humanitarnog karaktera, kao i pružanjem finansijske podrške preduzetništvu i privredi. Nakon što je proglašena Najboljom bankom u Crnoj Gori i Najboljom bankom za nekretnine od strane uglednog finansijskog časopisa „Euromoney“, NLB Banka kraj 2024. godine je dočekala bogatija za još jedno internacionalno priznanje. Prestižni finansijski magazin The Banker proglasio je NLB Banku „Bankom godine“ za 2024. godinu, što je još jednom potvrdilo aktivnosti i posvećenost Banke.

Kvalitet portfelja

Banka nastoji finansirati samo kreditno sposobne klijente koji pripadaju A i B bonitetnim grupama, što doprinosi kvalitetu kreditnog portfolija.

Stabilna tržišna situacija kao i prethodne godine (poreska reforma koja je dovela do uvećanja zarada stanovništva) odrazila se i na stabilnost kvaliteta portfolija, što je uticalo na povoljan trošak rizika i u 2024. godini.

Prethodno navedeno, uz proaktivan pristup restruktuiranju i naplati portfolija NPE (nekvalitetna izloženost), dovelo je do daljeg porasta učešća A i B bonitetne grupe u kreditnom portfoliju i smanjenja učešća nekvalitetnih izloženosti do nivoa 2,1% (-1,3 p.p.) na kraju 2024. godine

Kapital i likvidnost

Koeficijent adekvatnosti kapitala na kraju 2024. godine iznosi 20,16% i znatno je iznad regulatornog minimuma (15,04%). Banka je ojačala i Tier 2 kapital, uzimanjem subordinisane linije od matične banke.

Depoziti nebanaka na nivou bankarskog sektora bilježe rast od 5%, uz povećanje LTD-a za 4 p.p. LTD Banke je takođe rastao, uz rast depozita od 6% i jačanje udjela na tržištu.

Banka je u svakom momentu aktivno upravljala likvidnim sredstvima, održavajući adekvatan nivo, usmjeravanjem viška likvidnosti u kupovinu hartija od vrijednosti.

Strategija i perspektiva

I pored izraženih inflatornih pritisaka i rizika u fiskalnoj sferi, dalji planovi se zasnivaju na strateškoj orijentaciji i potencijalu rasta u pojedinim segmentima uz jači fokus na digitalizaciju, uzimajući u obzir optimalnu alokaciju kapitala u odnosu na profitabilnost i sklonost riziku, prateći ambiciju Strategije NLB grupe do 2030. godine. U fokusu će biti stabilan rast prihoda, uz održiv nivo troškova.

Banka će se i u budućnosti starati da doprinese poboljšanju kvaliteta života u regionu u kome posluje. Kao dio NLB Grupe, posvećeni smo ispunjavanju potreba naših stejkholdera i održivom poslovanju.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

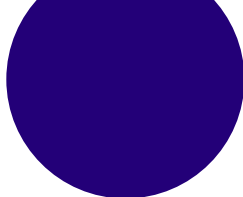
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo





Septembar 2024.

Rast BDP-a za prvih 9 mjeseci iznosio je 2,6%.
Bruto domaći proizvod Crne Gore u trećem kvartalu 2024. godine iznosio je 2.357,9 miliona EUR, dok je u istom periodu prethodne godine iznosio 2.213,1 miliona EUR. Podaci za prvih devet mjeseci 2024. godine ukazuju na pozitivne trendove u sektorima saobraćaja, trgovine i građevinarstva, dok su turizam i industrijska proizvodnja zabilježili pad.

Industrijska proizvodnja je u prvih devet mjeseci 2024. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, zabilježila pad od 6%. Pad proizvodnje je evidentiran u sektoru snabdijevanje električnom energijom, gasom i parom od 20,5%, dok je rast zabilježen u sektorima vađenje ruda i kamena od 8,1% i prerađivačkoj industriji od 4,2%.

Ekspertska procjena Centralne Banke je da će se stopa inflacije u ovoj godini kretati u rasponu od 2% do 3%, sa centralnom projekcijom od 2,5%. Godišnja inflacija u septembru 2024. godine, mjerena potrošačkim cijenama iznosila je 1,0%, dok je godišnja stopa mjerena harmonizovanim indeksom potrošačkih cijena iznosila 1,4%.

Prosječna zarada (bruto) u septembru 2024. godine u Crnoj Gori iznosila je 1.102 EUR, dok je prosječna zarada bez poreza i doprinosa (neto) iznosila 877 EUR. Prosječna (neto) zarada u septembru 2024. godine u odnosu na isti mjesec prethodne godine zabilježila rast od 9,6%.

Na tržištu rada su zabilježeni pozitivni trendovi, sa rastom zaposlenosti i padom nezaposlenosti. Stopa nezaposlenosti u Crnoj Gori pala je na 11% u trećem kvartalu 2024. sa 12,2%, koliko je bila na kraju 2023. godine.

Ukupan broj dolazaka turista u prvih devet mjeseci 2024. godine iznosio je 2,30 miliona, što je za 1,06% manje u odnosu na uporedni period prethodne godine. U istom periodu ostvareno je 13,85 miliona noćenja, što predstavlja pad od 5,28%.

Očekivanja i prognoze

Svjetska banka prognozira stopu realnog rasta crnogorske ekonomije u 2025. godini od 3,5%, a Ministarstvo finansija Crne Gore od 4,8%.
Nakon tri godine snažnog rasta od vremena pandemije očekuje se usporavanje ekonomskih aktivnosti. U tekućoj godini Svjetska banka prognozira usporavanje ekonomskog rasta u Crnoj Gori na 3,4%. Glavni razlog je pad prihoda u turizmu i pad izvoza.

Prema prognozama Ministarstva finansija, crnogorska ekonomija će u srednjem roku prosječno godišnje rasti po stopi od 3,7%, odnosno po godinama 4,8% u 2025., 3,1% i 3,2% u 2026. i 2027. godini. Rast u narednom trogodišnjem periodu će dominantno voditi visoka domaća potražnja, koja će doprinijeti rastu BDP-a oko 3,1 procentnih poena, dominantno usljed nastavka dinamične lične potrošnje domaćinstava, ali i rasta investicija kroz olakšanje biznis barijera za koje se očekuje da doprinesu rastu oko 0,9 procentnih poena. Privatna potrošnja će biti uvećana i kroz snažan rast novoodobrenih kredita, porast zaposlenosti (oko 2% godišnje u periodu 2025.-2027.) i rast međunarodnih transfera – doznaka. U srednjem roku je projektovan i porast javne potrošnje od oko 2,7% prosječno godišnje,

što će usloviti visoka tekuća budžetska potrošnja i porast vrijednosti planiranih javnih ulaganja. U narednom periodu očekuje se postepeno usporavanje inflacije, koja će prosječno iznositi 3,5% u periodu 2024.-2027. godine. Postepenom ublažavanju stope inflacije na oko 3% u narednom trogodišnjem periodu, doprinijeće djelimično smirivanje eksternih kretanja, koja su i dalje uslovljena neizvjesnim geopolitičkim dešavanjima. U narednim godinama se očekuje nastavak oporavka investicione aktivnosti i dalji rast ulaganja, prevashodno u energetici i turizmu, koji obuhvataju velike projekte u oblasti obnovljivih izvora energije, energetske efikasnosti, komplekse visoke vrijednosti u turizmu, izgradnju hotelskih sadržaja u sjevernom regionu po osnovu programa ekonomskog državljanstva. Usvojenim kapitalnim budžetom za 2024. opredijeljena su značajna sredstva za razvoj infrastrukture a najvažniji projekti se odnose na nastavak gradnje druge dionice autoputa Bar-Boljare (dionica Mateševo-Andrijevice), rekonstrukciju postojeće putne infrastrukture, kao i projekte u oblasti zdravstva i obrazovanja. Takođe, smanjenje doprinosa na rad može opredijeliti dalje investicione tokove, uz pretpostavke predvidivog okvira poreske i fiskalne politike i stabilizaciju političkih prilika u državi u narednom periodu.

- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo

Kretanje ključnih makroekonomskih indikatora u Crnoj Gori

	*III kvartal			
	2021.	2022.	2023.	2024.
BDP (godišnja stopa rasta %)	13	6,4	6,3	2,6*
Platni bilans (%BDP)	(15,4)	(17,9)	(24,1)	3,8*
Javni dug (%BDP)	74,6	68,8	58,03	51,9*
Prosječna inflacija (%)	4,6	17,2	4,3	2,1
Stopa nezaposlenosti (%)	16,6	14,7	13,1	11,0*



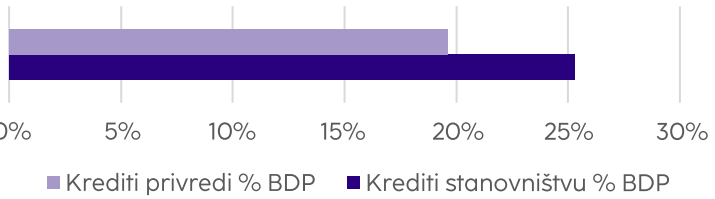
Bankarski sektor

Bankarski sistem je tokom 2024. godine bio stabilan i visoko likvidan.

Bankarski sektor je u 2024. godini bio solventan, likvidan i profitabilan. Nastavljen je stabilan rast depozita, koje banke u 2024. godini više preusmjeravaju u kredite, nego u likvidnu aktivu ili u hartije od vrijednosti. Profitabilnost banaka je bila na rekordnom nivou. Banke nisu koristile sredstva obavezne rezerve, niti su aplicirale za kredite za likvidnost.

Bilansna suma banaka na kraju trećeg kvartala 2024. godine iznosila je 6.978,74 miliona EUR i zabilježila je rast od 2,95% u odnosu na isti period prethodne godine. U strukturi aktive banaka na kraju trećeg kvartala dominantno učešće od 64,11% imali su neto krediti, nakon kojih slijede hartije od vrijednosti sa 18,64%,

Kreditni privredi i stanovništvu u Crnoj Gori u 2024. godini (stanje na 31. decembar 2024.)



Kretanje kredita i depozita bankarskog sistema u Crnoj Gori u 2024. godini (stanje na 31. decembar 2024.)

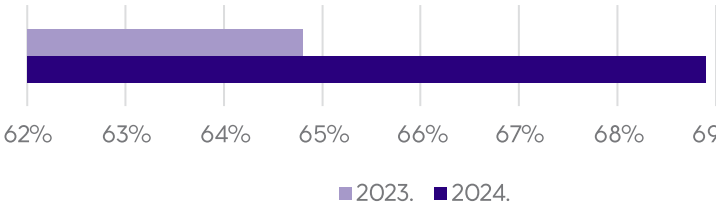
	u mil EUR	Δ % YoY
Privreda krediti	1.707	14,6
Fizička lica krediti	2.028	17,0
Privreda depoziti	2.269	-2,4
Fizička lica depoziti	2.981	9,2

zatim novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka sa 14,12%. U strukturi pasive, dominantno učešće od 81,18% bilježe depoziti, nakon kojih slijedi kapital sa 12,72%, pozajmice sa 2,81%, dok se na ostale stavke odnosilo 3,29% ukupne pasive.

Ukupan kapital banaka na kraju trećeg kvartala iznosio je 887,66 miliona EUR i bilježi rast od 9,79% na godišnjem nivou. Ukupno odobreni krediti banaka iznosili su 4.606,68 miliona EUR i bilježe rast od 15,32% u odnosu na isti period prethodne godine. Depoziti u bankama iznosili su 5.665,40 miliona EUR, i zabilježili su rast od 2,55% na godišnjem nivou. Likvidna aktiva banaka iznosila je 1.533,08 miliona EUR i bila je 12,75% niža u odnosu na isti period prethodne godine.

Na novoodobrene kredite fizičkim licima PPNKS je u novembru 2024. godine iznosila 6,76%, dok je PPEKS iznosila 7,40%, što predstavlja smanjenje od 0,31 p.p., odnosno od 0,60 p.p. u odnosu na isti mjesec prethodne godine. Posmatrano u odnosu na prvi kvartal, zabilježeno

Kretanje LTD (kredit/depoziti) nebanke (stanje na 31. decembar)



Kretanje ključnih indikatora bankarskog sistema u Crnoj Gori u 2024. godini (stanje na 30. septembar 2024.)

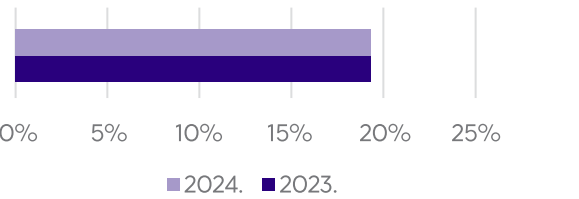
Neto kamatna marža		Nekvaliteni krediti		Koeficijent solventnosti	
2023. %	2024. %	%	Δ pp YoY	%	Δ pp YoY
4,7	4,7	4,0	-1,0	19,8	-0,9

je smanjenje PPNKS od 1,13 pp, odnosno PPEKS od 1,39 p.p., što koincidira sa akcijskom ponudom kredita fizičkim licima, iniciranom od strane CBCG i započetom krajem marta ove godine.

Crna Gora je u 2024. godini zvanično postala dio Jedinstvenog područja plaćanja u eurima - SEPA. Pod vođstvom Centralne banke Crne Gore, Crna Gora je uložila značajne napore na usklađivanju nacionalnog platnog prometa i važeće regulative sa standardima Evropske unije (EU), zahvaljujući čemu je postala prva država Zapadnog Balkana koja je pristupila SEPA geografskom području, ispunjavajući jedan od ključnih ciljeva na svom putu ka članstvu u Evropskoj uniji.

Evropski savjet za plaćanja (EPC), krovno tijelo Jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA), odredio je 5. oktobar 2025. godine kao datum operativne spremnosti za prelazak crnogorskih banaka na SEPA platne šeme.

ROE (povrat na kapital) kretanje (stanje na 31. decembar)



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



Regulatorno okruženje

Tokom 2024. godine, glavne aktivnosti bile su posvećene sprovođenju **Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma** i relevantnih podzakonskih akata. Najvažnije novine bile su: obaveza licenciranja ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma; uspostavljanje i nadzor nad Registrom stvarnih vlasnika kao i omogućavanje javnosti uvida u Registar stvarnih vlasnika (određeni skup podataka); sprečavanje klijenata da koriste falsifikovana lična dokumenta propisivanjem mogućnosti korišćenja Centralnog registra stanovništva; uvođenje mogućnosti elektronske i video-elektronske identifikacije klijenta; jačanje nadzora nad obaveznikom zakona (direktan i indirektni nadzor); uspostavljanje Registra politički eksponiranih lica i Registra računa i sefova kojima će finansijska obavještajna jedinica imati pristup; obaveza imenovanja člana upravnog odbora odgovornog za sprovođenje Zakona; dodatni podaci potrebni prilikom prenosa novčanih sredstava; verifikacija PEL statusa za korisnike životnog osiguranja; izuzeci od principa povjerljivosti u odnosu na korespondentne banke u slučaju identifikacije i verifikacije klijenata; iznos kazni u slučaju nepoštovanja odredaba Zakona do 1.000.000 EUR.

U cilju integracije crnogorskog finansijskog sistema u Evropski ekonomski i tržišni prostor, Centralna banka Crne Gore usvojila je **Odluku o zahtjevima za**

izvršavanje kreditnih transfera i direktnih zaduženja u eurima unutar jedinstvenog područja plaćanja u eurima (SEPA), koja zahtijeva određena prilagođavanja u poslovanju banaka. Kroz projekat i uz pomoć Nove Ljubljanske banke d.d., Banka radi na implementaciji uslova iz Odluke.

Odlukom Centralne banke Crne Gore o izmjeni **Odluke o primanjima u kreditnim institucijama**, pravila o odlaganju primanja i dodjeli varijabilnih primanja u instrumentima u značajnoj kreditnoj instituciji uslovljena su visinom varijabilnih i odgovarajućim procentom fiksnih primanja, na godišnjoj osnovi. Kroz Vladin **program „Evropa Sad 2“** usvojeni su: Zakon o izmjenama i dopuni Zakona o radu, Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit pravnih lica, Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica, u odnosu na koje je Banka preduzela neophodne aktivnosti za implementaciju.

Na kraju 2024. godine usvojeni su:

- **Zakon o restriktivnim mjerama**, kojim se uređuje primjena restriktivnih mjera samo na osnovu odluka UN, EU i drugih međunarodnih organizacija čiji je Crna Gora član. Primjena se odnosi na države i označena lica i sva označena lica i povezana lica moraju biti na listi restriktivnih mjera. Uvodi se Informacioni sistem za restriktivne mjere i evidencije: Objedinjena evidencija označenih lica i restriktivnih mjera, Evidencija o nacionalnoj listi restriktivnih mjera

i Objedinjena evidencija o primjeni restriktivnih mjera. Banka i ostali obveznici su dužni da vode sopstvenu evidenciju o primjeni restriktivnih mjera.

- **Zakon o informacionoj bezbjednosti**, koji uvodi obavezu primjene MEST ISO/IEC 27001 standarda. Obaveza dostavljanja podataka, definisanih Zakonom Ministarstvu finansija i njihovog ažuriranja u cilju sačinjavanja liste ključnih i važnih subjekata. Definisana je i obaveza izvještavanja Agencije za sajber bezbjednost i donošenja odgovarajućih internih akata.
- **Izmjene i dopune Zakona o sanaciji kreditnih institucija**: u dijelu planova sanacije i rješenja o minimalnom zahtjevu za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama. Za potpuno usaglašavanje potrebni su podzakonski akti, čije se usvajanje očekuje u roku od 6 mjeseci od stupanja na snagu Zakona (jun 2025.)

Banka je nastavila da dosledno primenjuje odluke o uvođenju međunarodnih restriktivnih mera utvrđene odlukama Savjeta Evropske Unije.

Ključna dešavanja
Makroekonomski indikatori
Regulatorno okruženje
Opis poslovne aktivnosti
Poslovanje Banke
Poslovne jedinice
Planirani budući razvoj
Upravljanje rizicima
Aktivnosti razvoja
Upravljanje kadrovima
Organi upravljanja
Ostalo



Opis poslovne aktivnosti

NLB Banka AD Podgorica je akcionarsko društvo registrovano za obavljanje bankarskih usluga.

NLB Banka AD Podgorica osnovana je 1990. godine. Banka je 1995. godine registrovana kao akcionarsko društvo kod Privrednog suda u Podgorici. Tokom 2002. godine, nakon usaglašavanja sa Zakonom o privrednim društvima, izvršen je upis u Centralni registar privrednih subjekata u Podgorici – registarski broj 4-0006161/001. Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 275 (Rješenje broj 02/3-282/2-02). Banka se kotira na Montenegro berzi, na listi Podsegment slobodnog tržišta akcija.

Shodno Zakonu o kreditnim institucijama, Ugovoru o osnivanju, Statutu i Rješenju Centralne banke Crne Gore, Banka ima odobrenje za obavljanje sljedećih usluga:

- Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava;
- Odobravanje kredita, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i zajmove za finansiranje komercijalnih poslova, otkup potraživanja sa ili bez regresa (faktoring), uključujući izvozno finansiranje na bazi otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja obezbjeđenih finansijskim instrumentima (forfeting);
- Finansijski lizing;
- Pružanje platnih usluga u skladu sa zakonom;
- Izdavanje garancija ili drugih jemstava;

- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenta:
 - Stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove;
 - Valutnim i kamatnim instrumentima;
- Usluge neposredno povezane sa poslovima kreditiranja, kao što su: prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i preduzetnika;
- Izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje tim instrumentima, a u skladu sa zakonom;
- Iznajmljivanje sefova;
- Učestvovanje u emitovanju finansijskih instrumenata i pružanje usluga vezanih za emitovanje finansijskih instrumenata, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;
- Bavljanje poslova uslužnog prevoza gotovine (transport gotovine) koje Banka može da pruža u skladu sa odredbama zakona;
- Prodaja potraživanja;
- Obavljanje poslova pružanja usluga drugom pravnom licu koje će u formi oblika obavljanja privredne djelatnosti d.o.o. biti osnovano od strane NLB d.d. Ljubljana;
- Poslovi zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje;
- Pružanje usluga upravljanja platnim sistemima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;
- Druge usluge koje Banka može da pruža u skladu sa odredbama zakona.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Poslovanje Banke

Pozicija na tržištu

Banka je završila godinu sa udjelom u kreditima fizičkim licima od 22,9%, uz 11,5% udjela u kreditima pravnim licima. Udio Banke u ukupnim kreditima nebanaka je uvećan za 0,3 p.p.

Krediti	% rasta/pada 2024.		promjena učešća 2024. p.p.
	NLB	Bankarski sektor	
Pravna lica	13,8%	14,6%	-0,1
Država	-23,1%	-28,1%	0,7
Fizička lica	16,4%	17,0%	-0,1
Kreditni nebanke	13,7%	12,0%	0,3

Na dan 31. decembra 2024. udio u depozitima fizičkih lica je iznosio 16,4%, dok je udio u bazi depozita pravnih lica iznosio 13,6%. Rast udjela u depozitima nebanaka je 0,1 p.p.

Depoziti	% rasta/pada 2024.		promjena učešća 2024. p.p.
	NLB	Bankarski sektor	
Pravna lica	3,0%	-2,4%	0,7
Država	13,5%	25,3%	-1,1
Fizička lica	7,4%	9,2%	-0,3
Depoziti nebanke	6,1%	5,4%	0,1

Analiza finansijskog rezultata

Banka je i u 2024. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i ostvarila rekordnu neto dobit u iznosu od 27,8 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 31,3 miliona EUR. Realizovana neto dobit bilježi rast u iznosu od 1,2 miliona EUR u odnosu na prethodnu godinu.

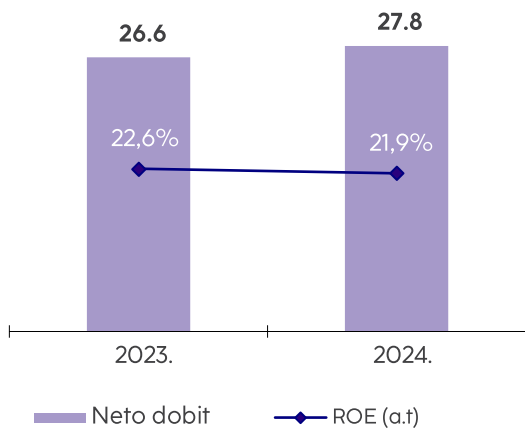
Novoodobreni krediti bilježe rast od 13%. Na ovakav trend, između ostalog, uticaj su imali blagovremeno organizovane i dobro sprovedene kampanje potrošačkih i stambenih kredita, uz rast zarada na nivou države (Vladin program „Evropa Sad 2“) dobru kreditnu aktivnost u segmentu poslovanja sa pravnim licima. Uz nastavak pune posvećenosti klijentima i konstantno inoviranje ponude, zabilježen je značajan godišnji rast ukupnih bruto kredita od 82,6 miliona EUR, ili 13,7%. Stabilizacija kamatnih stopa uz rast portfelja, inovirana ponuda i poboljšana kreditna aktivnost, generisali su rast neto kamatnih prihoda od 14%.

Takođe, dobri rezultati prisutni su i u segmentu neto nekamatnih prihoda. Segment neto naknada i provizija bilježi rast od 8% u odnosu na 2023. godinu.

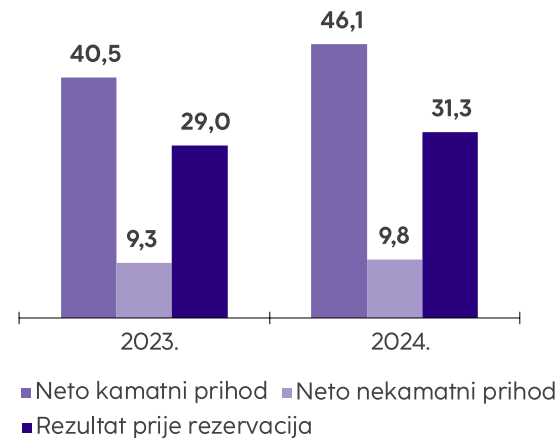
Zbog rasta obima kreditiranja došlo je do rasta rizikom ponderisane aktive u iznosu od 87,6 miliona EUR, dok je iznos regulatornog kapitala povećan za 22,1 miliona EUR, pa je koeficijent solventnosti rastao u odnosu na

prethodnu godinu za 1 p.p., te je isti i dalje značajno iznad zakonskog minimuma; na kraju 2024. godine iznosio je 20,16% (zakonski minimum 15,04%).

Neto dobit (mil EUR)/ Povrat na kapital nakon poreza (ROE a.t.)



Rezultat prije rezervacija, Neto kamatni/nekamatni prihod (mil EUR)



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



Povećanje neto dobiti u 2024. godini dominatno je uzrokovano rastom neto kamatnih prihoda, a manjim dijelom i rastom neto prihoda od naknada i provizija (posebno u dijelu prihoda od kartičnog poslovanja i direktnog bankarstva).

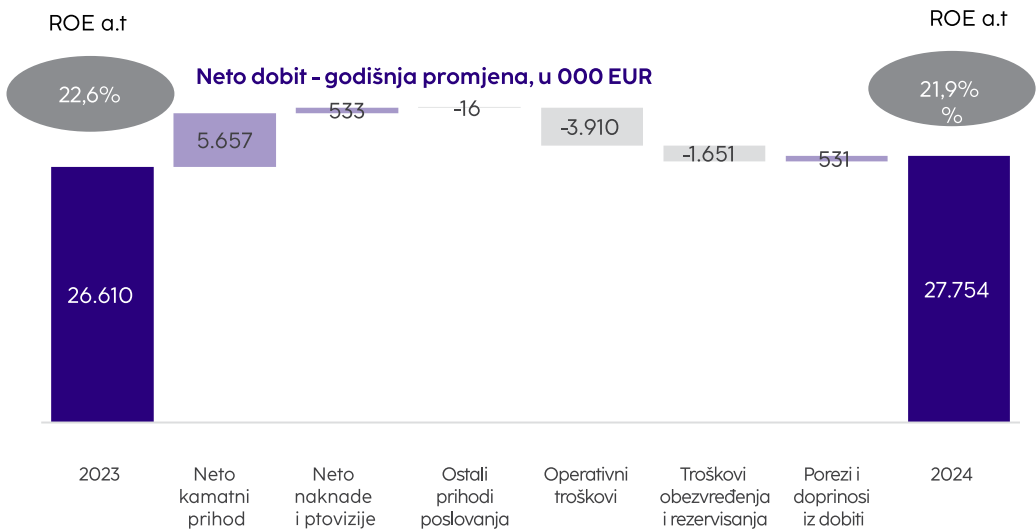
Značajan rast neto operativnih prihoda, pratio je i rast operativnih troškova, dovodeći do rasta pokazatelja odnosa operativnih troškova i neto operativnog prihoda (CIR), koji je na kraju 2024. godine iznosio 44,1% (2023: 41,7%), ukazujući na dobru troškovnu efikasnost.

Bilans uspjeha

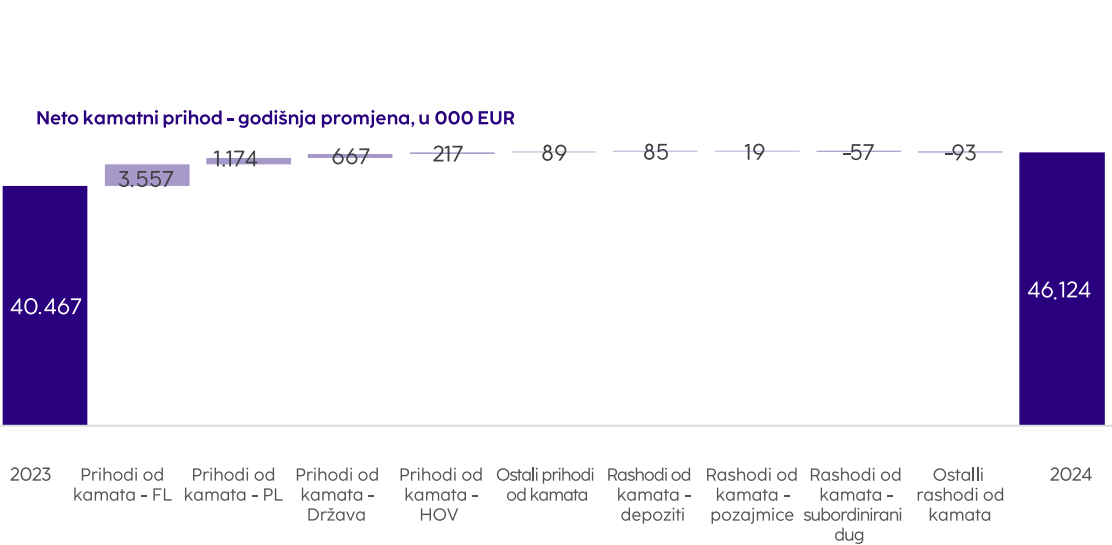
	2024	2023	Promjena	
Prihodi od kamata i slični prihodi	47.018	41.240	5.778	▲ 14%
Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane	127	202	(75)	▼ -37%
Rashodi od kamata i slični rashodi	(1.021)	(975)	(46)	▲ 5%
NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	46.124	40.467	5.657	▲ 14%
Prihodi od naknada i provizija	23.730	22.515	1.215	▲ 5%
Rashodi naknada i provizija	(16.701)	(16.019)	(682)	▲ 4%
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	7.029	6.496	533	▲ 8%
Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	959	1.111	(152)	▼ -14%
Neto dobitak/gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	(281)	(78)	(203)	▲ 260%
Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	19	(34)	53	▼ -156%
Neto gubici/dobici od kursnih razlika	17	(42)	59	▼ -140%
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	790	782	8	▲ 1%
Ostali prihodi	1.408	1.186	222	▲ 19%
Troškovi zaposlenih	(12.672)	(10.816)	(1.856)	▲ 17%
Troškovi amortizacije	(3.011)	(2.313)	(698)	▲ 30%
Opšti i administrativni troškovi	(8.964)	(7.608)	(1.356)	▲ 18%
Neto dobiti/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	-	-	-	
Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvrjeđenja:	1.896	1.648	248	▲ 15%
Troškovi rezervisanja	(525)	1.374	(1.899)	▼ -138%
Ostali rashodi	(120)	(117)	(3)	▲ 3%
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	32.669	32.056	613	▲ 2%
Porez na dobit	(4.915)	(5.446)	531	▼ -10%
NETO PROFIT	27.754	26.610	1.144	▲ 4%
Zarada po akciji/ u EUR	1,81	1,73	0,07	▲ 4%

- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo

Neto dobit - godišnja promjena, u 000 EUR



Neto kamatni prihod - godišnja promjena, u 000 EUR



Rast neto prihoda od kamata uzrokovan je rastom prihoda od kamata (+14% ili 5,7 miliona EUR), vođen dominantno rastom u okviru segmenta stanovništva. Prihodi od kamata u segmentu pravnih lica, države, kao i u segmentu HOV takođe bilježe pozitivan trend.

Kamatni rashodi bilježe blagi rast od 5% (46 hiljada EUR) u odnosu na prošlu godinu, uzrokovano rastom kamatnih rashoda po subordinisanom kreditu, kao i rastom rashoda u okviru segmenta poslovanja sa pravnim licima, usled blagog pomjeranja baze depozita u korist oročenih depozita.

Ukupna zarada od neto naknada i provizija bilježi rast od 8,2% (533 hiljade EUR), dominantno uzrokovana rastom prihoda od kartičnog poslovanja i direktnog bankarstva, a manjim dijelom i od prihoda od platnog prometa, kao i zarade od osnovnih računa.

Zarada od garancijskog poslovanja takođe bilježi povećanje u odnosu na prethodnu godinu, dok ostali neto prihodi od naknada i provizija bilježe smanjenje u odnosu na prethodnu godinu.

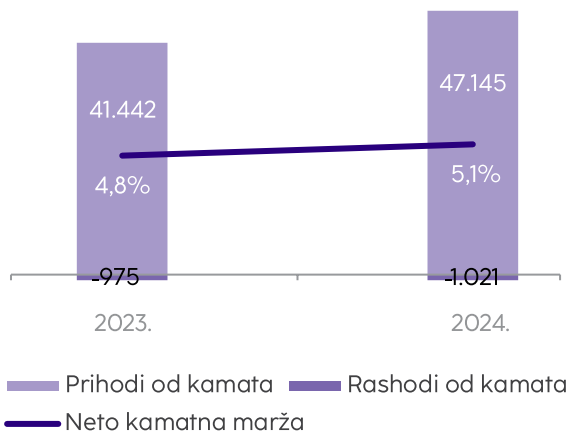
Kada je u pitanju *struktura neto operativnog prihoda*, zarada od neto nekamata bilježi pad udjela u neto operativnom prihodu: 17,6% (2023: 18,7%).

Operativni troškovi su zabilježili rast od 18,9%, ili 3,9 miliona EUR u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno zbog većih troškova rada (17% ili 1,9 miliona EUR).

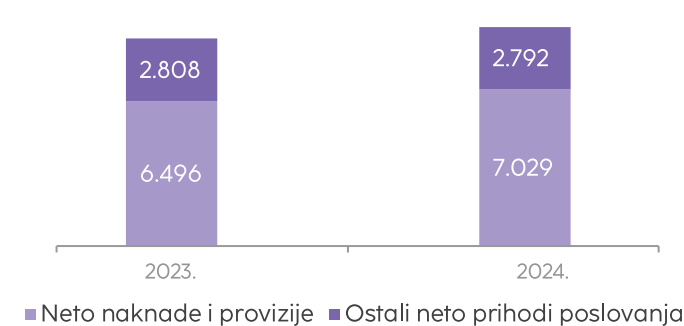
Usled inteziviranja poslovne aktivnosti, opšti i administrativni troškovi takođe bilježe rast od 18% ili 1,4 miliona EUR u odnosu na prošlu godinu, dok su troškovi amortizacije rasli 30% ili 698 hiljada EUR.

Sa druge strane, neto operativni prihod bilježi rast od 12,4%, pa CIR (kao pokazatelj pokrivenosti troškova neto prihodima) bilježi rast; na kraju 2024. godine iznosio je 44,1%.

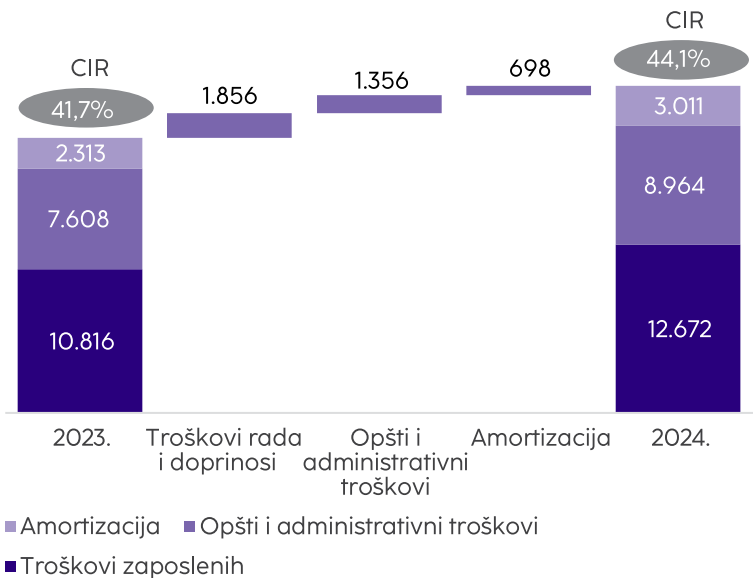
Neto kamatni prihod, (u 000 EUR)



Neto nekamatni prihod, (u 000 EUR)

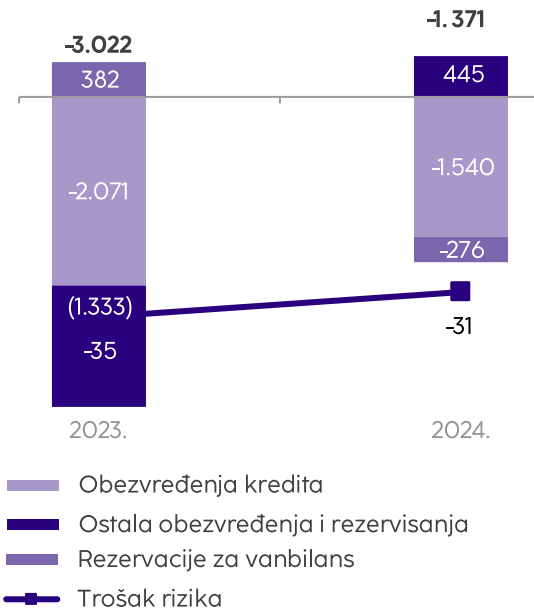


Neto nekamatni prihod, (u 000 EUR)



Trošak rizika je i u 2024. godini bio negativan i iznosio -31 bazičnih poena, kao rezultat nastavka trenda dobrog kvaliteta portfelja i jakih aktivnosti na naplati. Obezvređenje kredita je bilo za 531 hiljadu EUR veće nego u prethodnoj godini, dominantno usled dodatnih troškova obezvređenja u okviru segmenta poslovanja sa pravnim licima, kao posledica ažuriranja NPE minimum coverage pokazatelja. Obezvređenje vanbilansa je bilo za 658 hiljada EUR manje nego u prethodnoj godini, dominantno usled oslobađanja troška obezvređenja u okviru segmenta poslovanja sa pravnim licima, kao posledica pada vanbilansne izloženosti. Ostala obezvređenja i rezervisanja su zabilježila rast u iznosu od 1,8 miliona EUR u odnosu na nivo iz prethodne godine.

Troškovi obezvređenja i rezervisanja (u 000 EUR),
Trošak rizika (b.p)



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



	31.12.2024.	31.12.2023.	Promjena		
SREDSTVA					
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	125.396	124.679	717	▲	1%
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	859.329	789.697	69.632	▲	9%
Kredit i potraživanja od banaka	103.360	74.177	29.183	▲	39%
Kredit i potraživanja od klijenata	668.024	583.251	84.773	▲	15%
Hartije od vrijednosti	85.909	128.385	(42.476)	▼	-33%
Ostala finansijska potraživanja	2.036	3.884	(1.848)	▼	-48%
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	16.157	26.745	(10.588)	▼	-40%
Hartije od vrijednosti	16.157	26.745	(10.588)	▼	-40%
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koja se ne drže radi trgovanja	-	-	-	▲	0%
Kredit i potraživanja od klijenata	-	-	-	▲	0%
Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	2	98	(96)	▼	-98%
Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	2.408	2.307	101	▲	4%
Investicione nekretnine	198	198	-	▲	0%
Nekretnine, postrojenja i oprema	21.725	19.706	2.019	▲	10%
Nematerijalna sredstva	2.183	1.845	338	▲	18%
Odložena poreska sredstva	1.844	1.614	230	▲	14%
Ostala sredstva	6.417	5.126	1.291	▲	25%
UKUPNA SREDSTVA	1.035.659	972.015	63.644	▲	7%
OBAVEZE					
Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	867.717	821.730	45.987	▲	6%
Depoziti banaka	723	974	(251)	▼	-26%
Depoziti klijenata	846.589	798.018	48.571	▲	6%
Kredit banaka	6.913	7.600	(687)		
Kredit klijenata koji nijesu banke	13.492	15.138	(1.646)	▼	-11%
Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	▲	0%
Ostale finansijske obaveze	999	557	442	▲	79%
Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	2.425	2.340	85	▲	4%
Rezerve	5.112	4.859	253	▲	5%
Tekuće poreske obaveze	5.043	5.513	(470)	▼	-9%
Odložene poreske obaveze	1.131	836	295	▲	35%
Ostale obaveze	15.810	12.125	3.685	▲	30%
Subordinisani dug	16.494	2.438	14.056	▲	577%
UKUPNE OBAVEZE	914.731	850.398	64.333	▲	8%
KAPITAL					
UKUPAN KAPITAL	120.928	121.617	(689)	▼	-1%
UKUPAN KAPITAL I OBAVEZE	1.035.659	972.015	63.644	▲	7%

Bilansna suma u 2024. godini bilježi rast od 63,6 miliona EUR (+7%). Na strani pasive, najveći dio rasta je ostvaren na poziciji depozita klijenata, u iznosu od 48,6 miliona EUR, dok je subordinisani kredit porastao za 14,1 miliona EUR. Na strani aktive, najveći dio rasta je ostvaren zbog rasta kredita i potraživanja od klijenata (+84,8 miliona EUR), kao i usljed rasta kredita i potraživanja od banaka (+29,2 miliona EUR). Nekretnine, postrojenja i oprema takođe bilježe rast od 2 miliona EUR, novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka rast od 717 hiljada EUR, dok hartije od vrijednosti bilježe pad od 53,1 miliona EUR.

- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

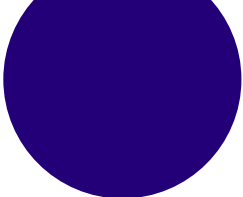
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



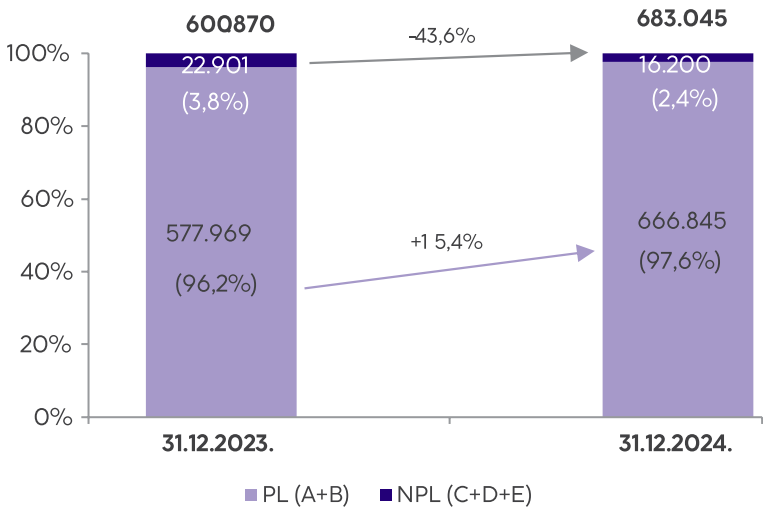


Struktura aktive Banke ostala je stabilna, sa kreditima i potraživanjima od klijenata kao dominantnim segmentom.

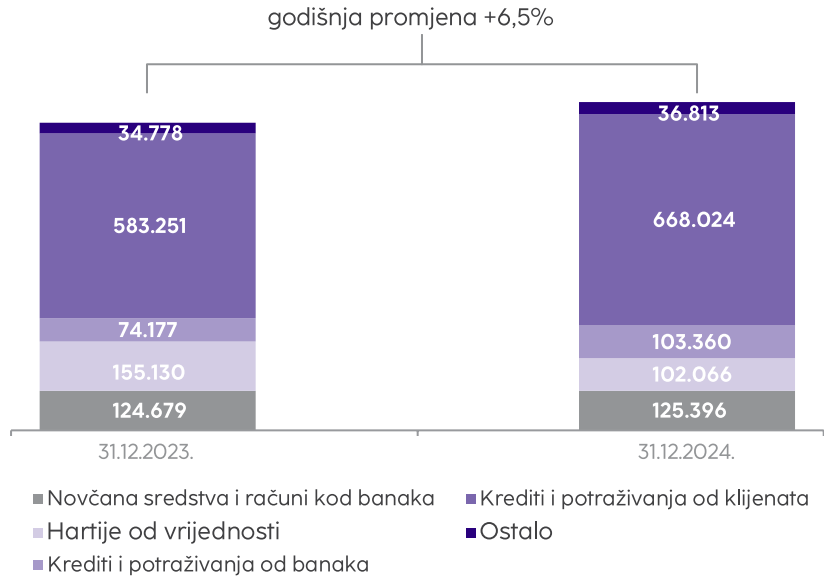
Jači rast kredita od rasta depozita odrazio se na smanjenje investiranja u hartije od vrijednosti, čiji je udio u ukupnoj aktivi blago ispod 10%, dok je učešće kredita i potraživanja od klijenata povećano je sa 60% na 64,5%.

Ukupni neto krediti nebanakarskom sektoru bilježe porast u iznosu od 84,8 miliona EUR, uz porast bruto kredita u iznosu od 82,6 miliona EUR i smanjenje ispravke vrijednosti po kreditima za 2,2 miliona EUR. Bruto kvalitetni krediti zabilježili su povećanje u iznosu od 88,9 miliona EUR, čineći 97,6% ukupnih bruto kredita na kraju 2024. godine. Krediti građanima bilježe stopu rasta od 16,4%, krediti pravnim licima povećani su za 13,8%, dok su krediti državi smanjeni za 23,1%. Usljed aktivne strategije upravljanja NPL-om u toku 2024. godine, udio nekvalitetnih kredita smanjen je za 1,3 p.p. u 2024. godini, i čini 2,1% ukupnih bruto kredita.

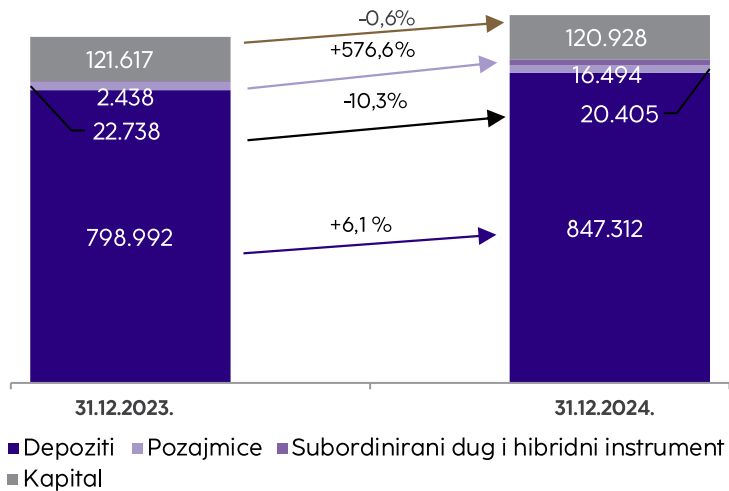
Bruto krediti nebankama bez kamata i vremenskih razgraničenja-bonitetna struktura kreditnog portfelja



Struktura aktive, (u 000 EUR)

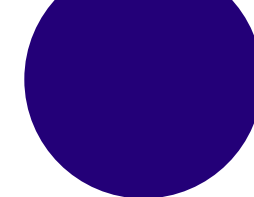
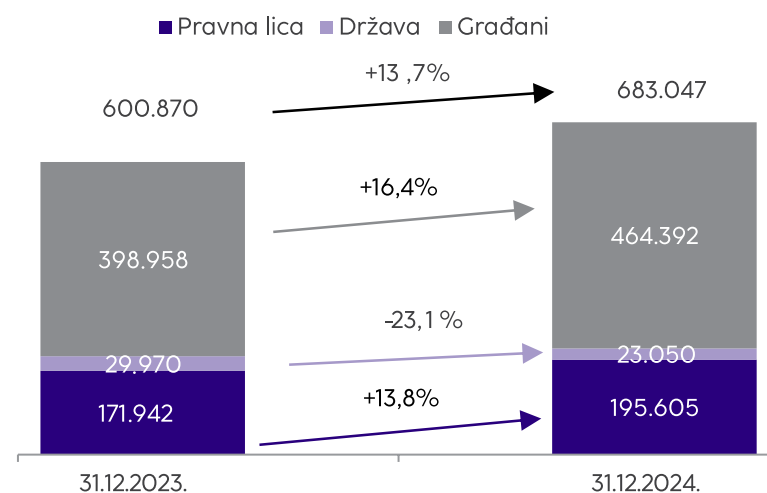


Kretanje strukture izvora (u 000 EUR)



- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



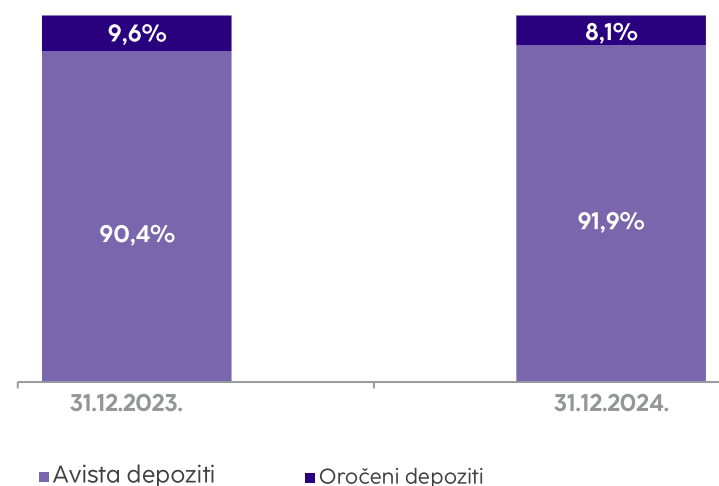
Kretanje stanja bruto kredita nebankama
po segmentima, u 000 EUR

Kada su u pitanju izvori, **Banka se dominantno oslanja na depozite, čiji udio u ukupnim izvorima iznosi 81,8%.** Dominantni su depoziti fizičkih lica, sa udjelom od 58%, dok depoziti pravnih lica i države čine 42% ukupnih depozita nebankarskog sektora. Avista depoziti čine 91,9% ukupnih depozita, što predstavlja rast od 1,5 p.p. u odnosu na prethodnu godinu.

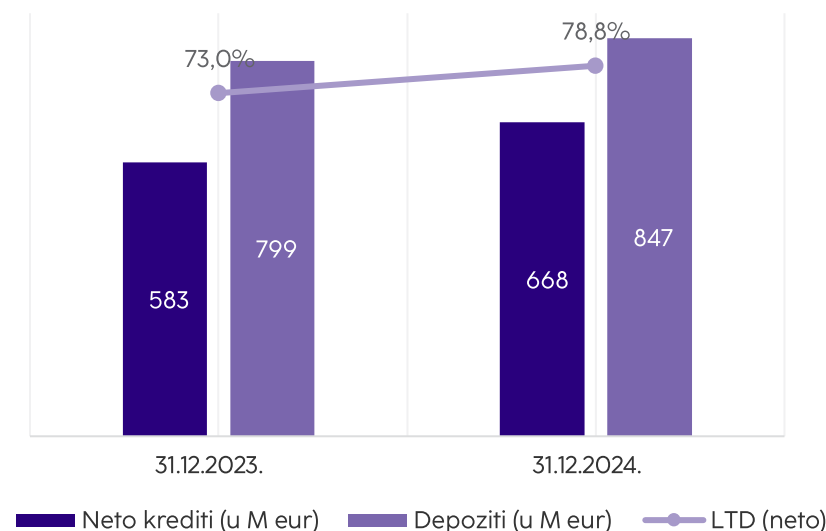
U 2024. godini Banka bilježi rast depozita od 6,1% i subordinisanog duga za 14 miliona EUR, dok su knjigovodstveni kapital i pozajmice zabilježile pad od 0,6% i 10,3%.

Odnos neto kredita u odnosu na depozite je povećan na nivo od 78,8% zbog ostvarene veće stope rasta kredita u odnosu na depozite.

Struktura depozita (u 000 EUR)



Kretanje LTD (neto) pokazatelja



Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

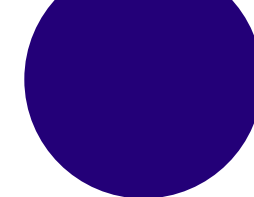
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



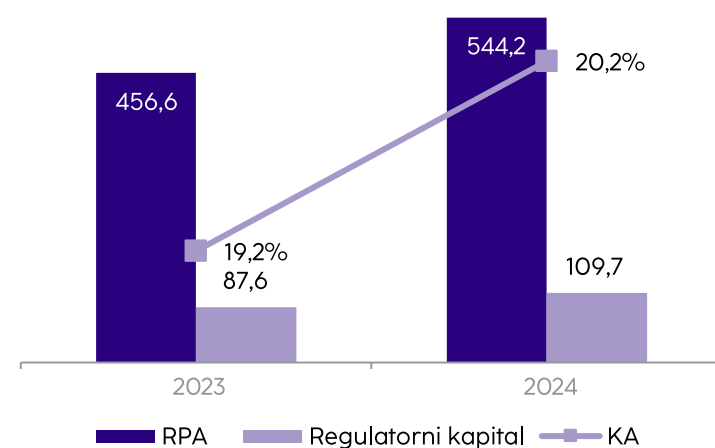


Kapital i adekvatnost kapitala

Koeficijent adekvatnosti kapitala ostao je znatno iznad zakonskog minimuma, te na kraju 2024. godine iznosi 20,16% (zakonski minimum 15,04%).

Regulatorni kapital je zabilježio godišnji rast od 25,3% ili 22,1 miliona EUR. Na drugoj strani, rizikom ponderisana aktiva je povećana za 19,2% ili 87,6 miliona EUR.

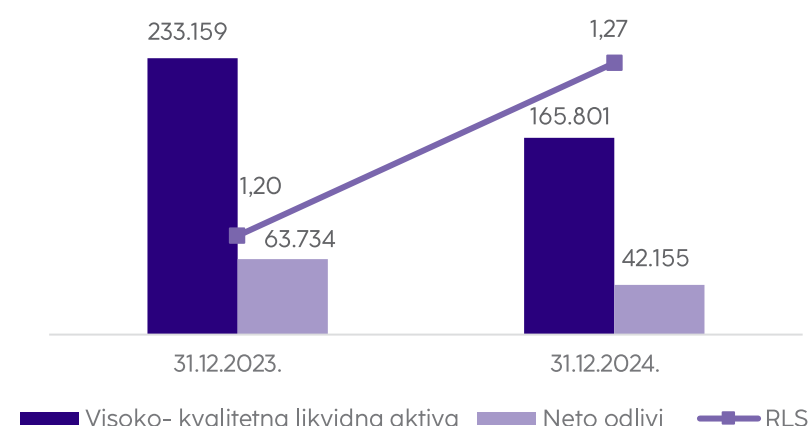
Adekvatnost kapitala



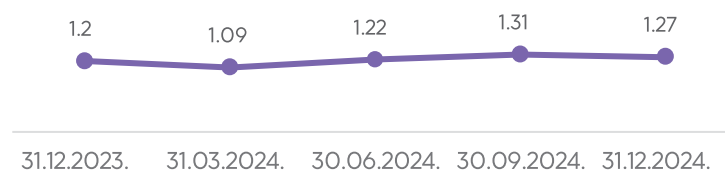
Likvidnosna pozicija

Likvidnosna pozicija Banke je stabilna, sa visokim učešćem neblokiranih likvidnih rezervi u ukupnoj aktivni (25,8% po stanju na 31. decembar 2024. godine). Svi ključni pokazatelji likvidnosti su u okviru granica definisanih Rizik apetitom Banke. Banka je tokom 2024. godine imala visok pokazatelj RLS (raspoloživa likvidna sredstva), značajno iznad zakonskog minimuma od 0,9.

Likvidnosna pozicija



Likvidnosna pozicija -Raspoloživa likvidna sredstva (RLS) -kvartalni trend



Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

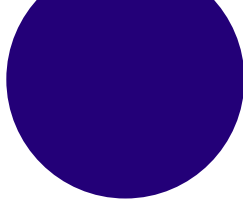
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo





Poslovne jedinice

Banka ima sjedište u Podgorici (Bulevar Ivana Crnojevića br. 171) i obavlja svoje aktivnosti kroz mrežu filijala i šaltera, koju čini 18 filijala i 3 šaltera, i to u: Podgorici (7), Ulcinju, Baru, Budvi (2), Cetinju, Bijelom Polju, Rožajama, Herceg Novom, Kotoru (2), Nikšiću, Tivtu, Pljevljima i Beranama.



Poslovnice

PODGORICA	
Filijala Podgorica I	Bulevar Ivana Crnojevića 171
Filijala Podgorica II	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 53
Filijala Podgorica V	Mall of Montenegro, Drpe Mandića bb
Filijala Podgorica VI	Cetinjski put 20, City Kvar
Filijala Podgorica VII	Rimski trg 3
Šalter Podgorica TCP	Bulevar Džordža Vašingtona 100
Filijala Stari aerodrom	Bulevar Pera Četkovića 52
BUDVA	
Filijala Budva	Mediteranska 19
Filijala Podkošljun Budva	Podkošljun bb
NIKŠIĆ	
Filijala Nikšić	Novaka Ramova 17
BIJELO POLJE	
Filijala Bijelo Polje	Tomaša Žižića 8
BAR	
Filijala Bar	Maršala Tita 24
BERANE	
Filijala Berane	Miloša Mališića bb
PLJEVLJA	
Filijala Pljevlja	Kralja Petra bb
HERCEG NOVI	
Filijala Herceg Novi	Trg Nikole Đurkovića bb
ROŽAJE	
Filijala Rožaje	Maršala Tita 45/a
KOTOR	
Filijala Kotor	Trg od oružja 431, Stari grad
Šalter Kotor	Trg od oružja bb
ULCINJ	
Filijala Ulcinj	26. novembra bb
CETINJE	
Filijala Cetinje	Balšića pazar bb
TIVAT	
Filijala Tivat	II Dalmatinske b.b.

- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



Planirani budući razvoj

- Banka će se svakodnevno fokusirati na svoje klijente, uz aktivno istraživanje njihovih potreba za finansijskim uslugama i savjetima. Strateški će biti prepoznata po dobrom poznavanju svojih klijenata i njihovih potreba, nivou i brzini usluge i savjetodavnim sposobnostima, dostupnosti i konkurentnim proizvodima, uslugama i prodajnim kanalima.
- Banka će raditi sa ciljem uspostavljanja dugoročnih poslovnih odnosa sa klijentima u ključnim segmentima, kreirajući za njih dodatnu vrijednost uz adekvatan prinos za Banku; poštujući pritom standarde održivog poslovanja,

u skladu sa Principima društveno odgovornog bankarstva Ujedinjenih nacija, čije je NLB Grupa potpisnica.

- Banka aktivno radi na optimizaciji, automatizaciji i digitalizaciji internih procesa, uvijek imajući u vidu najbolje korisničko iskustvo kao krajnji cilj.
- Banka svoje strategije sprovodi kako putem lokalno definisanih projekata, tako i projekata koji se implementiraju na nivou NLB Grupe.
- Jasan fokus ostaje i dalje na rastu kredita fizičkim licima i izgradnji apetita i ekspertize za rastuće kreditiranje mikro, malih i srednjih preduzeća. Predviđeni tržišni udio u kreditima povećava se na 18,3% (fizička lica 24,2%, pravna lica 12,3%).
 - Segment građana – imajući u vidu već visoko tržišno učešće kod stambenih kredita, cilj je zadržati tržišno učešće uz umjeren rast kroz podršku stambenih projekata i cjenovnu

konkurentnost. Banka vidi potencijal u stvaranju ekosistema za zelene projekte kroz povoljnije cjenovne uslove kod finansiranja projekata i kredita. NLB će biti najbolja banka za sve vrste potrošačkih kredita, prepoznatljiva po brzini sa odličnom uslugom i vrhunskim rješenjima. Takođe, širićemo bazu klijenata, kroz tri glavna stuba: stambeni projekti, ciljane kampanje sa posebnim fokusom na javni sektor i cjenovna konkurentnost.

- Segment pravnih lica – fokus Banke za 2025. godinu biće na povećanju cross border i projektnog finansiranja, te unaprijeđenoj segmentaciji klijenata, uz odgovarajuću strukturu ponude, još bolji kvalitet usluge poboljšanjem procesa i aplikacija, kao i cjenovnu konkurentnost.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Upravljanje rizicima

Ciljevi i metode upravljanja rizicima

Područje upravljanja rizicima je uređeno zakonskim pravnim aktima, internim aktima na nivou Banke, kao i usmjerenjima matične banke – Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana, koja važe za bankarske članice NLB Grupe. Upravljanje finansijskim rizicima se bazira na uspostavljanju odgovarajuće organizacione strukture u Banci, uspostavljanju i implementaciji kvalitetnih radnih procedura i adekvatnom sistemu internih kontrola. Nadzorni odbor nadzire postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja kreditnom institucijom, sprovođenje poslovne politike kreditne institucije, strateških ciljeva i strategije i politike kreditne institucija (banke). Upravni odbor redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem kreditna institucija posluje. Odbor za rizike savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti kreditne institucije ka preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane višeg rukovodstva.

Cilj upravljanja pojedinačnim finansijskim rizicima (kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, operativni i rizik zemlje) jeste minimiziranje rizika, uz postizanje projektovanih poslovnih i finansijskih rezultata i optimalnu upotrebu kapitala.

Proces upravljanja rizicima je regulisan i internim aktima koji definišu ciljeve upravljanja, metodologije i način praćenja pojedinih vrsta finansijskih rizika. Navedena interna akta (politike, procedure, metodologije) usvaja Upravni odbor Banke uz saglasnost Nadzornog odbora (ukoliko je potrebna). U hijerarhiji internih akata koja pokrivaju područje upravljanja finansijskim rizicima, posebno mjesto zauzimaju Standardi upravljanja rizicima, Strategija upravljanja rizicima, Rizik apetit (sa internim sistemom limita) i pojedinačne Politike za upravljanje rizicima.

Rizik apetit daje smjernice o tome koji konkretni rizici i do koje mjere su prihvatljivi ili neprihvatljivi za Banku. Takav okvir omogućava donošenje strateških i operativnih odluka na nivou cijele organizacije. Rizik apetit se definiše kroz *kvalitativne i kvantitativne ciljeve*, usklađene sa poslovnom strategijom Banke.

Strategija upravljanja rizicima definiše načine na koje Banka preuzima rizike u svojim poslovnim aktivnostima. Osnovna svrha strategije upravljanja rizicima je definisanje ključnih pretpostavki/orijentacija u preuzimanju rizika, u cilju ostvarivanja strateških poslovnih ciljeva.

Strateški cilj Banke je izgradnja dugoročno održivog poslovanja, a strategija upravljanja rizicima jeste potpora ovom strateškom cilju Banke. Prema strategiji upravljanja rizicima, Banka prudenčno preuzima rizike i obezbjeđuje dugoročno profitabilno poslovanje, vodeći računa o odnosu preuzetog rizika i ostvarenog prinosa.

Metode upravljanja finansijskim rizicima su definisane internim aktima Banke, prvenstveno kroz pojedinačne politike/metodologije upravljanja finansijskim rizicima.

U dijelu upravljanja kreditnim rizikom, jedan od alata upravljanja jeste analiziranje pojedinačnih zahtjeva za odobrenje plasmana, donošenje odluke o bonitetu klijenta, Generalno, opredjeljenje Banke je da ograniči svoju izloženost prema pojedinačnim klijentima ili tzv. grupama povezanih lica do najviše 25% osnovnog kapitala Banke, čime se postiže disperzija rizika. Takođe, Banka nastoji da svoje plasmane usmjeri prema pojedinačnim klijentima, na način da se postigne što je moguće bolja diverzifikacija portfolija i u kontekstu izloženosti Banke prema pojedinačnim granama privrede.

U dijelu rizika likvidnosti, **ciljevi upravljanja** uključuju: obezbjeđivanje likvidnosti Banke na kratak i dugi rok, obezbjeđenje izvršavanja svih dospjelih obaveza, korišćenje najpovoljnijih izvora sredstava za izvršavanje dospjelih obaveza, poštovanje zakonskih kriterijuma i regulatornih zahtjeva, odnosno standarda na nivou NLB Grupe, kao i internih kriterijuma i ciljeva definisanih Politikom, odnosno drugim aktima Banke koji uređuju područje likvidnosti. Banka je definisala Plan upravljanja likvidnošću u vanrednim tj. nepredviđenim situacijama. Banka upravlja rizikom likvidnosti održavajući

odgovarajuće novčane (likvidne) rezerve, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza.

U dijelu tržišnih rizika (rizik deviznog kursa i rizik kamatne stope), **cilj** Banke je ograničavanje potencijalnog gubitka zbog promjena u nivou deviznih kurseva /kamatnih stopa na tržištu na nivo koji je prihvatljiv u pogledu rezultata poslovanja i adekvatnosti kapitala Banke. Upravljanje kamatnim rizikom se postiže usmjeravanjem poslovnih aktivnosti (cjenovni uslovi, ročnost plasmana i obaveza) na način koji obezbjeđuje da izloženost riziku bude na prihvatljivom nivou. Banka na dnevnom nivou prati i vrši usklađivanje sredstava i obaveza u pojedinačnim valutama (upravljanje valutnim rizikom).

U dijelu operativnih rizika, **cilj** Banke je ograničiti obim potencijalnih gubitaka iz operativnih rizika, odnosno gubitaka koji su posljedica neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, slabosti i propusta u izvršavanju poslova, protivpravnih radnji i spoljnih događaja i ograničiti vjerovatnoću njihove realizacije na nivo koji je za Banku prihvatljiv s aspekta finansijske štete, a posredno i sa aspekta očuvanja ugleda Banke. Upravljanje operativnim rizicima se postiže mjerenjem i praćenjem gubitaka koji proizilaze iz operativnog rizika i identifikacijom i ocjenjivanjem nivoa operativnih rizika sa kojima se Banka suočava u svom poslovanju, za koje se, zavisno od utvrđenog nivoa rizika, utvrđuju adekvatne mjere za savlađivanje.

Izloženost rizicima

Izloženosti Banke prema pojedinačnim tipovima finansijskog rizika su usklađene sa rizik apetitom .

Kreditni rizik predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Banci izmire u potpunosti i na vrijeme, što bi imalo za rezultat finansijski gubitak. Kreditni rizik pojedinačnog dužnika se izražava kroz bonitetnu klasu dužnika. Određivanje bonitetne klase (A, B, C, D, E) prethodi procesu odobravanja plasmana.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo

Učešće svake bonitetne klase u kreditnom portfoliju Banke na dan 31. decembra 2024. godine je prikazan niže:

	Kreditni plasmani %	Ispravka vrijednosti %
A	81,67%	16,88%
B	16,28%	18,96%
C	1,22%	27,19%
D	0,10%	2,43%
E	0,73%	34,54%
	100%	100%

Jedan od indikatora kreditnog rizika jeste učešće tzv. nekvalitetnih kredita u ukupnom kreditnom portfoliju Banke. Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na dan 31. decembra 2024. godine iznosi 2,06%. Reprogramirane izloženosti Banke na dan 31. decembra 2024. godine su na nivou od 15.502 hiljada EUR.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospjele obaveze u svakom trenutku. U skladu sa rizik apetitom, tolerancija za rizik likvidnosti je niska, pa Banka održava dovoljan nivo rezervi likvidnosti (*liquidity buffer*) i dobro diversifikovane izvore sredstava. Svi ključni pokazatelji likvidnosti su u okviru granica definisanih Rizik apetitom Banke. Na 31. decembar 2024. godine novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka iznose 125 miliona EUR. Sredstava na nostro računima iznose 103 miliona EUR, a hartije od vrijednosti bankarske knjige (sekundarne rezerve likvidnosti) 102 miliona EUR. Banka stavlja naglasak na obim, strukturu i koncentraciju rezervi likvidnosti, imajući u vidu tržišna kretanja i potencijalne promjene istih. Jednom mjesečno vrše se i stres testovi likvidnosti, koji se koriste kako bi se identifikovali potencijalni negativni događaji na likvidnost Banke. Koristeći stres testove, određuje se izloženost riziku likvidnosti i koliko šokovi mogu uticati na poslovanje Banke. Stres testovi bi trebalo da upozore Banku na buduće neočekivane odlive likvidnih rezervi. Bafer za likvidnost na 31. decembar 2024. godine iznosi 165.801 hiljada EUR. Rezultati izračuna stabilnog dijela avista depozita na 31. decembar 2024. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom da izračun pokazuje stabilni dio avista depozita u iznosu od 79%.

Tržišni rizici (rizici cijena) se odnose na rizik da određene promjene tržišnih cijena, kao što su promjene kurseva stranih valuta i promjene kamatnih stopa na tržištu, mogu da utiču na visinu prihoda Banke ili na vrijednost finansijskih instrumenata. U tom smislu, govorimo o valutnom riziku, riziku kamatne stope i credit spread-u. Izloženost **valutnom riziku** je na niskom nivou. Obim poslovanja sa stranim valutama je sam po sebi na nižem nivou. Takođe, razlika između sredstava i obaveza u pojedinačnim valutama se kreće u okviru propisanih limita. Na dan 31. decembra 2024. godine, najveća izloženost se vezuje za američki dolar (USD). Neto pozicija u valuti američkog dolara kao razlika između sredstava i obaveza Banke u ovoj valuti je bila na nivou od 153 hiljada EUR (0,15% regulatornog kapitala Banke; limit 2% regulatornog kapitala). Upravljanje **rizikom promjene kamatnih stopa** u bankarskoj knjizi se vrši na osnovu metoda mjerenja osjetljivosti neto kamatnih prihoda (ΔNII) na promjenu kamatne stope i mjerenja osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala - *Economic Value of Equity* (EVE) metodologija. Mjerenje osjetljivosti neto kamatnih prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala na promjenu tržišnih kamatnih stopa zasniva se na analizi kamatnih gapova. Gap analiza se odnosi na tehniku mjerenja rizika od promjene kamatnih stopa pomoću koje se sredstva, obaveze i vanbilansna aktiva raspoređuju u odgovarajuće vremenske okvire prema datumu ponovnog određivanja cijena (za instrumente sa varijabilnom kamatnom stopom) ili datumu dospeljeća (za instrumente sa fiksnom kamatnom stopom), u zavisnosti od toga koji je raniji. Na osnovu ΔNII metoda vrši se procjena uticaja promjene kamatnih stopa na tržištu na neto kamatni prihod Banke. Na osnovu otvorenih kratkoročnih kamatnih pozicija izračunatih gap analizom procjenjuju se promjene očekivanih kamatnih prihoda, koje su posljedica anticipiranih promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi - EVE, u odnosu na regulatorni kapital na 31. decembar 2024. godine iznosio je 10,04% (limit je 14%). Osjetljivost kamatnih prihoda (NII) na 31. decembar 2024. godine iznosila je 0,92%.

Politike upravljanja rizicima

Politike upravljanja rizicima su dio sveobuhvatnog i pouzdanog sistema upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbjeđuje da profil rizika Banke bude uvijek u skladu sa rizik apetitom, odnosno sklonošću Banke za preuzimanjem rizika. Politike i sistemi upravljanja rizikom se redovno sagledavaju kako bi odrazili promjene u tržišnim uslovima, proizvodima i uslugama koje se nude. Usvajanje strategije i politika za upravljanje rizicima je u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

Najznačajnije politike kojima se uređuje područje upravljanja rizicima u Banci su:

- Politika upravljanja kreditnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja likvidnošću NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja rizikom kamatne stope NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja valutnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja operativnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika investiranja u hartije od vrijednosti bankarske knjige NLB Banke,
- Politika upravljanja modelima
- Politika upravljanja kolateralima
- Politika upravljanja nefinansijskim rizicima.

Pored navedenih politika, u Banci se primjenjuju i različite metodologije i procedure za upravljanje rizicima.

Uvođenje ESG (Environmental, Social, & Governance) rizika u područje upravljanja rizicima

Banka uključuje ESG rizike u svoje poslovne strategije, okvir upravljanja rizicima i unutrašnje sisteme upravljanja. Usvajanjem programa održivosti NLB Grupe, Banka je implementirala glavne elemente održivosti u svoj poslovni model i redovno nadgleda integraciju ESG faktora i kriterijuma u poslovne i investicione odluke Banke za dugotrajnu korist klijenata i društva.



ESG rizici su sastavni dio kreditnog, likvidnosnog, tržišnog i operativnog rizika i Banka upravlja njima u okviru uspostavljenog okvira upravljanja rizicima. Upravljanje ESG rizicima prati smjernice matične Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana, ECB i EBA, sa tendencijom njihove sveobuhvatne integracije u sve relevantne procese.

Banka je, kao članica NLB Grupe, potpisala okvirne sporazume sa EBRD - Ugovor o garanciji sa Multilateralnom agencijom za garancije ulaganja - MIGA, i obavezala se na principe odgovornog bankarstva Ujedinjenih nacija. U procesu odobravanja transakcije uspostavljeno je prikupljanje ESG podataka u KYC (know your client) fazi. Provjera usklađenosti sa propisima predstavlja važan korak koji uključuje provjeru da li se klijent pridržava važećih zakona, propisa i standarda. Ako je transakcija klasifikovana sa visokim ESG rizikom, primjenjuje se strogi proces upravljanja odstupanjima koji obezbjeđuje dalju proširenu procjenu rizika. Tokom životnog vijeka projekta uspostavlja se ESG praćenje rizika kako bi se procijenio uticaj svakog rizika, kao i kreiranje strategije za njihovo ublažavanje. Na taj način, Banka obezbjeđuje da se rizici adekvatno adresiraju i da se sve promjene ili novonastali rizici identifikuju i odmah adresiraju.

Kao dio svoje strategije, Banka ne finansira djelatnosti povezane sa ugljem. Banka pažljivo razmatra potencijalne rizike reputacije i odgovornosti koji bi mogli nastati iz održivog finansiranja njenih klijenata. Posebna pažnja posvećena je odobravanju novih proizvoda i praćenju ispunjavanja relevantnih kriterijuma od strane klijenata. Obrađeni su dodatni ključni indikatori rizika, koji služe kao sistem ranog upozorenja u oblasti ESG rizika.

Sistem internih kontrola

Banka se u svakodnevnom poslovanju susrijeće sa rizicima koji su sastavni dio bankarskog sistema. Jedan od osnovnih zadataka Banke, koja je odgovorna za ostvarivanje ciljeva kako vlasnicima kapitala, tako i Centralnoj banci Crne Gore, je kontrola rizika, pri čemu

uspostavljen i aktivan sistem interne kontrole daje razumne garancije za kontrolu rizika.

Sistem interne kontrole je, shodno Odluci o sistemu upravljanja u kreditnoj instituciji („Sl.list Crne Gore“, br. 119/20), definisan i predstavlja skup procesa i postupaka koji su uspostavljeni za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje efikasnosti i efektivnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, kao i usklađenosti sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, u cilju obezbjeđivanja stabilnosti poslovanja Banke.

U skladu sa internim aktom Sistem internih kontrola NLB Banke AD Podgorica, rukovodioci organizacionih djelova, kao važni faktori za rad sistema interne kontrole, vrše nadzor efikasnosti i uspješnosti sistema interne kontrole i o tome vode evidenciju, odnosno, u slučaju otkrivanja kontrolnih nedostataka, izvještavaju nadređene. Rukovodioci svih organizacionih djelova moraju da obezbijede da je nadzor u obliku kontrolnih aktivnosti uključen u svaki dio procesa i da djeluje dinamično i u realnom vremenu.

Sektor interne revizije, kroz procjenu i vrednovanje primjenjenog sistema interne kontrole, vrši cjelokupan nadzor nad funkcionisanjem efikasnosti sistema interne kontrole. Sektor interne revizije preko nezavisnih i odgovarajuće osposobljenih i kompetentnih internih revizora obavlja svestrane interne revizije sistema interne kontrole, na osnovu godišnjeg plana revizorskih aktivnosti koji se zasniva na revizorskoj analizi rizika. Na osnovu obavljene revizije ocjenjuje ispravnost i efikasnost sprovođenja utvrđenih procedura i usklađenost tih procedura sa važećim propisima i odlukama Upravnog odbora Banke, Nadzornog odbora i Revizorskog odbora, ocjenjuje adekvatnost, kvalitet i efikasnost sprovedenih kontrola i izvještavanja koje obavljaju organizacione jedinice, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti, te ocjenjuje efikasnost i efektivnost sistema internih kontrola.

Organizacioni dio za kontrolu upravljanje rizicima priprema, odnosno definiše politike i procedure upravljanja rizicima, uspostavlja i razvija sistem mjerenja,

procjene i izvještavanja o rizicima, nadzire sprovođenje i odlučuje o određenim izloženostima, daje savjete u vezi odluka povezanih sa upravljanjem rizicima koje se donose i izvještava Upravni odbor, Nadzorni odbor ili odgovarajuće radno tijelo Nadzornog odbora o tome da li su izloženosti rizicima i odluke o preuzimanju rizika u skladu sa sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke.

Organizaciona jedinica za praćenje usklađenosti poslovanja brine se za usklađenost internih akata sa zakonskim i podzakonskim propisima u oblastima koje su definisane u njenim internim aktima, redovno prati relevantno zakonodavstvo, standarde i norme etičkog ponašanja i druge promjene u pravnom okruženju, priprema ili učestvuje u pripremi odgovarajućih internih akata, savjetuje rukovodstvo i druge zaposlene u dijelu ispunjavanja obaveza i zahtjeva sa područja usklađenosti poslovanja i u dijelu razmatranja nastalih neusklađenosti, edukuje zaposlene sa područja integriteta i usklađenosti poslovanja, daje prijedloge za poboljšanje internih kontrola i druge smjernice u odnosu na opredijeljena područja rizika, u cilju poboljšanja njihovog savlađivanja, u saradnji sa funkcijom kontrole rizika provjerava usklađenosti novih proizvoda ili aktivnosti sa relevantnim propisima; a osim toga zadužena je za krovno starateljstvo sistema interne kontrole Banke.

Organizacione jedinice putem *Kataloga poslovnih rizika i ključnih internih kontrola Banke*, kvartalno izvještavaju o funkcionisanju internih kontrola u poslovnim procesima, koji su u nadležnost tih organizacionih jedinica, sa predlozima mjera za njihovo poboljšanje. Na osnovu podataka unijetih u Katalog, odnosno evidenciju internih kontrola, Sektor za praćenje usklađenosti poslovanja godišnje priprema Sažetak izvještaja organizacionih jedinica o funkcionisanju sistema internih kontrola.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Aktivnosti razvoja

Svjedoci smo ubrzanog razvoja digitalnih tehnologija u bankarskom sistemu, i kao banka koja je pionir u pružanju servisa kroz digitalne kanale, nastavljamo u tom smjeru i imamo vrlo ambiciozna očekivanja koja će dovesti do značajnih izmjena u svakodnevnom radu klijenata, a i Banke. Kako bi klijentski servisi bili digitalno podržani, interni kapaciteti se razvijaju daljim unapređenjem CRM-a i optimizacijom internih procesa.

Značajna je sinergija na nivou NLB Grupe, jer se kroz razmjenu iskustava i znanja ostvaruje prednost u procesu digitalizacije Banke i doprinosi većoj internoj efikasnosti i boljem korisničkom iskustvu klijenata.

S tim u vezi, poslovanje Banke je strateški usmjereno na aktivnosti razvoja i unapređenja poslovanja, prije svega kroz inovacije i unapređenja na području informacione tehnologije, trasirajući time pravac daljeg razvoja Banke i približavajući se cilju digitalnog poslovanja u svakodnevnoj poslovnoj praksi.

U 2024. godini nastavljen je trend ubrzane digitalizacije. Kroz planske aktivnosti nastavljeni su procesi optimizacije i implementacije novih usluga u cilju pružanja kvalitetnije i efikasnije usluge klijentima.

Nastavak razvoja servisa baziranih na digitalnoj tehnologiji dobio je svoj pravac kroz uvećavanje kvaliteta i kreiranje novih rešenja. Ponuda Banke u dijelu tradicionalnih proizvoda je dodatno inovirana u skladu sa zahtjevima tržišta, dok je digitalizacija procesa najvažniji aspekt utvrđivanja budućeg pravca u tržišnom pozicioniranju Banke. Digitalna rješenja su izbalansirano odgovorila izazovima poslovanja svih segmenta rada sa stanovništvom, malim i srednjim preduzećima, kao i sa velikim kompanijama i državom.

Integracija sa servisima koji su poznati i već prihvaćeni od strane veće grupe klijenata doprinosi boljoj povezanosti i komunikaciji, a otvara se i mogućnost daljeg povećanja obima i kvaliteta usluga, što će nužno dovesti i do većeg zadovoljstva klijenta.

Banka je usvojila strategiju razvoja kanala i time trasirala sebi put i očekivanja za naredni period. U skladu sa utvrđenom strategijom digitalizacije usluga i

servisa, banka je nastavila da razvija prediktivne modele i primjenjuje iste u procesu odlučivanja i automatizaciji cijelog kreditnog procesa. Započet je proces implementacije digitalnog potpisivanja, čime se trasira put pune automatizacije i unapređenja korisničkog iskustva klijenata.

Uticaj NLB Grupe i razmjena iskustava je doprinijela realizaciji Digitalnog novčanika na ios platformi i omogućavanje korišćenja servisa Apple Pay za sve platne kartice banke.

U cilju povećanja sigurnosti naših korisnika, implementirali smo i Strong Customer Authentication (SCA) tehnologiju kojom se omogućava dvostruka verifikacija kartičnih plaćanja putem NLB Pay aplikacije čime se značajno smanjuje rizik od prevara. Uveli smo i Soft POS rješenje koje omogućava trgovcima da prihvataju kartična plaćanja putem mobilnih uređaja i na taj način eliminišu potrebu za tradicionalnim POS terminalima, čineći proces plaćanja jednostavnijim i efikasnijim. Soft POS je idealan za male i srednje preduzetnike koji žele da unaprijede svoje poslovanje uz minimalne troškove.

Naši klijenti imaju na raspolaganju novu Pay by Link uslugu gdje korisnici mogu jednostavno izvršiti plaćanja putem linka koji dobiju putem e-pošte ili SMS-a. Ova usluga omogućava brza i sigurna plaćanja bez potrebe za fizičkim prisustvom ili karticom.

Kroz sinergiju razvojnih planskih aktivnosti definisanih u strategiji NLB Grupe i Banke za srednjoročni period trasirani su dalji pravci i započeti procesi pojednostavljenja procesa i njihovog ubrzanja, sve u cilju pružanja kvalitetnije i efikasnije usluge klijentima.

Uspješno je realizovan niz infrastrukturnih i aplikativno - tehnoloških projekata, u cilju unapređenja sigurnosti cjelokupnog informacionog sistema i pružanja kvalitetnije IT podrške poslovnim procesima i razvojnim inicijativama, kroz postupke optimizacije postojećih i uvođenja novih inovativnih rješenja. Na grupnom nivou je nastavljen trend unifikacije hardverske opreme i implementacija centralizovanih rješenja u cloudu, a sve u cilju smanjenja troškova i lakšeg upravljanja odnosima sa dobavljačima. Banka kao dio NLB Grupe nastavlja da implementira servise i usluge u cloud platformi u cilju obezbeđenja veće dostupnosti i pouzdanosti usluga,

kako za klijente, tako i za zaposlene, istovremeno unapređujući i sigurnost informacionog sistema.

U segmentu infrastrukturnih projekata, posebna pažnja je posvećena povećanju sigurnosti i raspoloživosti cjelokupnog informacionog sistema. Kroz realizaciju više značajnih aktivnosti postignuto je unapređenje bezbjednosti i raspoloživosti cjelokupnog sistema. Vodeći računa o stabilnosti i pouzdanosti infrastrukturnog sistema, realizovane su planirane investicije kako bi sistem ostao na maksimalnom nivou raspoloživosti.

Unaprijeđeno je vođenje značajnih poslovnih procesa i kroz implementaciju RPA (Robotics Proces Automatization) alata dodatno automatizovani pojedini koraci u procesima. Značajan napredak je postignut u dijelu unapređenja kvaliteta i brige o podacima kroz redovnu kontrolu definisanih indikatora kvaliteta podataka, uz konstantno praćenje i unapređenje njihovog kvaliteta. Započeto je kreiranje izvještaja na Business Intelligence platformi i realizacija planiranog cilja korišćenja podataka kao resursa za dalji planski razvoj Banke. Core softversko rješenje je unaprijeđeno velikim brojem razvojnih i izvještajnih funkcija.

Modernizacije bankomatske mreže uz cash in funkcionalnost u svim filijalama banke i uključenje contactless modula značajno povećava korisničko iskustvo. Elektronsko i mobilno bankarstvo za fizička lica kao servisi razvijeni na novoj platformi omogućavaju svim korisnicima da koriste usluge Banke i na računarima i mobilnim telefonima, u skladu sa najsavremenijim trendovima. U skladu sa strategijom NLB Grupe, početkom 2024. godine je klijentima iz segmenta fizičkih lica ponuđeno najsavremenije rješenje mobilnog i elektronskog bankarstva na platformi Digital Edge, koje je donijelo nove funkcionalnosti korisnicima ovih kanala, približilo Banku klijentima kroz digitalne kanale pristupa i ispunilo regulatorni zahtjev snažne korisničke autentifikacije (Strong Customer Authentication – SCA). Omogućeni su preduslovi za open banking ekosistem implementacijom PSD2 standarda, kako za aplikacije u segmentu elektronskog i mobilnog bankarstva za fizička lica, tako i za aplikaciju elektronskog bankarstva za pravna lica.

Agilan pristup u realizaciji planiranih aktivnosti je postao praksa kroz realizaciju obuka na planu agilnog vođenja projekata i kroz primjenu stečenih znanja iz ove oblasti u realizaciji planiranih aktivnosti u praksi.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Upravljanje kadrovima

Banka je svjesna da njen uspjeh zavisi od uspješnosti zaposlenih, te je stoga posebno posvećena aktivnostima razvoja njihovih potencijala, kao i njihovog osjećanja zadovoljstva i pripadnosti. U cilju jačanja svojih poslovnih uspjeha, Banka teži poboljšanjima i inovativnoj praksi što boljeg angažovanja i motivacija zaposlenih. Kao strateški partner poslovnog segmenta Banke, Sektor upravljanja ljudskim resursima (HR), je fokusiran na potrebe njenog organizacionog i kulturnog razvoja.

Kao dio kontinuirane brige Banke za unapređenje radne atmosfere kroz nivo motivacije i zadovoljstva svih zaposlenih u 2024. godini, već duži niz godina nastavlja sa mjerenjem angažovanosti zaposlenih, ali i preuzima mjere kako bi se ista unaprijedila.

Broj zaposlenih

Banka je nastavila da širi svoje kapacitete i poslovanja ne samo u segmentu prodaja, nego i podrške i optimizacije ostalih procesa u poslovanju, pa je poslovnu godinu završila sa 400 zaposlenih.

Tradicija ulaganja u zaposlene

U skladu sa vrijednostima NLB Grupe, Banka vjeruje da je za uspješno uvođenje promjena, ključno ulaganje u razvoj potencijala zaposlenih.

Briga o našim zaposlenima je ključna vrijednost koja se ogleda u pružanju mogućnosti i brojnim aktivnostima koje su namjenjena svim zaposlenima. Organizaciona kultura se mijenja angažovanjem u različitim oblastima,

omogućavanjem rotacije zaposlenih i promjenom radnog okruženja, promovisanjem razmišljanja van okvira i ličnog razvoja. Kao rezultat toga, promjenom ponašanja mijenja se i organizaciona kultura, uz vidljivo konstantno unapređenje.

Organizacija koja uči

Različite aktivnosti i obuke imaju za cilj podizanje svijesti i podsticanje zaposlenih da prihvate promjene, kreiranjem atmosfere pogodne za učenje i razvoj vještina, sa realizovanih više od 20.000 sati edukacije na nivou Banke.

Tokom 2024. godine Banka je nastavila praksu eksternih edukacija uz pomoć konsultanata na tržištu Crne Gore i u inostranstvu, a poseban akcenat je bio na prodajnom segmentu Banke, optimizaciji poslovanja, digitalizaciji i upravljanju podacima, unaprijeđenju leaderskih vještina, povećanju sinergije i timske rada. Banka je u 2024. godini nastavila razvoj agilnog modela poslovanja u cilju usvajanja novih metoda saradnje između organizacionih jedinica i unapređenja efikasnosti, kako bi principi, vrijednosti i prakse agilnosti bili osnov svakodnevnog rada i komunikacije.

Banka je svojim zaposlenima omogućila korišćenje platforme za učenje - Udemy Business na kojoj je moguće pronaći edukacije iz gotovo svih oblasti profesionalnog i ličnog razvoja. Vrhunac posvećenosti je bio kada je naš tim od 6 mladih profesionalaca/talenata učestvovao na takmičenju „Bled Business School“ protiv međunarodnih konkurenata i osvojio prvo mjesto.

Dobrobit i zdravlje

Banka je posvećena pružanju znanja o dobrom zdravlju, stvaranju radnog okruženja koje omogućava kvalitetne

međuljudske odnose i promovisanju aktivnosti koje unapređuju dobro zdravlje i zadovoljstvo zaposlenih.

Sistem nagrađivanja kao motivacija za angažovanost i posvećenost

Zarada zaposlenih Banke se sastoji iz fiksnog i varijabilnog dijela. Fiksni dio zarade utvrđuje se prema složenosti posla za koji je zaposleni zaključio ugovor o radu, dok varijabilni iznos zavisi od radnog učinka zaposlenog. Procjenu učinka vrši rukovodilac organizacione jedinice zaposlenog u odnosu na ciljeve postavljene za određeni period procjene (kvartal ili polugodište). Ciljevi su postavljeni prema „SMART“ metodi, što znači da moraju biti specifični, mjerljivi, ostvarljivi, relevantni i vremenski ograničeni. Pored tromjesečne ili polugodišnje naknade, zaposlenima se dodjeljuje i zimnica, čiji iznos zavisi od poslovanja Banke u datoj godini.

Inovacije – prvi virtuelni onboarding u Crnoj Gori

Kao predstavnik modernog i inovativnog bankarstva na crnogorskom tržištu, NLB Banka je prva institucija u Crnoj Gori koja je uvela virtuelni onboarding. Uključivanje novih kolega u radni odnos važan je proces za svaku kompaniju, a od posebne je važnosti učiniti ih motivisanim i uzbuđenim zbog novog posla. Virtuelna stvarnost (VR) je kompjuterski generisana simulacija okruženja koja korisnicima omogućava interakciju sa njim. Zaposleni mogu da istražuju okruženje sopstvenim tempom i steknu osećaj kako bi bilo raditi u tom prostoru. Ovo im može pomoći da shvate u kom radnom ambijentu se nalaze i šta ih očekuje u nastavku karijere.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Prikaz pravila korporativnog upravljanja

1. U Banci je na snazi Politika korporativnog upravljanja, koja je javno objavljena na stranici <https://www.nlb.me/me/nlb-banka/opste/korporativno-upravljanje>
Interna akta koja potpomažu sprovođenju Politike korporativnog upravljanja su Statut NLB Banke, poslovnici o radu organa upravljanja (Skupština, Nadzorni odbor, Upravni odbor) i njihovih radnih tijela, Kodeks ponašanja NLB Grupe, koji obavezuje Banku, kao članicu NLB Grupe, kao instituciju i sve njene zaposlene da sprovode zakonito i transparentno poslovanje u svim segmentima, Politika korporativne društvene odgovornosti NLB Banke AD Podgorica, te brojna akta iz domena upravljanja kadrovima, kao i uspostavljenih kontrolnih funkcija u Banci.
2. Politikom korporativnog upravljanja definisano je više elemenata, koji nijesu izričito propisani zakonom, ali se koriste u cilju unapređenja korporativnog upravljanja i ukupnog poslovanja. Posebno se kao bitni principi ističu:
 - Preuzeta obaveza Nadzornog odbora da ocjenjuje svoju efikasnost;

- Briga o zaposlenima u Banci (sa pratećom strategijom i aktima) koja se oslanja na savremeni pristup upravljanja sposobnostima zaposlenih koji su temeljni izvor konkurentne prednosti i uspješnog rada, ugleda Banke i održivog razvoja;
- Definisanje strategije komunikacije;
- Socijalna zaštita, društvena odgovornost i održivost sa ciljem da se poboljša životna sredina u kojoj živimo i doprinese boljem kvalitetu života.

3. Kodeks ponašanja u NLB Banci kao članici NLB Grupe i brojna pod-akta, između ostalog definišu: Sprječavanje neprihvatljivih praksi; Izbjegavanje sukoba interesa; Poštovanje zakonskih i drugih važećih propisa; Razborito i etičko postupanje sa sredstvima i imovinom članica NLB Grupe; Etičnost, Društvenu odgovornost i dr. Kodeks ponašanja NLB Grupe predstavlja skup pravila koja svaki zaposleni NLB Grupe mora da razumije i da poštuje. Kodeks rezimira vrijednosti i predviđa Osnovna načela ponašanja na kojima se zasnivaju poslovanje i djelovanje NLB Grupe. Dakle, Kodeks pruža uputstva za naše svakodnevne postupke i pomaže nam da razumijemo šta se u NLB Grupi očekuje od svakog zaposlenog i od drugih interesnih strana. Na ovaj način, on takođe definiše i šta je presudno za ispunjenje dugoročne strategije razvoja NLB Grupe i njenog odgovornog ponašanja kojim održavamo povjerenje naših klijenata, zaposlenih, interesnih strana

i društvenog okruženja u kom NLB Grupa posluje. Kodeks jasno definiše očekivanja od svakog zaposlenog u NLB Grupi, a takođe propisuje i standarde koji se očekuju u našem odnosu sa interesnim stranama i uputstva i smjernice u našem svakodnevnom radu i poslovanju NLB Grupe. NLB Grupa posluje u sektorima koji su visoko regulisani zbog neophodnog obezbjeđivanja finansijske stabilnosti i sprječavanja sistemskih rizika. NLB Grupa je svjesna da je usklađenost poslovanja osnova njene poslovne djelatnosti. Od svih zaposlenih se očekuje da poznaju međunarodne standarde, važeće zakone, pravila i propise u svim oblastima, kao i profesionalne standarde sa kojima moraju da se upoznaju tokom svog rada. Nelojalne poslovne prakse i slični neprihvatljivi postupci imaju negativan uticaj na povjerenje naših klijenata i narušavaju reputacije NLB Grupe i mogu Banku da izlože regulatornim mjerama, novčanim kaznama ili drugim negativnim posljedicama. Dakle, svi zaposleni u NLB Grupi su lično odgovorni i obavezni da djeluju u skladu sa važećim propisima, internim pravilima i procedurama, i uputstvima i da slijede duh, namjenu i pravila navedena u njima.

Banka nije imala poznatih odstupanja od pravila korporativnog upravljanja tokom 2024. godine, jer su svi navedeni principi sprovedeni upravo kako su propisani, uz poštovanje zakonske regulative i pozitivnih pravila poslovne prakse.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Organi upravljanja

Skupština akcionara

Skupštinu akcionara NLB Banke čine svi akcionari Banke, odnosno njihovi punomoćnici, koji nezavisno od broja i klase akcija koje posjeduju imaju pravo da prisustvuju sjednici Skupštine. Većinski akcionar NLB Banke je Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana.

Rad Skupštine regulisan je Poslovníkom o radu Skupštine akcionara NLB Banke AD Podgorica i Statutom NLB Banke AD Podgorica. Skupština zasijeda prema potrebi, a najmanje jednom godišnje.

Skupština akcionara je zasijedala 3 puta u 2024. godini.

Na redovnoj sjednici, održanoj 29. aprila 2024. godine usvojen je Godišnji izvještaj o poslovanju NLB Banke AD Podgorica za 2023. godinu sa izvještajem spoljnog revizora, koji obuhvata: Godišnji izvještaj o poslovanju NLB Banke AD Podgorica za 2023. godinu, Izvještaj spoljnog revizora - Finansijski iskazi za godinu završenu 31. decembra 2023. godine, koji su sastavljeni u skladu sa MSFI, Izvještaj o izvršenoj reviziji NLB Banke AD Podgorica za potrebe Centralne Banke Crne Gore za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine, Izvještaj o kvalitetu informacionog sistema za 2023. godinu i Pismo rukovodstvu za 2023. godinu. Na predmetnoj sjednici, Skupština je donijela Odluku o raspodjeli ostvarene dobiti po Godišnjem računu za 2023. godinu, kojom je odlučeno: 1. Dio ostvarene dobiti po Godišnjem računu NLB Banke AD Podgorica za 2023. godinu, u ukupnom iznosu 18.626.578,29 EUR, raspodjeljuje se za isplatu dividende akcionarima NLB Banke AD Podgorica. Bruto dividenda po jednoj akciji iznosi 1,2137 EUR
2. Dio ostvarene dobiti u iznosu 7.983.000,00 EUR usmjerava se u neraspoređenu dobit, i predstavljaće stavku osnovnog kapitala Banke.

Skupština akcionara se na predmetnoj sjednici upoznala i sa Izvještajem o radu interne revizije za 2024. godinu, kao i usvojila izmjene i dopune Poslovnika o radu Skupštine akcionara i Statuta NLB Banke i Politiku za procjenu primjerenosti članova Nadzornog i Upravnog odbora u NLB Banci AD Podgorica, te se i upoznala sa

Informacijom o redovnoj godišnjoj procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora.

Na vanrednoj sjednici, održanoj 27. septembra 2024. godine, Skupština akcionara je donijela odluku o izboru spoljnog revizora, pri čemu je za spoljnog revizora za vršenje revizije finansijskih izvještaja NLB Banke AD Podgorica, na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine, izabrano društvo CROWE MNE d.o.o. Podgorica, dok je za vršenje revizije grupnog paketa NLB Banke AD Podgorica za potrebe konsolidacije na nivou NLB Grupe na dan i godinu koja se završava 31. decembra 2024. godine izabrano društvo KPMG d.o.o. Beograd. Na predmetnoj sjednici je imenovan novi Predsjednik Nadzornog odbora, Antonio Argir, umjesto dotadašnjeg Predsjednika Nadzornog odbora, Archibalda Kremsera.

Na vanrednoj sjednici, održanoj 19. decembra 2024. godine, Skupština akcionara je donijela odluku o povećanju naknada nezavisnim članovima Nadzornog odbora koji nisu u radnom odnosu u NLB d.d. ili u bankama članicama NLB Grupe.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbora vrši nadzor nad poslovanjem Banke. Nadzorni odbor NLB Banke obavlja zadatke iz svoje nadležnosti u skladu sa zakonima, koji uređuju poslovanje banaka i poslovnih društava, kao i Statutom NLB Banke.

Nadzorni odbor se sastoji od sedam članova, od kojih su tri nezavisna, čime je u skladu sa zakonskim propisima, ispoštovana odredba o broju nezavisnih članova odbora. Članove Nadzornog odbora bira i razrješava Skupština akcionara. Članovi Nadzornog odbora nijesu u sukobu interesa. Nadzorni odbor je tokom 2024. godine održao 17 sjednica (uključujući vanredne i korespondentske sjednice) i ispoštovao zakonsku obavezu da se sjednice Nadzornog odbora održavaju najmanje kvartalno. Tokom 2024. godine evidentirana su 3 (tri) izuzeća članova Nadzornog odbora od odlučivanja, u cilju sprječavanja sukoba interesa

Tokom izvještajnog perioda, rad Nadzornog odbora je bio usmjeren na nadzor nad poslovanjem banke,

odnosno nad aktivnostima, koje su se odnosile na realizaciju zadataka i ciljeva, utvrđenih u dugoročnim strateškim i godišnjim planskim dokumentima u Banci i na nivou NLB Grupe. Nadzorni odbor se redovno upoznavao sa poslovnim i finansijskim izvještajima kao i izvještajima o izloženosti i upravljanju rizicima.

Redovno su razmatrani izvještaji koji se odnose na kontrole i realizaciju preporuka spoljnje revizije, Centralne banke Crne Gore, izvještaji Interne revizije, kao i izvještaji vezani za praćenje usklađenosti poslovanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Nadzorni odbor je redovno razmatrao i materijale sa sjednica Odbora za rizike, Odbora za imenovanja, Odbora za primanja i Revizorskog odbora i na redovnim sjednicama je neposredno informisan o aktivnostima i zaključcima sa predmetnih sjednica. Nadzorni odbor je donosio odluke o sazivanju Skupštine akcionara i utvrđivao predloge odluka za Skupštinu akcionara Banke.

Sa ciljem usklađivanja sa zakonskom regulativom i standardima NLB d.d., Nadzorni odbor je davao saglasnost na više internih akata, odnosno njihovih izmjena i dopuna.

Nadzorni odbor upravlja u skladu sa najvišim etičkim standardima upravljanja i uzimajući u obzir sprečavanje konflikta interesa.

Odbor za rizike

Odbor za rizike posebno savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti Banke ka preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane višeg rukovodstva, preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika. Odbor za rizike obavlja i druge poslove u skladu sa zakonskom regulativom.

Sjednice Odbora za rizike se po pravilu održavaju prije svake redovne sjednice Nadzornog odbora. Tokom 2024. godine je održano 13 sjednica, uključujući vanredne i korespondentske sjednice.

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja vrši procjenu potrebe za promjenama u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju Nadzornog i Upravnog odbora Banke, kao i procjenu znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog i Upravnog odbora, kao i tih organa kao cjeline, predlaže nove kandidate za izbor članova Nadzornog i Upravnog odbora Banke, utvrđuje ciljanu zastupljenost pola koji nije dovoljno zastupljen u Nadzornom ili Upravnom odboru, i obavlja druge poslove iz svoje nadležnosti shodno zakonskoj regulativi.

Sjednice Odbora za imenovanja se po pravilu održavaju prije svake redovne sjednice Nadzornog odbora. Tokom 2024. godine održane su 4 sjednice, uključujući i korespodentske sjednice.

Odbor za primanja

Odbor za primanja posebno pruža podršku i daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa politikom primanja, praksom i procesima koji se odnose na primanja, provjerava da li je postojeća politika primanja adekvatna i, ako je potrebno, daje predloge za promjenu tih politika, procjenjuje ostvarivanje ciljeva politike primanja i potrebe naknadnog prilagođavanja, uključujući primjenu malusa i povraćaja primanja. Odbor za primanja obavlja i druge poslove u skladu sa zakonskom regulativom.

Sjednice Odbora za primanja se po pravilu održavaju prije svake redovne sjednice Nadzornog odbora. Tokom 2024. godine je održano 9 sjednica, uključujući vanredne i korespodentske sjednice.

Revizorski odbor

Revizorski odbor prati postupak finansijskog izvještavanja, efektivnost interne kontrole Banke i interne revizije, prati zakonom propisanu reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza, prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju.

Sjednice Odbora se održavaju po potrebi, a najmanje jednom kvartalno i, po pravilu, prije sjednice Nadzornog odbora. Tokom 2024. godine je održano 8 sjednica, uključujući vanredne i korespodentske sjednice.

Upravni odbor

Upravni odbor je odgovoran za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i za njeno zastupanje, shodno ovlašćenjima u skladu sa zakonskim odredbama, Statutom Banke i Pravilnikom o organizaciji Banke.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora NLB Banke definišu se nadležnosti i odgovornosti za odlučivanje, predstavljanje i zastupanje, kao i način rada Upravnog odbora Banke.

Na dan 31. decembra 2024. Upravni odbor čine Martin Leberle (predsjednik Upravnog odbora), Dražen Vujošević (član Upravnog odbora) i Lana Đurasović (članica Upravnog odbora).

Odgovornost predsjednika i članova Upravnog odbora je podijeljena po organizacionim djelovima, odnosno poslovnim područjima iz njihove nadležnosti.

Martin Leberle, predsjednik Upravnog odbora, neposredno je nadležan za sljedeća poslovna područja: segment korporativnog upravljanja, komunikacija (marketinške i korporativne), upravljanje ljudskim resursima i organizacijom, segment prodaje (Retail, Corporate i SME), razvoj proizvoda i digitalnih kanala kao i za informacione tehnologije i pravnu podršku.

Dražen Vujošević, član Upravnog odbora, neposredno je nadležan za sljedeća poslovna područja: segment upravljanja rizicima, upravljanje problematičnim plasmanima i restrukturiranjem, platni promet i upravljanje gotovinom, podrška poslovanju, kao i za segment usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Lana Đurasović, članica Upravnog odbora, neposredno je nadležna za sljedeća poslovna područja: kontroling, finansijsko upravljanje, upravljanje bilansnim odnosima i operacijama na finansijskim tržištima, kao i upravljanje projektima, procesima i logistiku i područje podrške poslovanju.

Počev od 1. februara 2025. godine Upravni odbor je proširen i sada broji 5 članova. Novi članovi Upravnog odbora su Marko Čelebić (odgovoran za područja poslovanja sa fizičkim i pravnim licima, digitalne kanale i nove proizvode) i Zarija Milić (odgovoran za područja informacione tehnologije, upravljanje projektima,

procesima i logistikom, podršku poslovanja, platni promet, FinTech, upravljanje gotovinom i upravljanje podacima).

Na redovnim sjednicama Upravnog odbora i njegovih tijela, raspravlja se o zadacima iz redovnog poslovanja i razvoja NLB Banke, pitanjima kadrova, informacione tehnologije i bezbjednosti.

Članove Upravnog odbora bira Nadzorni odbor, uz odobrenje Centralne banke Crne Gore. U 2024. godini održane su 52 redovne sjednice Upravnog odbora, a Upravni odbor je svakodnevno donosio odluke iz svoje nadležnosti.

Specijalizovane sjednice Upravnog odbora

Članovi Upravnog odbora na redovnim specijalizovanim sjednicama donose odluke sa područja upravljanja operativnim rizicima i područja zaštite lica, informacija i imovine i zaštite ličnih podataka.

Specijalizovane sjednice Upravnog odbora se održavaju jednom mjesečno.

Održano je 11 sjednica u 2024. godini.

Radna tijela Upravnog odbora su:

- Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za listu za intenzivno staranje, nadzornu listu i praćenje problematičnih plasmana,
- Komisija za likvidnost,
- Korisnički kolegijum za informacionu tehnologiju,
- Odbor za upravljanje podacima.
- Komisija za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

Raznovrsnost organa upravljanja

U NLB Banci na snazi je Politika obezbjeđivanja raznovrsnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva. Istom je postavljen okvir i dugoročni

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

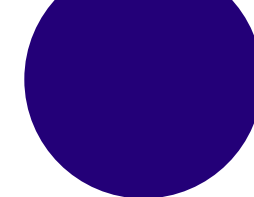
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo





ciljevi u oblasti raznovrsnosti i zastupljenosti oba pola u organima upravljanja i višem rukovodstvu, kao i okvir za raznovrsnost u pogledu obrazovanja, opsega znanja, vještina i iskustva, starosti, pola, međunarodnog iskustva i geografskog porijekla. Da bi se ostvarili ciljevi Politike, ista se primjenjuje prilikom imenovanja novih članova ili ponovnog imenovanja članova organa upravljanja. Redovnom procjenom znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog i Upravnog odbora, uključujući i međunarodno iskustvo, od strane Odbora za imenovanja konstatovano je da su ciljevi u ovom segmentu postignuti u 2024. godini. U pogledu starosne strukture članova Upravnog odbora postignuta je planirana raznovrsnost i to sa po jednim

članom starosne strukture od 30 do 40 godina, od 40 do 50 godina i od 50 do 60 godina.

U pogledu starosne strukture članova Nadzornog odbora postignuta je planirana raznovrsnost za 2024. godinu i to sa 3 člana starosti od 40 do 50 godina, 2 člana od 50 do 60 godina i dva člana preko 60 godina starosti.

Uslijed promjene u članstvu tokom druge polovine godine, došlo je do manjeg odstupanja u pogledu planirane starosne strukture, imajući četiri člana od 40 do 50 godina, a samo jednog člana od 50 do 60 godina, ali ovaj cilj će biti postignut tokom 2025. godine, kada će se i dodatno analizirati svi ciljevi raznovrsnosti

uspostavljeni Politikom obezbjeđivanja raznovrsnosti organa za naredni period.

Takođe, u pogledu učešća žena u Upravnom i Nadzornom odboru, postignuta je ciljana raznovrsnost za 2024. godinu, i to u:

- Upravnom odboru, sa procentom učešća žena od 33%, i
- Nadzornom odboru, sa procentom učešća žena od 57%, čime je cilj od 43% za 2024. godinu premašen.

Ključna dešavanja
Makroekonomski indikatori
Regulatorno okruženje
Opis poslovne aktivnosti
Poslovanje Banke
Poslovne jedinice
Planirani budući razvoj
Upravljanje rizicima
Aktivnosti razvoja
Upravljanje kadrovima
Organi upravljanja
Ostalo



Ostalo

Socijalna i kadrovska pitanja

NLB Banka Podgorica kao članica NLB Grupe, svjesna je uloge koja prevazilazi okvir finansijskog sektora pa, shodno tome, u odnosima sa zaposlenima, klijentima i svim zainteresovanim stranama poštuje principe politike društveno odgovornog poslovanja. Kao i ranijih godina, Banka je i u 2024. godini uzela učešće u Vladinom **Programu stručnog osposobljavanja lica sa stečenim visokim obrazovanjem**, i omogućila stručno usavršavanje za 14 visokoškolaca.

Nastavljene su aktivnosti razvoja savremenih mehanizama zaštite zaposlenih od svakog oblika diskriminacije i mobinga.

Brigu o zdravlju zaposlenih i odgovoran odnos prema svom kadru, Banka je pokazala i produženjem Ugovora o **Dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju za vanbolničko liječenje zaposlenih**, putem kojeg je svim zaposlenima pružena mogućnost besplatnog liječenja do određenog iznosa.

Održivost

Strateška opredijeljenost

Poboljšanje kvaliteta života u našoj matičnoj regiji, Jugoistočnoj Evropi, jedan je od ključnih strateških ciljeva NLB Grupe i NLB Banke AD Podgorica kao članice Grupe. NLB Banka ostaje odlučna u svojoj namjeri da stvori bolji trag lokalno, gdje obavlja svoju djelatnost i u regionu koji smatra svojim domom.

U NLB-u čvrsto vjerujemo da ne mora postojati kompromis između ekološke održivosti i ekonomskog razvoja i smatramo da je upravo održivost ta koja može pokrenuti ekonomski razvoj. Zato svoje portfelje kreditiranja NLB Banka usklađuje sa Pariškim sporazumom.

Svijest o održivosti čvrsto je ugrađena u naše vrijednosti i predstavlja ključni pokretač razvoja zaposlenih, organizacijske kulture, načina razmišljanja i ponašanja. Banka, kao dobar poslodavac, aktivno vodi računa i

brine o socijalnoj sigurnosti zaposlenih i članova njihovih porodica, poštovanju svih ljudskih i radničkih prava zaposlenih, njihovom daljem razvoju karijere, kvalitetnoj organizacionoj klimi, saradnji među kolegama, zadovoljstvu na radnom mjestu i, na kraju, ispunjenju njihovih ličnih ciljeva.

Banka je, kao važan akter u crnogorskom društvu i u 2024, nastavila sa internim i eksternim aktivnostima za unapređenje svih komponenti ESG agende.

Organizacija ESG aktivnosti

U 2024. godini su usvojeni novi značajni dokumenti, kao što su: Politika održivosti, Standard za upravljanje održivošću, Standard za sprečavanja „greenwashinga“. U ranijem periodu su usvojene Politika o mjeranju i izveštavanju karbonskog otiska, Politika o poštovanju ljudskih prava u Crnoj Gori, Politika ekološkog i socijalnog upravljanja i preko 20 metodologija i uputstava koja predstavljaju okvir djelovanja Banke.

Banka ima ESG koordinatora, koji koordinira aktivnosti unutar Banke i komunikaciju sa eksternim institucijama, kao i ESMS officer, koji pokriva sve politike, izveštaje i rizike vezane za ESG područje. Pored toga, sa aktivnostima je nastavila i posebna agilna ESG grupa, koja se sastoji od predstavnika svih organizacionih jedinica Banke, koji predstavljaju svojevrsne „ESG ambasadore“, šireći svjesnost o ovoj temi. Dodatno, uloga svojevrsnog staratelja ESG aktivnosti je dodjeljena i jednom od članova Nadzornog odbora Banke.

ESG rejting

NLB Grupa je ponosna što su njeni napori i napredak na polju održivosti i društvene odgovornosti još jednom prepoznati – kroz značajno poboljšanu ocjenu rizika ESG-a na 10,5 prema Morningstar Sustainalytics-u. Rejting koji odražava nizak rizik materijalnih finansijskih uticaja ESG faktora stavio je NLB u top 5% svih banaka koje je procijenio Morningstar Sustainalytics.

Karbonski otisak

U svakodnevnom poslovanju Banka nastoji da umani negativne učinke na prirodnu sredinu, tražeći mogućnosti njene obnove i zaštite, vodeći računa o održivom razvoju. Aktivan pristup održivom razvoju rezultirao je u smanjenju potrošnje električne energije za 6%, goriva za 18% i papira za 12%.

Takođe se potrošnja CO2 u 2024. godini smanjila za 9% u odnosu na 2023.

U 2024. godini Banka je vozni park zamjenila vozilima sa niskom emisijom ugljen-dioksida. Kod rekonstrukcije poslovnih prostora upotrebljavaju se energetske racionalne rješenja.

Kroz različite aktivnosti, putem sponzorstava, donacija, projekata zaštite životne sredine, NLB Banka je u 2024. godini investirala značajna sredstva i vrijeme zaposlenih u povećanje kvaliteta života u zajednici.

NLB festival održivosti

Svetski dan održivosti, 25. oktobar, Banka je obilježila otvaranjem drugog po redu NLB Festivala održivosti, u okviru kojeg smo predstavili naša dosadašnja dostignuća u oblasti održivosti i zajedno preduzeli nekoliko novih koraka na ovom polju. NLB Festival održivosti trajao je od 25. oktobra do 29. novembra, a u prvom planu bilo je sticanje novih znanja. Organizovano je prijateljsko takmičenje zaposlenih u različitim aktivnostima i zadacima iz oblasti održivosti, kroz 6 održivih izazova, od kojih su neki čišćenje digitalnih podataka, izazov u hodaњу, volonterska akcija dobrovoljnog davanja krvi.

Održivo finansiranje

Banka razvija transparentno poslovanje dostupno klijentima i nove proizvode i usluge za finansiranje projekata sa komponentom održivosti, kako fizičkih tako i pravnih lica.

Strategija Banke kod kreditiranja klijenata je usmjerena u projekte obnovljive energije, izgradnju energetski efikasnih zgrada uz korišćenja „zelenih materijala“, finansiranje kupovine električnih i hibridnih vozila, upravljanje otpadnim vodama i smećem, sprečavanje zagađenja okoline, upravljanje zelenim površinama. Banka ne sarađuje sa klijentima koji u svom djelovanju ne poštuju osnovne ESG principe.

Glavna ponuda zelenog finansiranja u segmentu kreditiranja fizičkih lica usmjerena je na kredite za kupovinu stanova, za izgradnju i rekonstrukciju objekata koji koriste održive materijale i smanjuju potrošnju energenata; ali i kredite za kupovinu električnih/hibridnih automobila, energetski efikasne opreme, solarnih panela; proizvodi za specifične i ranjive grupe stanovništva (stariji ljudi, studenti, mladi).

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

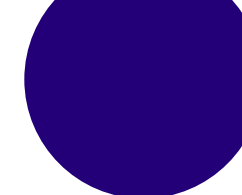
Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo





Sa korporativnim klijentima Banka je započela saradnju za finansiranje izgradnje solarnih električnih centrala, vjetrenjača, ugradnju solarnih panela i izgradnju energetsko-efikasnih poslovnih objekata.

Sa EBRD su potpisani ugovori za dvije linije „Žene u biznisu“ u ukupnom iznosu od 3 miliona EUR. Odobreno je preko 100 kredita iz ovih kreditnih linija. Realizuje se i saradnja sa EBRD kroz „GEFF“ liniju, iz koje se odobravaju „zeleni“ krediti za fizička lica uz mogućnost povraćaja uložених sredstava u iznosu do 10 do 15%, koji se može koristiti nenamjenski.

Edukacije u ESG oblasti

Velika pažnja je posvećena i edukaciji na ESG području. Organizuju se interne obuke na kojima se vrši edukacija zaposlenih vezano za implementaciju ESG u kreditnom procesu i na nivou cjelokupne organizacije. Svi zaposleni Banke su uspješno završili edukaciju na temu osnovnih principa ESG-a.

Integracija Principa Ujedinjenih nacija za odgovorno bankarstvo

NLB Grupa čvrsto vjeruje da može da obezbijedi dodatnu vrijednost klijentima, zaposlenima i ujedno čitavom društvu putem intenzivnog integrisanja Principa za odgovorno

bankarstvo u svoje poslovanje. Riječ je o jedinstvenom okviru za održivu bankarsku industriju, razvijenom u inovativnom partnerstvu između banaka i Ujedinjenih nacija. NLB d.d. je kao matična banka NLB Grupe 2020. godine potpisala Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, i sve članice NLB Grupe, koja posluje u regionu Jugoistočne Evrope, će slijediti primjer i postepeno uključivati održivost u poslovni model banke.

Banka kao članica Grupe podržava ove važne inicijative, koje se ostvaruju kroz održivo poslovanje, finansiranje i investicione aktivnosti i doprinos društvu u Crnoj Gori i zemljama u kojima NLB Grupa posluje.

- Ključna dešavanja
- Makroekonomski indikatori
- Regulatorno okruženje
- Opis poslovne aktivnosti
- Poslovanje Banke
- Poslovne jedinice
- Planirani budući razvoj
- Upravljanje rizicima
- Aktivnosti razvoja
- Upravljanje kadrovima
- Organi upravljanja
- Ostalo



Društveno odgovorna uloga Banke

U skladu sa Kodeksom korporativne usklađenosti i etičkog postupanja zaposlenih u Banci i Statutom Banke, dugoročni cilj Banke je nastojanje da se poveća njena vrijednost i pruži doprinos većem kvalitetu života i ispunjenju ciljeva održivog razvoja šire društvene zajednice, njegujući proaktivan stav prema socio-ekonomskim potrebama društva.

Naša ambicija održivosti utemeljena je na našoj misiji i našem poslovnom modelu i predstavlja stub za transformaciju NLB Grupe. Za nas održivost znači da želimo odgovoriti na potrebe zajednice, a osnovni uslov održivosti je prije svega finansijska otpornost.

U lokalnoj zajednici Banka i dalje ima ulogu koja prevazilazi okvir finansijskog sektora. Svoj uticaj na finansijskom tržištu, između ostalog, Banka dužuje upravo posvećenom društveno odgovornom djelovanju u različitim oblastima (sport, zaštita životne sredine, zdravlje, obrazovanje).

Zaposleni NLB Banke predstavljaju naš važan kapital i jedan su od glavnih pokretača za stvaranje vrijednosti. Snažno smo fokusirani na znanje i cjeloživotno učenje i razvoj naših zaposlenih, te na razvoj njihovih talenta i iskustava, pomažući im da se lako prilagođavaju poslovnom okruženju koje se ubrzano mijenja. Usvojili smo novi sistem vrijednosti za zaposlene u NLB Grupi, a u čijem kreiranju su učestvovali upravo naši zaposleni. Usvojene vrijednosti i ponašanja koja ih prate odnose se na stalni rast i razvoj, preduzetnički duh i proaktivan rad na poboljšanju života u zajednici.

Ključni stubovi društveno - odgovornog poslovanja Banke, u skladu sa principima Politike društveno odgovornog djelovanja su na prvom mjestu briga za svoje zaposlene i zaštita zakonitosti i integriteta, kao i promovisanje ženskog preduzetništva i preduzetništva uopšte, povećavanje finansijske pismenosti i mentorski pristup klijentima, podrška profesionalnim i omladinskim sportovima, humanitarnim aktivnostima i zaštiti kulturne baštine.

Sada, više nego ikada, Banka osluškuje potrebe svojih klijenta i zaposlenih i to ne samo u oblasti finansijskog

savjetovanja, već i u svim drugim oblastima od značaja za društvo i pojedinca.

Ulaganje u razvoj sporta

Društveno odgovorno poslovanje Banke i dalje je usmjereno na snažnu promociju sporta, kroz podršku većim i manjim sportskim klubovima, mladim sportistima, čiji talenat i sportski duh su inspiracija za cijelo društvo i doprinose dobrom zdravlju i blagostanju.

U 2024. godini nastavljena je realizacija Zlatnog sponzorskog ugovora kojim je Banka podržala Košarkaški klub Budućnost Voli i KK Derby za učešće na regionalnom takmičenju - ABA Liga iznosom od 100.000 EUR, a koji je potpisan u 2023. godini. Napominjemo da je i NLB Grupa snažno posvećena razvoju regionalne košarke, kao zvanični sponzor ABA lige 2. Krajem godine potpisan je novi sponzorski ugovor sa KK Budućnost za takmičarske godine 2024/2025 i 2025/2026 u iznosu od 100.000 EUR.

Na ovaj način afirmiše se sport i najbolji sportski rezultati u Crnoj Gori i širom regiona.

Tokom 2024. godine NLB Banka je učestvovala u regionalnom projektu NLB Grupe „Sport za mlade“. Riječ je o godišnjem sponzorskom programu namjenjenom lokalnim sportskim klubovima sa razvijenim takmičarskim selekcijama za mlade, u okviru kojeg se promovise fizička aktivnost i zdrav stil života. U takmičarskoj sezoni 2023./2024. podržali smo Fudbalski klub „Karioke“ Podgorica, Fudbalski klub „Breznica“ Pljevlja, Rukometni klub „Lovćen“ Cetinje, Odbojkaški klub „Herceg Novi“ i Plivački vaterpolo klub „Budućnost“ Podgorica, u ukupnom izosu od 25.000 EUR. Ovim projektom NLB Banka želi da podstakne mlade da se bave sportom i vode aktivan život i na taj način doprinese razvoju zdravog i odgovornog društva. Verujemo da povezivanjem lokalnih zajednica i edukacijom mladih možemo da obezbijedimo bolje sjutra.

Banka je sponzor Šahovskog saveza Crne Gore u okviru projekta „Šah u škole“, koji slijedi rezoluciju Evropskog parlamenta iz 2012 o edukativnoj važnosti šaha kod mlade populacije

Finansijsko opismenjavanje

Kao finansijski mentor, Banka je posvećena savjetovanju u oblasti finansijske pismenosti. Naime, uz pomoć posebne web platforme u okviru web portala, kao i zvaničnih profila Banke na društvenim mrežama, klijentima i drugim zainteresovanim građanima se pružaju korisni finansijski savjeti, i daju odgovori na pitanja kako samostalno upravljati ličnim i poslovnim finansiranjima, kako se razumno zaduživati, te kako planirati finansijsku budućnost.

U okviru finansijskog mentorstva, u 2024. godini organizovali smo seriju otvorenih dijaloga između članova Upravnog odbora i mladih učenika i studenata pod nazivom „NLB Uptalk“. Ovo je druga godina u kojoj NLB Banka organizuje dijaloge članova Upravnog odbora sa mladima i studentima srednjih škola i Univerziteta kako bi bolje razumjeli njihove potrebe, želje, strahove. Podrška mladima u svim fazama njihovog razvoja jedan je od preduslova da naše društvo ide naprijed. Kao jedna od najznačajnijih finansijskih institucija u našoj zemlji, imamo obavezu i odgovornost da pomognemo našoj djeci da steknu nova znanja, prije svega iz domena finansijske pismenosti, kojom se bavimo, ali i da ih osnažimo i omogućimo da iskoristiti svoj potencijal na najbolji način.

Banka je u ovoj godini nastavila sa projektom posjeta osnovnim školama i predškolskim ustanovama koje su, uz simbolične donacije opreme i potrepština za škole, imale za cilj da se djeca kroz interaktivan pristup edukuju o osnovnim finansijskim pojmovima i o značaju štednje i odgovornog odnosa prema novcu.

U okviru finansijskog mentorstva, u 2024. godini organizovali smo ukupno 18 finansijskih radionica kojima je prisustvovalo 855 djece, stičući nova znanja iz oblasti finansija.

Zaštita životne sredine i zdravlje zaposlenih

Banka je posebno posvećena aktivnostima zaštite životne sredine.

Prema prirodi se odnosimo savjesno i odgovorno, trudeći se da bar dijelom vratimo sve što nam daje. U 2024. godini nastavili smo sa velikom volonterskom akcijom ozelenjavanja školskih dvorišta u Crnoj Gori u okviru koje smo postavili cilj da u ukupnom petogodišnjem periodu

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



ozelenimo sva školska dvorišta u zemlji i stvorimo bolje tragove za buduće generacije. U saradnji sa Agencijom za zaštitu životne sredine organizovali smo volonterske akcije sadnje u 7 osnovnih škola u Crnoj Gori u okviru kojih smo ozelenili školska dvorišta dvije škole u Bijelom Polju, dvije u Herceg Novom, jedne škole u Budvi, jedne u Beranama i jedne škole u Podgorici. Posadili smo 45 velikih stabala u okviru ove akcije.

Učestvovali smo u projektu ozelenjavanja opožarenih područja u Crnoj Gori „Boranka“ obezbjeđenjem novčanih sredstava za nabavku mladih sadnica borova. Sadilo se na području planine Vojnik, a u okviru ovog projekta posađeno je 30.000 stabala mladog bora. Pored volonterskih akcija sadnje, projektom „Boranka“ inicirano je i čišćenje brda „Gorica“ u Podgorici, kako bi se pripremio teren za nove akcije pošumljavanja.

Podržali smo NVU „Putevima predaka“ u realizaciji projekta „Prirodu moramo čuvati“ koji je imao za cilj popularizaciju zdravih stilova života i očuvanje životne sredine kroz rad na edukaciji najmlađe populacije, školaraca, tinejdžera i sugrađana, uređivanje šumskih staza i pošumljavanje. U okviru ovog projekta pošumljavali smo zaštićeno područje parka Trebjesa, te dvorišta osam vrtića, osnovnih i srednjih škola na teritoriji opštine Nikšić. Ovom akcijom posađeno je 1.500 malih stabala.

U okviru jednog od brojnih projekata ekološke zaštite, postavili smo i parking za bicikla na brdu Gorica.

U cilju promovisanja zdravih stilova života, ali i očuvanja životne sredine, za naše zaposlene organizovali smo prolječni i jesenji izazov u hodaњу pod nazivom „Pokreni se“. NLB Pokreni se izazovi posvećeni su očuvanju prirode, pa smo automobile ostavili kod kuće 90 dana. Izazovima se odazvalo 150 naših kolega, koji su za 90 dana prešli 65.327.090 koraka. Jesenji izazov u hodaњу imao je humani cilj, jer se Banka obavezala da za svakih 10 miliona pređenih koraka donira 1.000 EUR Savezu slijepih Crne Gore .

U saradnji sa Zavodom za transfuziju Crne Gore, uspješno smo realizovali još jednu akciju dobrovoljnog davanja krvi u novembru, kojoj se odazvao veliki broj naših kolega.
Briga o klijentima

U 2024. godini obezbijedili smo razne benefite za korisnike digitalnih usluga Banke.

Podrška lokalnoj biznis zajednici

Putem projekta „Okvir pomoći“ koji je zabilježio svoju četvrtu sezonu, Banka nastavlja sa podrškom lokalnoj biznis zajednici. Ove godine tražili smo inovativne kompanije i projekte koji unapređuju i obogaćuju naše društvo i rješavaju izazove kao što su prekomjerno korišćenje digitalne tehnologije među mladima, vršnjačko nasilje, kršenje ljudskih prava, rodna ravnopravnost, siromaštvo, kao i izazovi koje nose demencija i druge bolesti starijih generacija. Na šest tržišta na kojima posluje NLB Grupa, učestvovalo je gotovo 300 kompanija sa svojim održivim idejama i rješenjima, a njih 55 se plasiralo u finale. Međunarodni žiri, sastavljen je od stručnjaka iz šireg regiona, koji se odlikuju bogatim iskustvom i dostignućima kako na polju preduzetništva tako i na polju održivosti, odabrao je 3 pobjednička projekta, koji su nagrađeni novčanim iznosima od 50.000, 30.000 i 20.000 EUR. Jedna od nagrada pripala je crnogorskoj digitalnoj agenciji Alicorn, za njihovo rješenje Zuno Games, platformu za učenje i obrazovanje koja koristi moć igara da motivise učenike i podstakne ih na aktivno učenje. Još jednom smo pokazali da u Crnoj Gori postoje kompanije spremne da odgovore na najveće društvene izazove regiona, sa velikim potencijalom za poslovni i regionalni rast, i stvaranje značajne razlike na polju održivosti.

NLB Banka je prva komercijalna banka u Crnoj Gori koja se pridružila Programu podrške Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) „Žene u biznisu“, sa ciljem da podrži potencijal preduzetnica, omogućavajući pristup finansiranju, ali i znanju potrebnim za rast poslovanja. Kao Banka primarnog izbora za više od 32% registrovanih biznisa kojima upravljaju žene u Crnoj Gori, NLB je na ukazano povjerenje klijentkinja uzvratila programom koji nudi bolje bankarsko iskustvo, uz posebno olakšan pristup izvorima finansiranja, koji je i dalje je glavna prepreka široj inkluziji preduzetnica, i to kroz značajne pogodnosti kreirane na osnovu temeljne analize tržišta, a koje su u potpunosti prilagođene njihovim potrebama i koje uklanjaju barijere za rast i razvoj i prepreke na putu ka realizaciji finansiranja.

NLB Banka je u posljednjem kvartalu 2024. podržala i projekat „Top Women Business Montenegro 2024“ kao generalni pokrovitelj. Projekat je podrazumijevao

niz aktivnosti u oktobru i novembru, koje su imale za cilj osnaživanje poslovne zajednice žena u Crnoj Gori. Jedan od događaja je i panel sa temom » Rast ženskog biznisa – da li je podrška dovoljna?« na kojem je među govornicima bio i naš predsjedik Upravnog odbora, Martin Leberle.

Podržali smo ESG Adria Samit održan u Porto Montenegro od 24. do 26. aprila 2024. godine, koji je okupio poslovne lidere, visoku vladu, međunarodne organizacije, predstavnike civilnog društva i stručnjake za održivost iz regiona Jugoistočne Evrope i šire. Finansijskom podrškom Banka je dala svoj doprinos podizanju svijesti o značaju održivosti i uvođenja održivih praksi u svakodnevno poslovanje. NLB Banka bila je pokrovitelj Montenegro Financial Markets konferencije u organizaciji Komisije za tržište kapitala Crne Gore, kao nezavisnog i regulatornog organa osnovan radi regulisanja i nadzora tržišta kapitala u Crnoj Gori. Konferencija je kao osnovni cilj imala promociju tržišta kapitala, edukaciju učesnika na tržištu kapitala i informisanje javnosti o trendovima i njegovom razvoju. Sponzorstvom od 10.000 EUR željeli smo da damo doprinos razvoju tržišta kapitala u Crnoj Gori i unaprijeđenju postojećih praksi.

Nagrade

2024. godina je godina rekordnog broja osvojenih nagrada za Banku. Banka je treću godinu za redom dobitnik priznanja „Najbolja banka u Crnoj Gori“ koje dodjeljuje svjetski uticajan finansijski magazin „Euromoney“. Prestižna nagrada „Awards for Excellence 2024“ dodijeljena je na svečanoj ceremoniji koja je 18. jula održana u Londonu. Kao rezultat odličnih poslovnih rezultata uz rastuću profitabilnost, operativnu efikasnost i zdrav rast portfolija kredita, NLB Banka se izdvojila kao lider na crnogorskom bankarskom tržištu. Banka veliku pažnju posvećuje društveno odgovornom poslovanju i primjeni ESG principa poslovanja i djelovanja, čime se pozicionirala kao predvodnik zelene tranzicije u Crnoj Gori. Sve to doprinijelo je odluci stručnog žirija da nagradu za najbolju banku u Crnoj Gori dodijeli NLB Banci AD Podgorica. Nedugo zatim, »Euromoney« uručuje Banci još jedno vrijedno priznanje. Prepoznajući značajna dostignuća Banke u segmentu investiranja u nekretnine, unaprijeđenja i proširenja poslovne mreže ali i finansiranja značajnih razvojnih projekata širom zemlje,

Ključna dešavanja

Makroekonomski indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Euromoney proglašava NLB Banku najboljom bankom za nekretnine u Crnoj Gori u 2024.godini.

Nakon što je proglašena Najboljom bankom u Crnoj Gori i Najboljom bankom za nekretnine od strane uglednog finansijskog časopisa "Euromoney", Banka kraj godine dočekuje bogatija za još jedno internacionalno priznanje. Prestižni finansijski magazin The Banker proglasio je NLB Banku „Bankom godine” za 2024. godinu, na godišnjoj svečanoj ceremoniji dodjele nagrada koja je održana u Londonu.

Godišnje priznanje za najbolju banku finansijskog magazina The Banker, sa skoro stogodišnjom tradicijom poslovanja u okviru svjetske finansijske grupe Financial Times, smatra se vodećim standardom za izvrsnost u bankarstvu i najprestižnijim priznanjem u finansijskom svijetu. Prilikom donošenja odluke o najboljima, finansijski eksperti i analitičari upoređuju poslovanje banaka i procjenjuju uspješnost na osnovu jasno postavljenih kriterijuma tržišne pozicije, rasta i performansi, povraćaja na kapital, strateških inicijativa, tehnološkog razvoja i kvaliteta i inovativnosti ponude proizvoda i usluga.

Krajem 2024. godine, NLB Banka osvaja još jednu vrijednu nagradu, ovoga puta iz domena filantropije. Riječ je o nagradi »Iskra« za doprinos lokalnoj zajednici, koju dodjeljuje Fond za aktivno građanstvo (fAKT) u partnerstvu sa Privrednom komorom Crne Gore i uz podršku Fondacije „Čano Koprivica“. U obrazloženju stručnog žirija da je nagrada za doprinos lokalnoj zajednici pripala NLB Banci čija se korporativna filantropija ogledala u brojnim pokroviteljstvima i donacijama, prvenstveno ustanovama od društvenog značaja, ali i organizacijama koje pružaju pomoć zajednici ili se neposredno bave humanitarnim radom.

Pomoć ugroženim kategorijama društva

Humanitarna donacija Bosni i Hercegovini:

Značajna aktivost iz domena društvene odgovornosti realizovana je krajem 2024. godine, kada smo donirali 50.000 EUR u humanitarne svrhe. Obezbijedili smo novčanu pomoć za Bosnu i Hercegovinu koja se suočila sa katastrofalnim posljedicama poplava, vjerujući da donekle možemo olakšati nevolju i tragediju sa kojima se suočavaju stanovnici na oštećenim područjima. Obilne padavine u dijelovima Bosne i Hercegovine izazvale su poplave, klizišta i neviđena razaranja, a uz to su odnijele i najveći danak od svih – brojne ljudske živote. Kako bi podržale hrabre napore spasilačkih službi koje pokušavaju da otklone posljedice razaranja, članice NLB Grupe donirale su milion eura pogođenim područjima. Donaciju smo usmjerili humanitarnim organizacijama, kako bi pomoć stigla do onih kojima je najpotrebnija – Crvenom krstu Bosne i Hercegovine i organizaciji Pomozi.ba.

Sve banke sa tržišta na kojima NLB Grupa posluje - Crna Gora, Slovenija, Bosna i Hercegovina, Srbija, Sjeverna Makedonija i Kosovo, uključile su se u pomoć donacijom, dok su pojedine članice Grupe, uključujući i našu Banku, organizovale i sopstvenu lokalnu podršku. Sva prikupljena sredstva, kao i donacija koju je obezbijedila Banka u Crnoj Gori u iznosu od 50.000 EUR, uplaćena Crvenom krstu Crne Gore koji je sredstva dalje proslijedio Crvenom krstu Bosne i Hercegovine.

Snaga zajedništva je u tome što, kada se ujedinito, možemo pomoći brže i efikasnije tamo gdje je pomoć najpotrebnija. Posebno smo ponosni na naše zaposlene, koji su se uključili u ovu akciju, pružajući lične donacije kao znak solidarnosti i podrške. Ova donacija je izraz naše zajedničke posvećenosti regionu, koji je naš dom u kojem smo svi upućeni jedni na druge, gdje negujemo solidarnost i zajedništvo kao ključne za našu zajedničku budućnost.

Donacija Savezu slijepih Crne Gore:

U okviru izazova u hodaњу za zaposlene „NLB Pokreni se“, prošetali smo za veliki humanitarni cilj – da prikupimo sredstva za Savez slijepih Crne Gore i da im pomognemo u obuci pasa vodiča i nabavci neophodnih pomagala kao što je bijeli štap, aparat za čitanje audio knjiga i drugo. Za svakih 10 miliona koraka preduzetih u okviru izazova, banka je donirala 1.000 EUR Udruženju slijepih. Pored toga, postavili smo kutije za donacije u svim filijalama kako bismo podstakli klijente da pomognu ovom udruženju. Ukupan iznos prikupljene pomoći iznosio je 5.000 EUR.

Novogodišnji pokloni za djecu iz socijalno ugroženih porodica:

Na novogodišnjoj zabavi za zaposlene koja je održana krajem prošle godine, organizovali smo prikupljanje poklona za djecu iz socijalno ugroženih porodica u Crnoj Gori. Zaposleni su se odazvali u velikom broju i prikupljeno je oko 200 poklona koji su dodijeljeni Crvenom krstu Crne Gore.

Novogodišnja donacija dnevnim centrima za djecu sa smetnjama u razvoju:

Za NLB Banku novogodišnja donacija za određenu društvenu kategoriju u stanju potrebe sada već predstavlja tradiciju. Ove godine odlučili smo da pomognemo svim dnevnim centrima u Crnoj Gori, koji rade sa djecom sa posebnim potrebama i poteškoćama u razvoju. Donirali smo didaktički materijal i edukativne igračke za najmlađe korisnike svih 15 dnevnih centara za djecu sa smetnjama u razvoju u Crnoj Gori. Za tu svrhu opredijelili smo 12.000 EUR.

Ključna dešavanja

Makroekonomski
indikatori

Regulatorno okruženje

Opis poslovne aktivnosti

Poslovanje Banke

Poslovne jedinice

Planirani budući razvoj

Upravljanje rizicima

Aktivnosti razvoja

Upravljanje kadrovima

Organi upravljanja

Ostalo



Sprečavanje mita i korupcije

NLB d.d. djeluje u finansijskom sektoru, za koji je karakteristična visoka i obimna regulisanost, jer je izložen visokim rizicima, što uključuje i sistemske rizike. NLB d.d. je takođe svrstana među sistemski značajne banke u Evropskoj Uniji (EU) i kao takva podvrgnuta nadzoru Banke Slovenije i Evropske centralne banke. NLB d.d. mora obezbjeđivati usklađenost sa važećim pravnim aktima EU i propisima Republike Slovenije i drugim aktima, smjernicama, preporukama i međunarodnim standardima, koje usvajaju EU institucije i drugi organi EU i organi Republike Slovenije.

Sve članice NLB Grupe dužne su da uspostave trajnu i efikasnu funkciju usklađenosti poslovanja. U okviru funkcije usklađenosti poslovanja, članice NLB Grupe uzimaju u obzir specifične rizike usklađenosti, kojima je konkretno društvo izloženo i uključuju, između ostalog,

sprečavanje i istrage prevara, zloupotreba i drugih štetnih radnji i sprečavanje korupcije i sukoba interesa.

U tom smislu, Banka redovno ažurira Politiku sprečavanja korupcije i upravljanja sukobom interesa, kojom se, uz već uspostavljena osnovna pravila i postupke upravljanja rizicima sukoba interesa na nivou cjelokupne NLB Grupe, uvode i dodatne kontrole transparentnosti u odnosima sa dobavljačima.

Uz već uspostavljena pravila u dijelu primanja i davanja poklona i sprečavanja korupcije, uvedena su dodatna pravila i obaveze organizacionih jedinica u cilju smanjena rizika od korupcije, pravila za lobiranje, saradnju sa javnim sektorom kao i niz praktičnih primjera. Politika je usklađena sa relevantnim dokumentima NLB d.d. i novim regulatornim okvirom u Crnoj Gori i usvojena od strane Nadzornog odbora u septembru 2023. godine.

Banka je tokom 2024. godine sprovela elektronsku edukaciju na teme *Sprečavanje sukoba interesa*, *Sprečavanje korupcije*, *Etika, integritet i Kodeks ponasanja* i *Sprečavanje prevare, zloupotrebe i drugih štetnih*

ponašanja, kao i ciljane radionice na temu *Sprečavanje prevarnih radnji i Upravljanje sukobom interesa*.

Osim toga, Banka primjenjuje i Uputstvo o o istrazi sumnjivih štetnih postupanja i zaštiti zviždača, koje uspostavlja standarde Banke u postupku ispitivanja štetnih ponašanja, koje izvrše zaposleni u Banci ili spoljni učinioci, pri čemu u oba slučaja u Banci nastane ili bi mogla da nastane materijalna ili nematerijalna šteta. Ovim Uputstvom definisane su i mjere za podsticanje prijava i mehanizmi zaštite internih zviždača.

Banka nije imala poznatih odstupanja od Politike sprečavanja korupcije i podmićivanja i upravljanja sukobom interesa tokom 2024. godine, niti prijavljenih ili otkrivenih slučajeva sukoba interesa i korupcije.

Evidentan je porast broja prijavljenih poklona od strane zaposlenih i menadžmenta Banke što ukazuje na efikasnost preventivnih aktivnosti u ovom dijelu i razvijenu svijest objelodanjivanja svih postupaka koji mogu uticati na poslovanje.

Ključna dešavanja
Makroekonomski indikatori
Regulatorno okruženje
Opis poslovne aktivnosti
Poslovanje Banke
Poslovne jedinice
Planirani budući razvoj
Upravljanje rizicima
Aktivnosti razvoja
Upravljanje kadrovima
Organi upravljanja
Ostalo

