



fzd

FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA

CRNA GORA SKUPŠTINA CRNE GORE	
PRIMLJENO:	20. 5 20. 22. GOD.
11. KLASIFIKACIONI BROJ:	00-72/22-16
VEZA:	
EPA:	479 XVIII
SKRAĆENICA:	PRILOG:

Br. 158-5/2022

Podgorica, 20.05.2022. godine

SKUPŠTINA CRNE GORE
n/r Predsjednice, g-de Danijele Đurović

Predmet: Godišnji izvještaj o radu Fonda za zaštitu depozita za 2021. godinu

Uvažena Predsjednice,

U skladu sa članom 27 Zakona o zaštiti depozita ("Službeni list CG", br. 72/19), dostavljamo Vam na razmatranje, Godišnji izvještaj o radu Fonda za zaštitu depozita za 2021. godinu, koji je Upravni Odbor Fonda za zaštitu depozita usvojio na sjednici održanoj 06. maja 2022. godine.

S poštovanjem,

Direktor,

Vojin Vlahović



Prilog:

- Izvještaj o radu Fonda za zaštitu depozita za 2021. godinu
- CD



FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA



**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O
RADU FONDA ZA ZAŠTITU DEPOZITA
ZA 2021. GODINU**



FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O
RADU FONDA ZA ZAŠTITU
DEPOZITA ZA 2021.
GODINU**

Podgorica, MAJ 2022.

SPISAK UPOTRIJEBLJENIH SKRAĆENICA:

CBCG	<i>Centralna banka Crne Gore</i>
EBRD	<i>European Bank for Reconstruction and Development) Evropska banka za obnovu i razvoj</i>
EFDI	<i>(European Forum of Deposit Insurers) Evropska asocijacija institucija za osiguranje</i>
IADI	<i>(International Association of Deposit Insurers) Medjunarodna asocijacija institucija za osiguranje depozita</i>
EU	<i>(European Union) Evropska unija</i>
FSAP	<i>(Financial Sector Assessment Program) Finansijski sektor za procjene programa</i>
Fond	<i>Fond za zaštitu depozita</i>
Metodologija	Metodologija za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije
UO	<i>Upravni odbor</i>
Zakon	<i>Zakon o zaštiti depozita</i>
Direktiva 2014/49 EC	Directive 2014/49/EC of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on deposit-guarantee schemes (Direktiva o zaštiti depozita)
Direktiva 2014/59 EC	Directive 2014/59/EC of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms (Direktiva o sanaciji kreditnih institucija i investicionih institucija)

SADRŽAJ

SPISAK UPOTRIJEBLJENIH SKRAĆENICA:	2
UVODNE NAPOMENE	5
1.OSNOVNE INFORMACIJE O ZAŠTITI DEPOZITA	8
1.1. FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA	8
1.2. USKLAĐIVANJE ZAKONODAVNOG I INSTITUCIONALNOG OKVIRA SA PRAVNOM TEKOVINOM EVROPSKE UNIJE U OBLASTI SISTEMA OSIGURANJA DEPOZITA	10
1.3. ČLANICE FONDA ZA ZAŠTITU DEPOZITA	11
2.NIVO I STRUKTURA POJEDINIH KATEGORIJA DEPOZITA	13
2.1 UKUPNI DEPOZITI	13
2.2 DEPOZITI LICA KOJA NEMAJU PRAVO NA ISPLATU GARANTOVANOG DEPOZITA	15
2.3 DEPOZITI LICA KOJA IMAJU PRAVO NA ISPLATU GARANTOVANOG DEPOZITA	17
2.4 GARANTOVANI DEPOZITI	19
3.IZLOŽENOST FONDA PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA	26
4.AKTIVNOSTI FONDA U 2021. GODINI	30
4.1. OPŠTE NAPOMENE	30
4.2. METODOLOGIJA ZA OBRAČUN PREMIJE NA BAZI RIZIKA POJEDINE KREDITNE INSTITUCIJE	31
4.3 INFORMACIJE O TOKU ISPLATE GARANTOVANIH DEPOZITA DEPONENTIMA INVEST BANKE MONTENEGRO U STEČAJU I ATLAS BANKE U STEČAJU	32
4.3. SUDSKI SPOROVI	34
4.4. INVESTICIONE AKTIVNOSTI U 2021. GODINI	34
4.5. NORMATIVNO-PRAVNI POSLOVI	35
4.6. LJUDSKI RESURSI I EDUKACIJA ZAPOSLENIH	36
4.7. MEĐUNARODNA SARADNJA	37
4.8. CILJEVI I ZADACI FONDA U 2022.GODINI	37
4.9. DOGADJAJI NAKON ZAVRŠETKA IZVJEŠTAJNOG PERIODA	38
5.FINANSIJSKO POSLOVANJE FONDA U 2021. GODINI	41
5.1. ISKAZ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA) FONDA NA DAN 31.12.2021. GODINE	41
5.1.1.UKUPNI PRIHODI FONDA	41
5.1.2.RASHODI FONDA	43
5.2 ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI (BILANS STANJA)	45
5.3 ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU	46
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	



Uvodne napomene

Uvodne napomene

Od pojave epidemije COVID-19 u Crnoj Gori, Centralna banka Crne Gore je implementiranjem paketa privremenih mjera, uspjela ne samo da obezbijedi preusmjeravanje likvidnosti iz bankarskog sektora ka privredi i stanovništvu, već i da očuva zdravlje bankarskog, a time i finansijskog sistema Crne Gore što je pokazalo dobru otpornost finansijskog sektora.

Bankarski sektor u Crnoj Gori je u periodu januar - decembar 2021. godine bio stabilan, uz visoke pokazatelje likvidnosti i kapitalizovanosti. U posmatranom periodu finansijski rezultat crnogorskih kreditnih institucija bio je pozitivan i ostvario je rast u odnosu na isti period prethodne godine. Podaci za 2021. godinu ukazuju na stabilno poslovanje crnogorskog bankarskog sistema, kroz pokazatelje likvidnosti, kapitalizovanosti i ostvarenog pozitivnog finansijskog rezultata u ovom periodu. Tokom izvještajnog perioda 2021. godine ostvarena je visoka likvidnost bankarskog sektora Crne Gore, što pokazuju osnovni pokazatelji likvidnosti, koji su na agregatnom nivou bili iznad propisanog minimuma, dok je smanjeno učešće nekvalitetnih kredita.

NLB Montenegro banka A.D. Podgorica i Komercijalna banka A.D. Podgorica završile su uspješno proces integracije u novembru 2021. godine. Integrisana kreditna institucija nastavlja poslovanje pod nazivom NLB Montenegro banka A.D. Podgorica.

Depoziti u kreditnim institucijama na kraju decembra 2021. godine iznosili su 4.208 miliona eura i ostvarili su rast u odnosu na decembar 2020. godine od 24,49%. Od ukupnog iznosa depozita položenih u kreditnim institucijama, na depozite stanovništva odnosilo se 2.142 miliona eura ili 51,47%, dok se na depozite privrede odnosilo 1.681 miliona eura ili 48,53%. Depoziti stanovništva bilježe rast od 25,27% na godišnjem nivou dok depoziti privrede bilježe rast od 23,67% na godišnjem nivou.

Krajem 2019. godine Skupština Crne Gore usvojila je paket „bankarskih zakona“. Dok je primjena Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o sanaciji kreditnih institucija naknadno odložena za početak 2022. godine, **Zakon o zaštiti depozita je u potpunosti implementiran primjenom Metodologije za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije počev od 01. januara 2021. godine.**

Umjesto obračuna premije po jedinstvenoj stopi, na osnovu Metodologije, Fond je u 2021. godini obračunao i naplatio premiju na bazi rizika u iznosu od 16 miliona eura. Osnovicu za obračun premije čine garantovani depoziti (umjesto ranije ukupnih depozita), stopa premije je jedinstvena (1,2% na godišnjem nivou), a kreditne institucije su svrstane u 7 klasa rizika (pri čemu veći koeficijent rizika podrazumijeva i veći iznos učešća doprinosa u ukupnoj godišnjoj redovnoj premiji).

Pandemija izazvana virusom-Covid 19 nije značajnije uticala na izvršenje obaveza Fonda tokom 2021. godine. Fond je u 2021. godini nastavio sa aktivnostima na realizaciji isplate garantovanih depozita za dvije banke – Invest Banku Montenegro

A.D. Podgorica i Atlas banku A.D. Podgorica, nad kojima je u 2019. godini uveden stečajni postupak.

Uticaj pandemije virusa osjetio se na dinamiku realizacije isplate garantovanih depozita tokom 2021. godine. Naime, u toku 2021. godine deponenti su preuzeli garantovane depozite u iznosu od 1.085.699€. Obzirom da su dominantno nerezidenti u najvećem broju deponenata kojima nije isplaćen garantovani depozit, te da je putovanje u uslovima pandemije virusa bilo rizično i ograničeno, onda je i logično što na kraju godine ostaje neisplaćeno cca 8.064.232€ - 7,15% od ukupnog iznosa garantovanih depozita za obje banke.

Na drugoj strani aktivnosti stečajnih upravnika u ovom periodu bile su značajno ograničene u pogledu mogućnosti prodaje imovine banaka u stečaju, što je uslovalo da povrat sredstava iz stečajne mase u izvještajnom periodu iznosi 9,6 miliona € (ukupni povrat sredstava iz stečajne mase na dan 31.12.2021 godine iznosi 63,4 miliona € ili 56,23%).

U cilju obezbjeđenja veće sigurnosti depozita u kreditnim institucijama, odnosno stabilnosti cjelokupnog finansijskog sistema, Fond je sa EBRD zaključio Ugovor o „Stand-by“ aranžmanu na iznos od 50 miliona € (jun 2020. godine). Ovim Ugovorom je omogućeno da, za mogući scenario nastanka stečaja kod jedne od kreditnih institucija iz bankarskog sistema, Fond može koristiti navedena sredstva za isplatu garantovanih depozita za period od 5 godina od dana potpisivanja Ugovora i rokom za otplatu od 7 godina. Kada se pored navedenog, uzmu u obzir, i sopstvena sredstva kojima Fond trenutno raspolaže, može se konstatovati da, u slučaju potrebe, postoji veoma velika garancija da Fond može ispuniti svoj osnovni zadatak postojanja.

* * *

Godišnji izvještaj o radu Fonda sadrži pet dijelova.

U **prvom dijelu** izvršena je sinteza osnovnih karakteristika sistema zaštite depozita i ocjena uskladenosti sa pravnom tekovinom EU u oblasti zaštite depozita, što je veoma važno imajući u vidu povezanost crnogorske ekonomije sa međunarodnim ekonomskim i finansijskim tokovima.

U **drugom dijelu** izvještaja prikazana su kretanja i procentualna učešća različitih kategorija depozita.

U **trećem dijelu** je iskazana izloženost Fonda prema kreditnim institucijama i potencijalne mogućnosti isplate garantovanih depozita kroz prikaz "koeficijenta pokrivenosti".

U **četvrtom dijelu** izvještaja, dat je prikaz aktivnosti Fonda sa posebnim osvrtom na primjenu Metodologije.

U **petom dijelu** izvještaja, dat je prikaz finansijskog poslovanja Fonda. Iz pokazatelja finansijskog poslovanja i planiranih aktivnosti u 2022. godini jasno se vidi stabilnost poslovanja Fonda.

OSNOVNE INFORMACIJE ZAŠTITI DEPOZITA

1

1.OSNOVNE INFORMACIJE O ZAŠTITI DEPOZITA

1.1. Fond za zaštitu depozita

Fond za zaštitu depozita osnovan je Zakonom o zaštiti depozita („Sl. list CG”, br. 40/2003) i zvanično je počeo sa radom 18. 11. 2004. godine upisom u registar Zavoda za statistiku Crne Gore. Novim Zakonom o zaštiti depozita („Sl. list CG”, br. 72/19), izvršena su usklađivanja sa Direktivom 2014/49/EU i Direktivom 2014/59/EU. U ostvarivanju nadležnosti Fond: 1) vrši obračun premije; 2) testiranje otpornosti sistema zaštite depozita i finansiranje sanacije kreditnih institucija; 3) investira sredstva Fonda; 4) vrši obračun i isplatu garantovanih depozita; 5) donosi opšte akte za koje je ovlašćen ovim zakonom; 6) vrši druge poslove u skladu sa Zakonom.

Osnovna djelatnost Fonda je ostvarivanje zaštite depozita u kreditnim institucijama i obaveza da pri nastanku zaštićenog slučaja (nedostupnosti depozita ili otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom) isplati deponentima garantovane depozite, do iznosa utvrđenog Zakonom. Kreditne institucije koje imaju dozvolu za rad CBCG dužne su da na ime zaštite depozita plaćaju Fondu premije pod uslovima i na način utvrđen Zakonom. Zaštita depozita obuhvata depozite položene kod kreditne institucije prije ili na dan nastanka zaštićenog slučaja. Zaštićeni slučaj nastaje danom donošenja rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom. Fond garantuje isplatu garantovanih depozita do iznosa od 50.000€ po deponentu, po kreditnoj instituciji, bez obzira na broj i visinu iznosa koje taj deponent posjeduje kod kreditne institucije nad kojom je otvoren stečajni postupak, odnosno do iznosa od 100.000€ po deponentu, po kreditnoj instituciji, pristupanjem Crne Gore EU.

Organi Fonda su Upravni odbor i direktor Fonda.

Misija Fonda

Sigurnost depozita u kreditnim institucijama i efikasna i brza isplata garantovanih depozita u slučaju pokretanja stečaja u bilo kojoj kreditnoj instituciji u Crnoj Gori.

Vizija Fonda

Stabilan finansijski sistem, zasnovan na povjerenju, sigurnosti i zaštiti deponenata.

Ciljevi Fonda

Unapređenje povjerenja deponenata u crnogorski bankarski sistem i zaštita deponenata od gubitka sredstava u slučaju stečaja kreditne institucije. Navedene ciljeve Fond ostvaruje jasno definisanim obavezama prema deponentima, promovisanjem povjerenja javnosti u sistem zaštite depozita i obezbjeđivanjem sredstava za zaštitu garantovanih depozita.

Upravljanje Fondom

Fondom upravlja Upravni odbor, koji se sastoji od pet članova. Članove UO Fonda imenuje Predsjednik Crne Gore, s tim što jednog člana imenuje na prijedlog Ministarstva finansija, jednog na prijedlog CBCG, jednog na prijedlog Udruženja banaka i finansijskih institucija Crne Gore, jednog na prijedlog Privredne komore i jednog na predlog Predsjednika Crne Gore. U skladu sa Zakonom, UO Fonda održava sjednice najmanje jednom u tri mjeseca.

Pored nadležnosti utvrđenih Zakonom, UO u skladu sa Statutom Fonda donosi unutrašnje opšte akte, razmatra realizaciju aktivnosti, razmatra kvartalno izvještaje o kretanju depozita, razmatra godišnje i polugodišnje izvještaje o investiranju sredstava, odlučuje o pribavljanju nepokretne imovine, utvrđuje način saradnje sa državnim organima, organizacijama i drugim institucijama u Crnoj Gori, utvrđuje način saradnje sa međunarodnim finansijskim institucijama, organizacijama i šemama za zaštitu depozita, odlučuje o prenosu pojedinih ovlašćenja direktoru Fonda i obavlja druge poslove utvrđene Zakonom i Statutom Fonda.

UO u skladu sa Poslovníkom o radu UO Fonda obavještava javnost o svom radu, donijetim odlukama, zaključcima i zauzetim stavovima, kao i o značajnim pitanjima koja su razmatrana, putem saopštenja za javnost koja se objavljuju i na internet stranici Fonda, održavanjem konferencija za štampu, davanjem intervjua i na drugi pogodan način.

Na 31.12.2021. godine Upravni odbor je u sljedećem sastavu:

- Lekić Vesko, direktor Trezora CBCG, predsjednik Upravnog odbora;
- Vujačić Dejan, direktor sektora za kontrolu banaka u CBCG – član Upravnog odbora;
- Mr. Božović Branislava, predstavnik Ministarstva finansija, član Upravnog odbora;
- Radunović Darko, predstavnik Udruženja banaka Crne Gore, član Upravnog odbora i
- Golubović Vlastimir – predstavnik Privredne komore Crne Gore, član Upravnog odbora.

U izvještajnom periodu došlo je do promjene u sastavu Upravnog odbora tako što je umjesto člana Upravnog odbora, Nebojše Đokovića, imenovan novi član Darko Radunović od 12.11.2021. godine.

U toku 2021. godine Upravni odbor je održao 11 (jedanaest) sjednica.

Sjedište Fonda je u Podgorici, ulica Miljana Vukova b. b.

Web adresa: www.fzdcg.org i e-mail adresa: fzd@fzdcg.org.

1.2. Usklađivanje zakonodavnog i institucionalnog okvira sa pravnom tekovinom Evropske unije u oblasti sistema osiguranja depozita

U postupku pristupanja Evropskoj uniji Crna Gora je, između ostalog, preuzela obavezu da svoje zakonodavstvo u oblasti finasijskog sistema usaglasi sa Direktivom 2014/49/EU i Direktivom 2014/59/EU. Usaglašavanje sa predmetnim direktivama izvršeno je usvajanjem paketa zakonskih propisa krajem 2019. godine, tj. usvajanjem Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o sanaciji kreditnih institucija, Zakona o zaštiti depozita i Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o stečaju i likvidaciji banaka.

Zakon o zaštiti depozita i Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o stečaju i likvidaciji banaka su stupili na snagu početkom 2020. godine, dok su Zakon o kreditnim institucijama i Zakon o sanaciji kreditnih institucija stupili na snagu početkom 2022. godine.

Usaglašavanje crnogorskog sistema zaštite depozita sa Direktivom 2014/49/EU i Direktivom 2014/59/EU se sastoji u sledećem:

- Primjena obračuna premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije od 01.01.2021.godine;
- Skraćen je rok za početak isplate na 10 radnih dana u periodu od 01.01.2021. do 31.12.2023. godine, odnosno na 7 ranih dana nakon isteka navedenog roka;
- Proširen obim garantovanog depozita – uveden privremeno visoki saldo;
- Fond ima veću samostalnost, odgovornost i nezavisnost kroz sledeće aktivnosti:
 - testiranje otpornosti sistema zaštite depozita na stres;
 - mogućnost učešća u finansiranju sanacije kreditnih institucija u cilju sprječavanja nastanka „zaštićenog slučaja“ .
 - mogućnost zaduživanja kod drugih sistema zaštite depozita država članica.

Novim Zakonom vrši se i usaglašavanje sa Osnovnim principima za efikasan sistem zaštite depozita, izdatim od Međunarodne asocijacije institucija za osiguranje depozita (Core Principles for effective Deposit Insurance Systems, IADI), koje u postupku ocjene usaglašenosti i ispunjavanja preporuka u okviru FSAP misije, primjenjuju Svjetska banka i MMF.

1.3. Članice Fonda za zaštitu depozita

U crnogorskom finansijskom sistemu, u čijoj strukturi se nalaze kreditne institucije, mikrokreditne finansijske institucije, osiguravajuća društva, lizing kompanije i druge finansijske institucije, dominantan udio zauzima bankarski sektor. Tokom 2021. godine poslovalo je dvanaest kreditnih institucija, od čega je deset sa većinskim učešćem nerezidenata u vlasničkom kapitalu.

Dana 12.10.2021. godine, NLB Montenegro banka A.D. Podgorica potpisala je Ugovor o kupovini Komercijalne banke A.D. Podgorica. Proces integracije ove dvije kreditne institucije uspješno je završen u novembru 2021. godine. Integrisana kreditna institucija nastavlja poslovanje pod imenom NLB Montenegro banka A.D. Podgorica, tako da na 31.12.2021. godine, u bankarskom sistemu posluje jedanaest kreditnih institucija.

Na 31.12.2021. godine depoziti deponenata u svim kreditnim institucijama su zaštićeni crnogorskim sistemom zaštite depozita u skladu sa Zakonom.

Od ukupnog iznosa depozita položenih u kreditnim institucijama, na depozite privrede se odnosilo 48,53%, a na depozite stanovništva 51,47% ukupnih depozita na kraju posmatranog perioda. Od ukupnog iznosa depozita položenih u kreditnim institucijama, na depozite rezidenata se odnosilo 70,26%, a na depozite nerezidenata 29,74% ukupnih depozita na kraju posmatranog perioda.

Tokom posmatranog perioda depoziti kreditnih institucija imaju rastući trend. Na godišnjem nivou, na kraju 2021. godine depoziti stanovništva su veći za 25,27%, dok su depoziti privrede veći za 23,67% u odnosu na kraj 2020. godine.

Na dan 31.12.2021. godine depoziti koji nijesu pokriveni sistemom osiguranja depozita čine 9,14% ukupnih depozita.

NIVO I STRUKTURA POJEDINIH KATEGORIJA DEPOZITA

2

2.NIVO I STRUKTURA POJEDINIH KATEGORIJA DEPOZITA

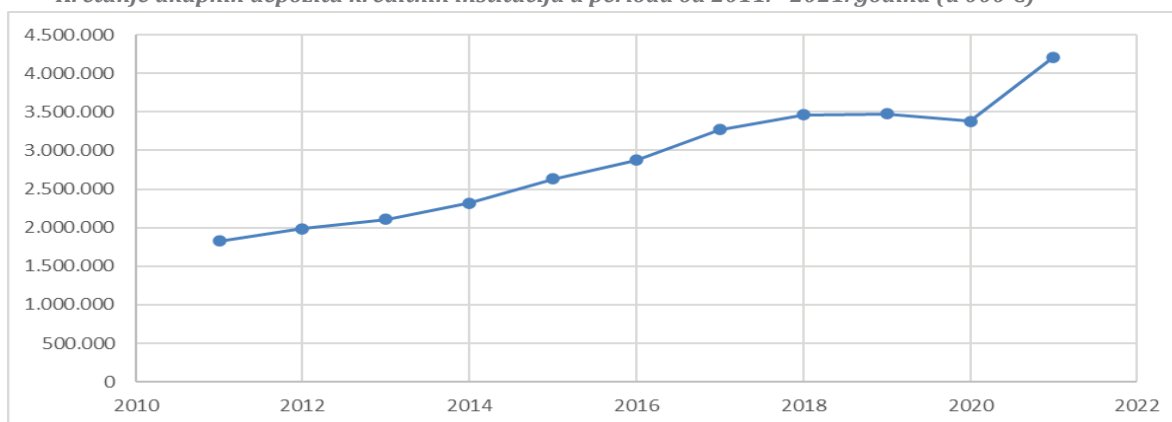
2.1 Ukupni depoziti

Ukupni depoziti kreditnih institucija na 31.12.2021. godine iznose 4.208.099.998 €, dok su na 31.12.2020. godine ukupni depoziti kreditnih institucija iznosili 3.380.290.799 €. U odnosu na kraj prethodne godine, ukupni depoziti kreditnih institucija su povećani za 24,49% (smanjenje ukupnih depozita u 2020. godini iznosilo je 2,78%).

Grafik 1 predstavlja trend kretanja ukupnih depozita u periodu od 2011. - 2021. godina.

Grafik 1.

Kretanje ukupnih depozita kreditnih institucija u periodu od 2011. - 2021. godina (u 000 €)



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Ukupni depoziti kreditnih institucija su tokom izvještajnog perioda imali rastući trend, kvartalno prikazano (I-vi kvartal 2,48%; II-gi kvartal 6,30%; III-ći kvartal 8,51% i IV-ti kvartal 5,32%).

Tabela 1.

Stanje ukupnih depozita po kvartalima u 2021. godini (u 000 €)

	31. 12. 2020.	31. 03. 2021.	30. 06. 2021.	30. 09. 2021.	31. 12. 2021.
UKUPNO	3.380.291	3.464.040	3.682.118	3.995.461	4.208.100

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Najveći deponenti sredstava u kreditnim institucijama su sektori stanovništva i privrede.

Učešće sredstava deponovanih od strane sektora stanovništva u ukupnim depozitima kod kreditnih institucija na 31.12.2021. godine iznosi 2,16 milijarde eura, odnosno 51,47%, čineći ih time i najznačajnijim deponentima crnogorskog bankarskog sistema. Broj deponenata sektora stanovništva na kraju 2021. godine iznosi 649.374 odnosno 90,37% ukupnog broja deponenata.

Na sektor privrede odnosi se 48,53% ukupnih depozita u kreditnim institucijama, odnosno 2,04 milijardi eura. Broj deponenata sektora privrede na kraju 2021. godine iznosi 69.205, odnosno 9,63% ukupnog broja deponenata.

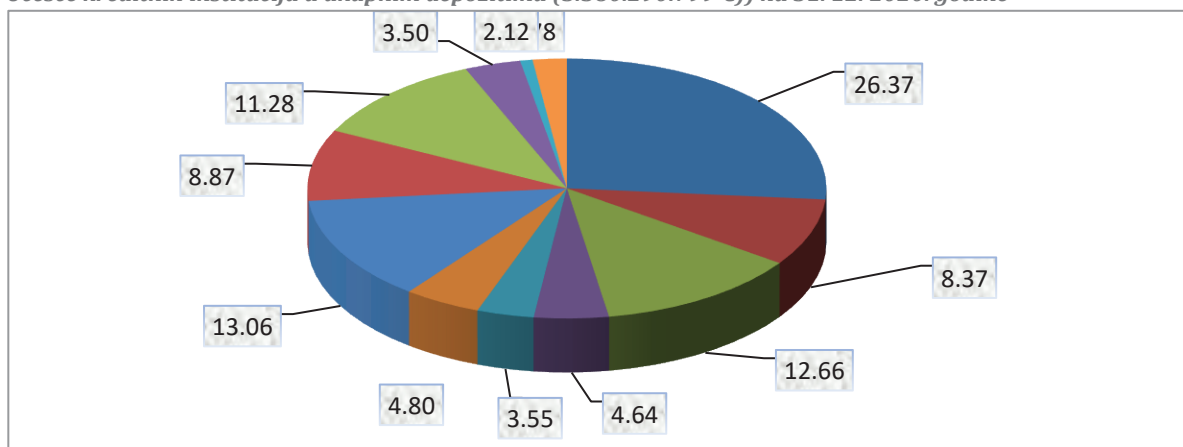
Broj deponenata na kraju 2021. godine iznosi 718.579, odnosno za 3,54% više u odnosu na kraj 2020. godine, kada je iznosio 694.040.

Od nekada izuzetno koncentrisanog tržišta i dominantne uloge tri najveće kreditne institucije, danas je situacija vidno promijenjena, a tržište kreditnih institucija je bliže granici tzv. konkurentnog tržišta (na kraju 2008.godine dvije kreditne institucije su činile 60,33% depozitnog portfolia bankarskog sektora odnosno 39,52% na kraju 2021. godine).

Učešće pojedinih kreditnih institucija u ukupnom depozitnom portfoliju na kraju 2020. godine i 2021. godine predstavljeno je graficima 2 i 3.

Grafik 2.

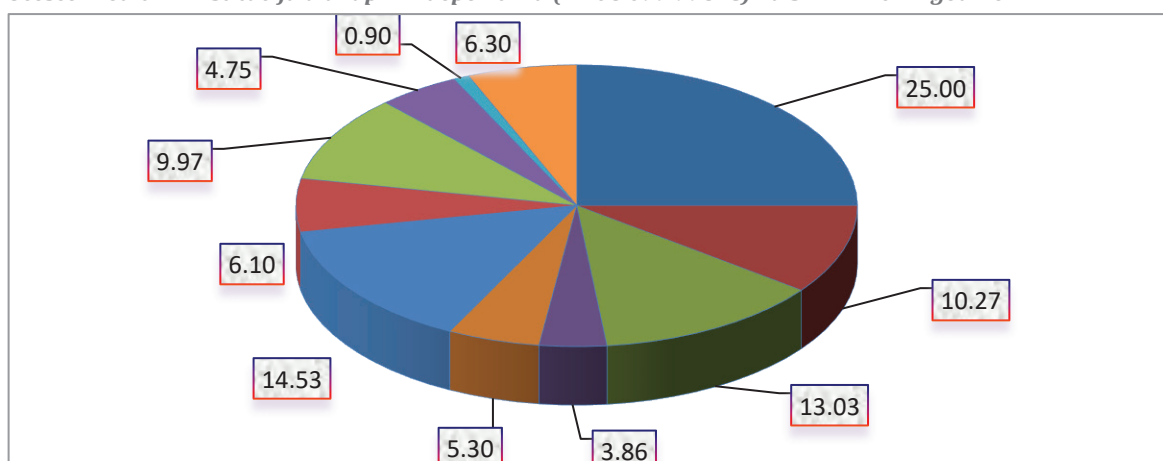
Učešće kreditnih institucija u ukupnim depozitima (3.380.290.799 €) na 31. 12. 2020. godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Grafik 3.

Učešće kreditnih institucija u ukupnim depozitima (4.208.099.998 €) na 31. 12. 2021. godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Na kraju 2020. godine najveća kreditna institucija po veličini ukupnih depozita imala je 26,37% učešća u ukupnim depozitima, a na kraju 2021. godine procentualno učešće u ukupnim depozitima najveće kreditne institucije je smanjeno na 25,00%.

Druga kreditna institucija po veličini ukupnih depozita zabilježila je povećanje procentualnog učešća sa 13,06% na 14,53%.

Individualno učešće kreditnih institucija u ukupnim depozitima kod ostalih kreditnih institucija na kraju 2021. godine je na približno istom nivou kao i na kraju 2020. godine.

2.2 Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita

Depoziti lica koja u skladu sa članom 6 stav 2 tačke 1-19 Zakona nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita predstavljeni su u tabeli 2, na kraju svakog kvartala u 2021. godini.

Podaci po kvartalima za 2021. godinu ukazuju na rastući trend ovih depozita tokom godine: povećanje u prvom, drugom i četvrtom kvartalu (2,18%, 8,71% i 4,08%), a neznatno smanjenje u trećem kvartalu (0,60%), tako da su ovi depoziti na kraju 2021. godine u ukupnom iznosu povećani za 14,92% u odnosu na kraj 2020. godine. Broj deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita na kraju 2021. godine iznosi 2.642 odnosno za 1,15% više u odnosu na kraj 2020. godine (kada je iznosio 2.612).

Tabela 2.

Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanih depozita po kvartalima u 2021. godini (u 000 €)

	31. 12. 2020.	31. 03. 2021.	30. 06. 2021.	30. 09. 2021.	31. 12. 2021.
Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu	334.602	341.906	371.683	369.467	384.525
UKUPNI DEPOZITI	3.380.291	3.464.040	3.682.118	3.995.461	4.208.100
% učešća u depozitima	9,90	9,87	10,09	9,25	9,14

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Na dan 31.12.2021. godine ova kategorija depozita čini 9,14% ukupnih depozita. Učešće ove kategorije depozita u ukupnim depozitima je smanjeno u odnosu na 31.12.2020. godine kada je iznosilo 9,90% ukupnih depozita.

Depoziti državnih organa i organizacija imaju najveće učešće u strukturi depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanih depozita (47,06%). Učešće depozita investicionih fondova i društava za upravljanje investicionim fondovima iznosi 15,44%.

Učešće depozita finansijskih institucija u ovoj kategoriji depozita iznosi 5,58%, dok učešće depozita pravnih lica koja se bave poslovanjem osiguranja iznosi 3,87%, a depoziti pravnih lica koja direktno ili indirektno učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili glasačkim pravima u kreditnoj instituciji iznosi 4,86%.

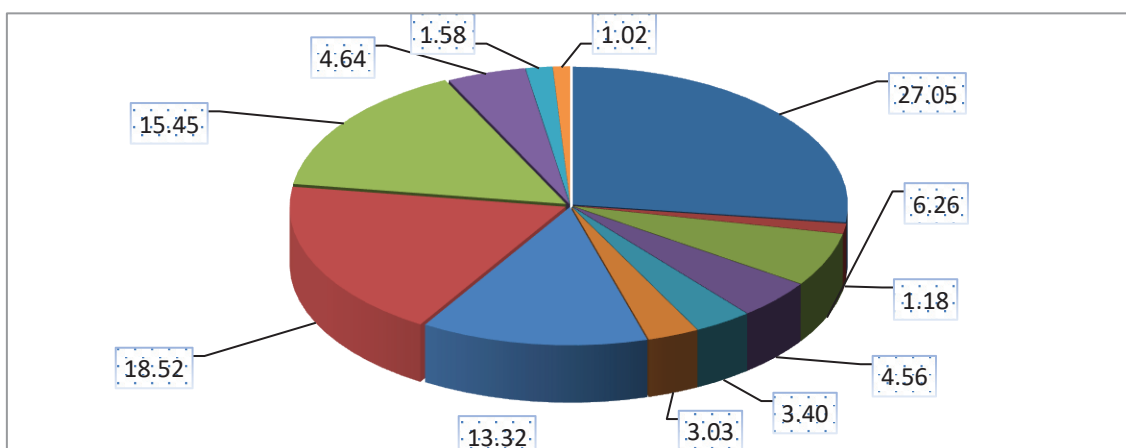
Procentualno povećanje depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita (14,92%) na kraju 2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine je u najvećoj mjeri rezultat sljedećih promjena:

- depoziti državnih organa i organizacija i organi i organizacije opštine, drugog oblika lokalne samouprave (povećanje za 11,65% odnosno 18,9 miliona €);
- depoziti investicionih fondova i društva za upravljanje investicionim fondovima (povećanje za 57,79% odnosno 21,7 miliona €);
- depoziti investicionih društava (povećanje za 81,50% odnosno 5,8 miliona €);
- depoziti fondova za obavezno zdravstveno, penzijsko i socijalno osiguranje (povećanje za 40,00% odnosno 4,5 miliona €);
- depoziti finansijskih institucija (smanjenje za 34,64% odnosno 9,12 miliona €)

Ostale kategorije depozita lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita nijesu imale značajnije promjene na kraju ovog izvještajnog perioda u odnosu na prethodni izvještajni period.

Grafik 4.

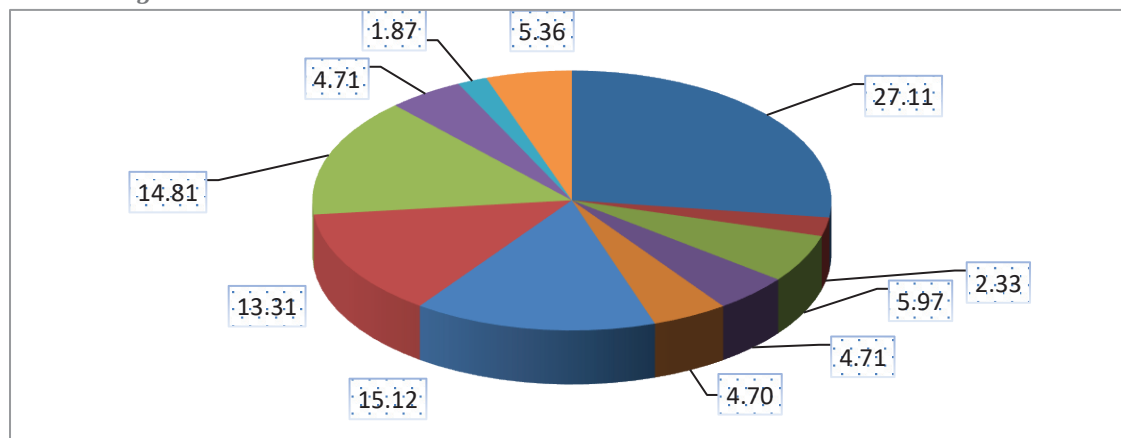
Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita po kreditnim institucijama na dan 31.12.2020.godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Grafik 5.

Depoziti lica koja nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita po kreditnim institucijama na dan 31.12.2021. godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Kretanje kategorije depozita deponenata koji nemaju pravo na isplatu garantovanog depozita nema direktnog uticaja na sistem zaštite depozita, ali neophodno je pratiti njihova kretanja sa stanovišta odnosa ukupnih i garantovanih depozita.

2.3 Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

Svi deponenti čiji depoziti nijesu isključeni u smislu člana 6 stav 2 tačke 1-19 Zakona imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (Tabela 3).

Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, odnosno, ukupni depoziti fizičkih i pravnih lica koja se uključuju u sistem zaštite depozita na 31.12.2021. godine iznose 3.823.575.016 eura, dok su na 31.12.2020. godine iznosili 3.045.688.829 eura. Ova kategorija depozita bilježi povećanje na godišnjem nivou od 25,54%.

Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita su tokom izvještajnog perioda imali rastući trend, kvartalno prikazano (I-vi kvartal 2,51%; II-gi kvartal 6,06%; III-ći kvartal 9,53% i IV-ti kvartal 5,45%), tako da su ovi depoziti na kraju 2021. godine zabilježili rast od 25,54% u odnosu na kraj 2020. godine.

Tabela 3.

Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (u 000 €)

	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	FL u % (2/1)	PL u % (3/1)
	1	2	3	4	5
31.12.2020	3.045.689	1.723.347	1.322.342	56,58	43,42
31.03.2021.	3.122.133	1.749.388	1.372.745	56,03	43,97
30.06.2021.	3.310.436	1.786.034	1.524.402	53,95	46,05
30.09.2021.	3.625.994	1.885.665	1.740.329	52,00	48,00
31.12.2021.	3.823.575	2.142.497	1.681.078	56,03	43,97
31.12.21. / 31.12.20.	25,54	24,32	27,13		
31.12.21. - 31.12.20.	777.886	419.150	358.736		

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

U strukturi depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (koji iznose 90,86% ukupnih depozita) dominiraju depoziti fizičkih lica. Na depozite fizičkih lica odnosi se 56,03%, dok depoziti pravnih lica čine 43,97% depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

Struktura ovih depozita na kraju 2021. godine nije značajnije promijenjena u odnosu na kraj 2020. godine. Obije kategorije depozita u posmatranom izvještajnom periodu zabilježile su neznatne promjene.

Broj deponenata koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita na 31.12.2021. godine iznosi 715.937.

Tabela 3.1.
Broj deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita

	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	FL u % (2/1)	PL u % (3/1)
	1	2	3	4	5
31.12.2020	691.428	626.363	65.065	90,59	9,41
31.03.2021.	675.752	610.981	64.771	90,41	9,59
30.06.2021.	685.485	621.182	64.303	90,62	9,38
30.09.2021.	696.929	630.149	66.780	90,42	9,58
31.12.2021.	715.937	649.374	66.563	90,70	9,30
31.12.21. / 31.12.20.	3,54	3,67	2,30		
31.12.21. - 31.12.20.	24.509	23.011	1.498		

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

U strukturi depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, depoziti rezidenata čine 70,26% (52,70% depoziti fizičkih lica - rezidenti koji imaju pravo na isplatu i 47,30% depoziti pravnih lica – rezidenti koji imaju pravo na isplatu). Na nerezidente se odnosi 29,74% (63,90% depoziti fizičkih lica- nerezidenti koji imaju pravo na isplatu i 36,10% depoziti pravnih lica – nerezidenti koji imaju pravo na isplatu).

Tabela 3.1.1

Struktura depozita lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (u 000 €) rezidenti/nerezidenti

	DEPOZITA LICA KOJA IMAJU PRAVO NA ISPLATU u 000 €					BR.DEPONENATA				
	UKUPNO	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti	UKUPNO	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti
	1	2	3	%	%	1	2	3	%	%
31/12/2020	3.045.688.829	2.297.180.799	748.508.030	75,42	24,58	691.428	631.576	59.852	91,34	8,66
31.03.2021.	3.122.133.255	2.320.535.084	801.598.171	74,33	25,67	675.752	615.955	59.797	91,15	8,85
30.06.2021.	3.310.435.589	2.401.999.847	908.435.742	72,56	27,44	685.485	624.191	61.294	91,06	8,94
30.09.2021.	3.625.993.914	2.641.796.909	984.197.005	72,86	27,14	696.929	634.174	62.755	91	9
31/12/2021.	3.823.575.016	2.686.605.930	1.136.969.086	70,26	29,74	715.937	651.275	64.662	90,97	9,03
31.12.21. / 31.12.20.	25,54	16,95	51,9			3,54	3,12	8,04		
31.12.21. - 31.12.20.	777.886.187	389.425.131	388.461.056			24.509	19.699	4.810		

Od ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita njih 49.714 imaju dospelje obaveze prema banci veće od depozita (ovim deponentima ne bi bio isplaćen garantovani depozit, već bi se njihov depozit kompenzovao sa dospeljelim obavezama prema kreditnoj instituciji). U tabeli 3.2. kolona 1 dat je broj deponenata koji imaju depozit veći od dospeljelih obaveza prema kreditnoj instituciji, odnosno broj deponenata kojima bi, u slučaju hipotetičkog nastupanja zaštićenog slučaja u svim kreditnim institucijama, Fond izvršio isplatu garantovanih depozita (666.218 deponenata).

Tabela 3.2.

Broj deponenata koji imaju depozit¹ veći od dospjelih obaveza prema kreditnoj instituciji

	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	FL u % (2/1)	PL u % (3/1)
	1	2	3	4	5
31.12.2020.	646.788	586.060	60.728	0,91	0,09
31.03.2021.	625.541	565.314	60.227	0,90	0,10
30.06.2021.	634.471	572.853	61.618	0,90	0,10
30.09.2021.	645.048	582.306	62.742	0,90	0,10
31.12.2021.	666.218	602.243	63.975	0,90	0,10
31.12.21. / 31.12.20.	1,03	1,03	1,05		
31.12.21. - 31.12.20.	19.430	16.183	3.247		

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

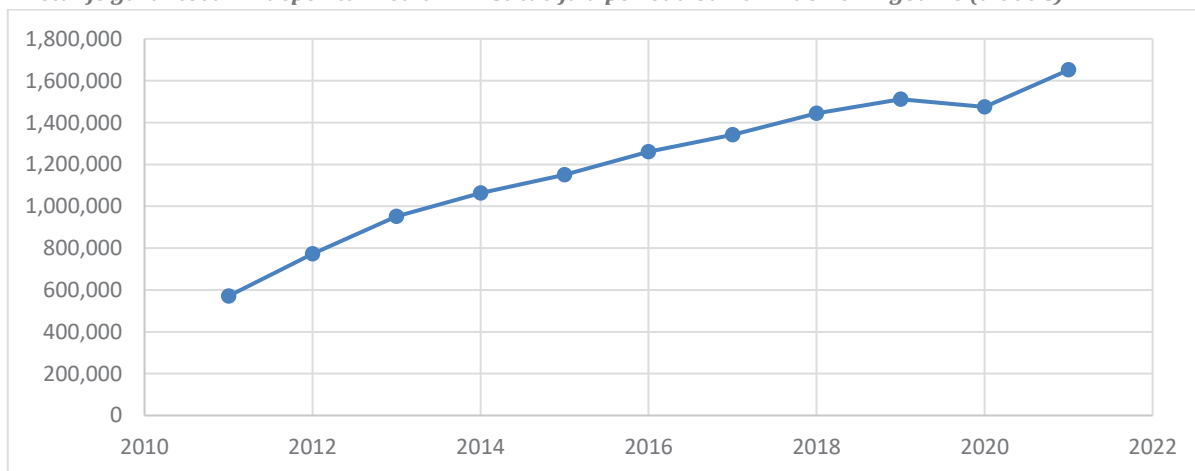
2.4 Garantovani depoziti

Garantovani depoziti na dan 31.12.2021. godine iznose 1.651.383.821 eura, dok su na dan 31.12.2020. godine iznosili 1.474.729.638 eura. **U odnosu na kraj prethodne godine ova kategorija depozita je zabilježila rast od 11,98%.** Na dan 31.12.2021. godine garantovani depoziti su za 176,6 miliona eura veći od garantovanih depozita na dan 31.12.2020. godine.

Grafik 6. predstavlja trend kretanja garantovanih depozita u periodu od 2011. do 2021. godine.

Grafik 6.

Kretanje garantovanih depozita kreditnih institucija u periodu od 2011. do 2021. godine (u 000€)



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

¹ Garantovani depozit utvrđuje se pojedinačno za svakog deponenta, na način što se ukupna sredstva deponenta po svim njegovim depozitima na dan nastanka zaštićenog slučaja, uključujući i dospjelu kamatu, umanje za iznos dospjelih obaveza tog deponenta prema banci (otuda proizilazi razlika u broju deponenata u Tabeli 3.2. i Tabeli 3.1., jer jedan broj deponenata ima veće dospjele obaveze od depozita).

Skupština Crne Gore je dana 2. decembra 2019. godine usvojila Zakon o zaštiti depozita ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019), koji je stupio na snagu 3. januara 2020. godine.

Depoziti koji predstavljaju privremeni visoki saldo zaštićeni su u dodatnom iznosu do 30.000 eura, šest mjeseci nakon knjiženja ili od trenutka kada ti depoziti postanu pravno prenosivi.

Od dana stupanja na snagu novog zakona do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, Fond nastavlja da obračunava i vrši isplatu garantovanog depozita do iznosa od 50.000 eura po deponentu, po kreditnoj instituciji. Danom pristupanja Crne Gore EU, nivo zaštite se uspostavlja na nivou od 100.000 €.

Garantovani depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita su tokom izvještajnog perioda imali neznatni pad u I-vom kvartalu (0,36%) a rastući trend u ostatku godine, kvartalno prikazano (II-gi kvartal 2,09%; III-ći kvartal 6,69% i IV-ti kvartal 3,18%).

Na dan 31.12.2020. godine garantovani depoziti učestvovali su 48,42% u zaštićenim depozitima, a na dan 31.12.2021. godine 43,19%. Njihovo učešće u ukupnim depozitima na 31.12.2020. godine iznosilo je 43,63% dok na 31.12.2021. godine iznosi 39,24%.

Tabela 4.

Učešće garantovanih depozita u zaštićenim depozitima u 2021. godini (u 000 €)

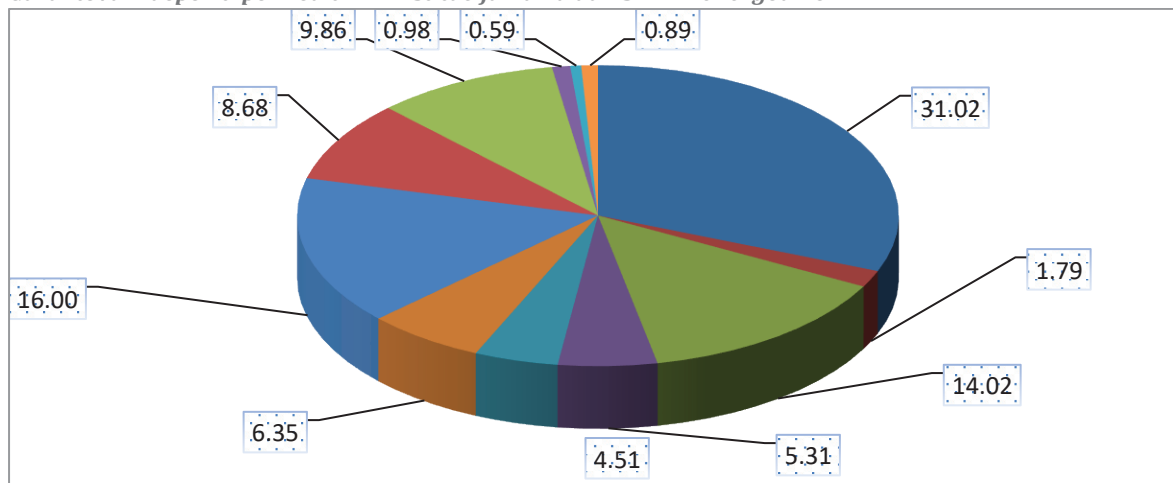
	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021
GARANTOVANI DEPOZITI	1.474.730	1.469.484	1.500.169	1.600.524	1.651.384
ZAŠTIĆENI DEPOZITI	3.045.689	3.122.133	3.310.436	3.625.994	3.823.575
UČEŠĆE GD* u ZD**	48,42%	47,07%	45,32%	44,14%	43,19%

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija ; *Garantovani depoziti = GD; **Zaštićeni depoziti = ZD

U toku izvještajnog perioda struktura garantovanih depozita po kreditnim institucijama na kraju 2021. godine se nije značajnije promijenila u odnosu na strukturu 2020. godine.

Grafik 7.

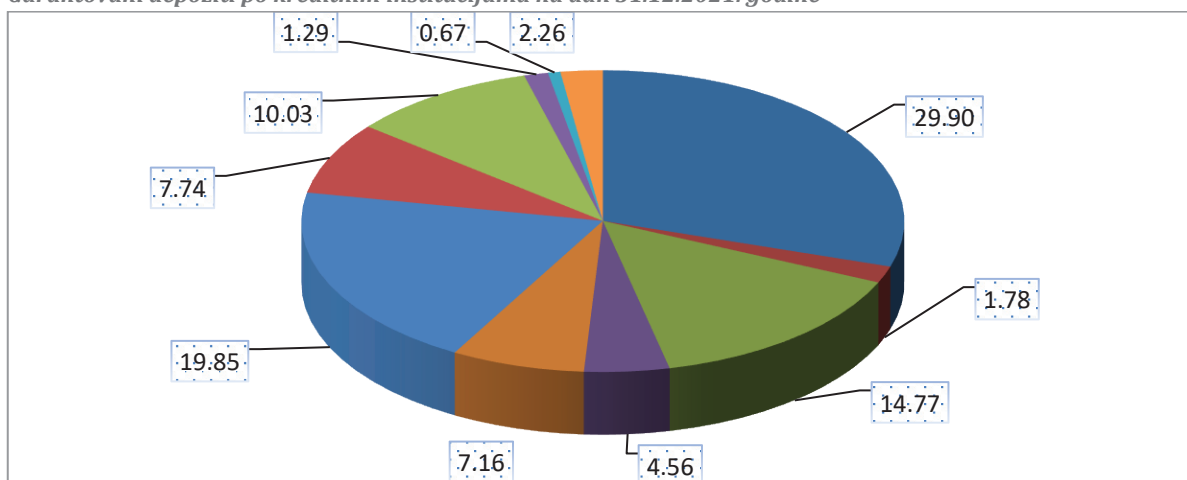
Garantovani depoziti po kreditnim institucijama na dan 31.12.2020. godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Grafik 7-a.

Garantovani depoziti po kreditnim institucijama na dan 31.12.2021. godine



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Kod dvije kreditne institucije nalazi se 49,75% ukupnih garantovanih depozita, što predstavlja neznatno povećanje u odnosu na kraj 2020. godine, kada se kod ove dvije kreditne institucije nalazilo 47,02% ukupnih garantovanih depozita.

Kod kreditne institucije sa najvećim garantovanim depozitima neznatno je smanjen procenat učešća u ukupnim garantovanim depozitima sa 31,02% na 29,90%. Kod druge kreditne institucije po veličini garantovanih depozita procenat učešća u ukupnim garantovanim depozitima se znatnije povećao sa 16,00% na 19,85%.

Na kraju izvještajnog perioda dvije kreditne institucije, kod kojih se nalazi 39,52% ukupnih depozita, imaju 49,75% garantovanih depozita.

Sa aspekta strukture garantovanih depozita po kategoriji rezidenti - nerezidenti, depoziti rezidenata-fizička lica čine 65,76%, depoziti rezidenta-pravnih lica 16,79%, depoziti nerezidenata-fizička lica 15,65% i nerezidenti-pravna lica 1,80% ukupnih garantovanih depozita.

Grafikon 7-b

Struktura garantovanih depozita - rezidenti-/nerezidenti i fizička / pravna lica na 31. 12. 2021. godine

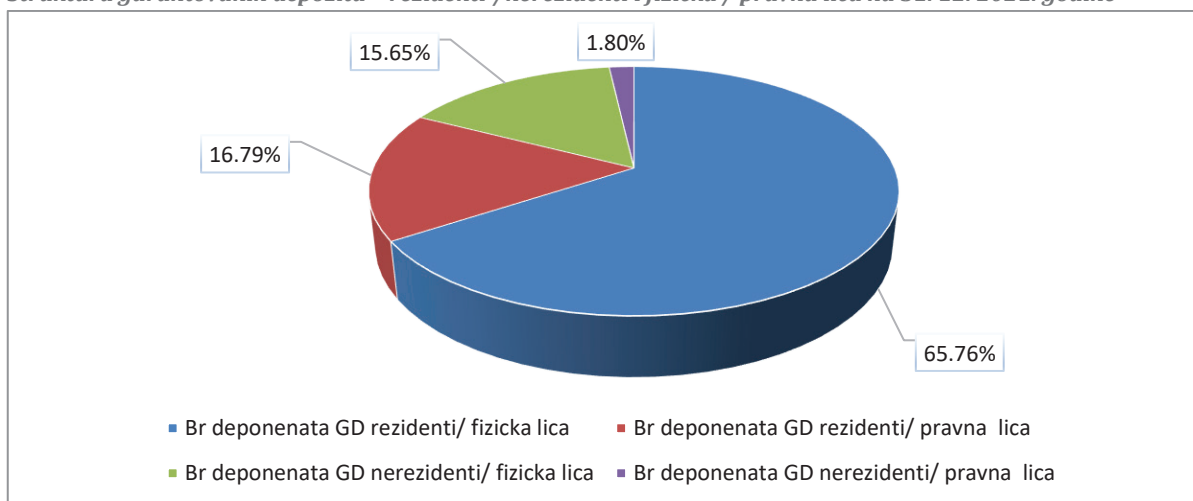


Tabela 4.1.

Garantovani depoziti (fizička i pravna lica) u 000 €.

	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	FL u % (2/1)	PL u % (3/1)
	1	2	3	4	5
31.12.2020.	1.474.730	1.214.452	260.277	82,35	17,65
31.03.2021.	1.469.484	1.214.249	255.234	82,63	17,37
30.06.2021.	1.500.169	1.225.709	274.459	81,70	18,30
30.09.2021.	1.600.524	1.282.726	317.798	80,14	19,86
31.12.2021.	1.651.384	1.344.454	306.929	81,41	18,59
31.12.21. / 31.12.20.	11,98	10,70	17,92		
31.12.21. - 31.12.20.	176.654	130.002	46.652		

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

U odnosu na 31.12.2020. godine garantovani depoziti na dan 31.12.2021. godine su povećani za 11,98% (fizičkih lica 10,70%, a pravnih lica 17,92%).

Tabela 4.2.

Broj deponenata koji imaju pravo na isplatu i broj deponenata koji imaju veći depozit od dospjelih obaveza prema banci, imaju garantovani depozit

	BROJ DEPONENATA KOJI IMAJU PRAVO NA ISPLATU GARANTOVANOG DEPOZITA			BROJ DEPONENATA (NAKON ODUZIMANJA DOSPJELIH OBAVEZA) KOJI IMAJU GARANTOVANI DEPOZIT					
	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	UKUPNO	Fizička lica	Pravna lica	Pokrivenost %	Pokrivenost %	Pokrivenost %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
							(= 4/1)	(= 5/2)	(= 6/3)
31. 12. 20.	691.428	626.363	65.065	646.788	586.060	60.728	93,54	93,57	93,33
31. 03. 21.	675.747	610.975	64.772	625.541	565.314	60.227	92,57	92,53	92,98
30. 06. 21.	687.381	621.562	65.819	634.471	572.853	61.618	92,30	92,16	93,62
30. 09. 21.	696.924	630.144	66.780	645.048	582.306	62.742	92,56	92,41	93,95
31. 12. 21.	715.932	649.368	66.564	666.218	602.243	63.975	93,06	92,74	96,11

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Na dan 31.12.2021. godine, broj deponenata, nakon oduzimanja dospjelih obaveza, koji imaju garantovani depozit iznosi 666.218, što čini 93,06% ukupnog broja deponenata koji imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (715.932). U ukupnom broju deponenata veliko učešće ima broj deponenta sa depozitom ≤ 5 eura (36,45% su deponenti sa depozitom ≤ 5 eura).

Broj deponenata koji imaju garantovani depozit ≤ 50.000 eura na kraju 2021. godine iznosi 656.186, što čini 98,50% ukupnog broja deponenata koji imaju garantovani depozit (666.128). Deponenti koji imaju garantovani depozit ≤ 50.000 eura čine 69,63% ukupnih garantovanih depozita (1.651.383.821€) sa sledećom strukturom: 595.246 fizičkih lica ili 98,83% ukupnog broja deponenata fizičkih lica

koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita i 60.940 pravnih lica ili 95,25% ukupnog broja deponenata pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita.

Broj deponenata koji imaju garantovani depozit > 50.000 eura iznosi 10.032, što čini 1,50% ukupnog broja deponenata koji imaju garantovani depozit. Deponenti koji imaju garantovani depozit > 50.000 eura čine 28,66% ukupnih garantovanih depozita (501.600.000€) sa sledećom strukturom: 6.997 fizičkih lica (ili 1,61% ukupnog broja deponenata fizičkih lica koji imaju garantovani depozit) i 3.035 pravnih lica (ili 4,74% ukupnog broja deponenata pravnih lica koja imaju garantovani depozit).

*Tabela 4.3.
Garantovani depoziti (fizička i pravna lica) u 000 €.*

	Stanje na dan: 31.12.2021.	Iznos (u €)	Broj deponenata	Dospjele obaveze	Saldo	Broj deponenata koji imaju garantovani depozit	% pokrivena deponenata GD ≤ 50.000€
		A	B	C	D	E	
I	Depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (pravna i fizička = 1 + 3)	3.823.574.940	715.932	19.743.350	3.820.605.946	666.218	
1	Depoziti fizičkih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita	2.142.496.750	649.368	3.605.635	2.139.655.367	602.243	
	≤5.000€	1.417.667	243.755	1.333.236	220.573	226.263	
1a	>5 ≤50.000€	995.752.353	398.571	2.113.400	994.383.876	368.983	98,84
1b	>50.000 ≤100.000€	294.992.464	4.541	3.921	294.858.387	4.514	
1c	>100.000€	850.334.266	2.501	155.079	850.192.532	2.483	
	GARANTOVANI DEPOZITI FIZIČKIH LICA				1.344.454.448	602.243	
3	Depoziti pravnih lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita	1.681.078.190	66.564	16.137.715	1.680.950.579	63.975	
	≤5€	37.996	17.468	1.038.226	38.432	16.623	
3a	>5 ≤50.000€	156.252.069	45.979	5.494.842	155.140.940	44.317	95,26
3b	>50.000 ≤100.000€	81.878.722	1.165	400.816	81.722.471	1.140	
3c	>100.000€	1.442.909.404	1.952	9.203.830	1.444.048.736	1.895	
4	GARANTOVANI DEPOZITI PRAVNIH LICA				306.929.372	63.975	
5	GARANTOVANI DEPOZITI (2+4)				1.651.383.821	666.218	98,49

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija

Ukupni depoziti lica koja imaju pravo na isplatu garantovanog depozita (zaštićeni depoziti) nakon odbijanja dospjelih obaveza na dan 31.12.2021. godine iznose 3.820.605.946 eura, od čega se na zaštićene depozite fizičkih lica odnosi 2.139.655.367 eura ili 56,01%, dok se na zaštićene depozite pravnih lica odnosi 1.680.950.579 eura, ili 43,19%. Ukupni garantovani depoziti čine 48,48% ukupnih zaštićenih depozita.

Ukupni garantovani depoziti fizičkih lica iznose 1.344.454.448 eura ili 81,41% ukupnih garantovanih depozita (35,19% ukupno zaštićenih depozita).

Broj deponenata fizičkih lica koji imaju depozit ≤50.000 eura je 595.246 i njihovi depoziti iznose 994.604.448€, ili 73,98% ukupnih garantovanih depozita fizičkih lica (46,48% ukupnih zaštićenih depozita fizičkih lica).

Broj deponenata fizičkih lica koji imaju depozit veći od 50.000 eura, a imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iznosi 6.997 i njima bi u slučaju nastupanja zaštićenog slučaja bilo isplaćeno 349.850.000 eura ili 26,02% ukupnih garantovanih depozita fizičkih lica (16,35% ukupnih zaštićenih depozita fizičkih lica).

Ukupni garantovani depoziti pravnih lica iznose 306.929.372 eura ili 18,59% ukupnih garantovanih depozita (8,03% ukupno zaštićenih depozita).

Broj deponenata pravnih lica koji imaju depozit ≤50.000 eura je 60.940 i njihovi garantovani depoziti iznose 155.179.372 eura ili 50,56% ukupnih garantovanih depozita pravnih lica (9,23% ukupnih zaštićenih depozita pravnih lica).

Broj deponenata pravnih lica koji imaju depozit veći od 50.000 eura, a imaju pravo na isplatu garantovanog depozita, iznosi 3.035 i njima bi, u slučaju nastupanja zaštićenog slučaja bilo isplaćeno 151.750.000 eura ili 49,44% ukupnih garantovanih depozita pravnih lica (9,03% ukupnih zaštićenih depozita pravnih lica).

Kako je sistem osiguranja depozita u osnovi koncipiran da zaštiti male, nesofisticirane deponente (deponenti koji nemaju ili imaju veoma skromna saznanja o upravljanju finansijskim sredstvima), to je ovako visok obuhvat broja deponenata (98,49%), kojima bi u potpunosti bili isplaćeni depoziti, pokazatelj da je i visina garantovanog depozita od 50.000 eura dobro koncipirana i da je u skladu sa ekonomskom snagom deponenata.

U skladu sa Direktivom 2014/49/EC, obavezan nivo garantovanih depozita za zemlje članice EU je 100.000 eura. S obzirom da je, procenat pokrivenosti broja deponenata u našem sistemu osiguranja depozita veoma visok, smatramo da je opravdano da se iznos garantovanog depozita zadrži na nivou od 50.000 eura sve do pristupanja Crne Gore EU, kako je i definisano Zakonom.

Prosječan iznos garantovanog depozita je pokazatelj koji se koristi za procjenu adekvatnosti nivoa garantovanog depozita².

Tabela 4.4.

Prosječan iznos garantovanog depozita

Prosječan iznos garantovanog depozita			
	31.12.2020.	31.12.2021.	povećanje
Pravna lica	4.286	4.798	11,94 %
Fizička lica	2.072	2.232	7,73 %
UKUPNO	2.280	2.479	8,71 %

² Uzimajući u obzir da u ukupnom broju deponenata veliko učešće ima broj deponenata sa depozitom ≤ 5 eura (36,45%), odnosno 242.886 deponenta imaju pravo na 259.000 garantovanog depozita (prosjek po deponentu 1,06 eura), isključujući ovu kategoriju deponenata prosječan iznos tako obračunatog garantovanog depozita na 31.12.2021. godine bi iznosio 4,055 eura što bi hipotetički bilo za 63,57% više od obračunatog prosječnog garantovanog depozita (2,479 eura).

IZLOŽENOST FONDA PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA

3

3. Izloženost Fonda prema kreditnim institucijama

Ukupna izloženost Fonda prema kreditnim institucijama predstavlja se koeficijentom pokrivenosti (Coverage ratio), odnosom sredstava Fonda prema ukupnim obavezama Fonda za slučaj hipotetičkog nastupanja zaštićenog slučaja u svim kreditnim institucijama (sredstva Fonda/ukupni garantovani depoziti).

Sredstva Fonda na 31.12.2021. godine iznose 117.440.242 eura, dok garantovani depoziti na 31.12.2021. godine iznose 1.651.383.821 eura.

Koeficijent pokrivenosti (Coverage ratio) je međunarodno priznat koeficijent za mjerenje i iskazivanje stepena pokrivenosti garantovanih depozita. Pokrivenost garantovanih depozita sredstvima Fonda na ukupnom nivou na 31.12.2021. godine iznosi 7,11% (za garantovani depozit ≤50.000 eura), dok je u prethodnoj godini pokrivenost garantovanih depozita sredstvima Fonda iznosila 6,22%.

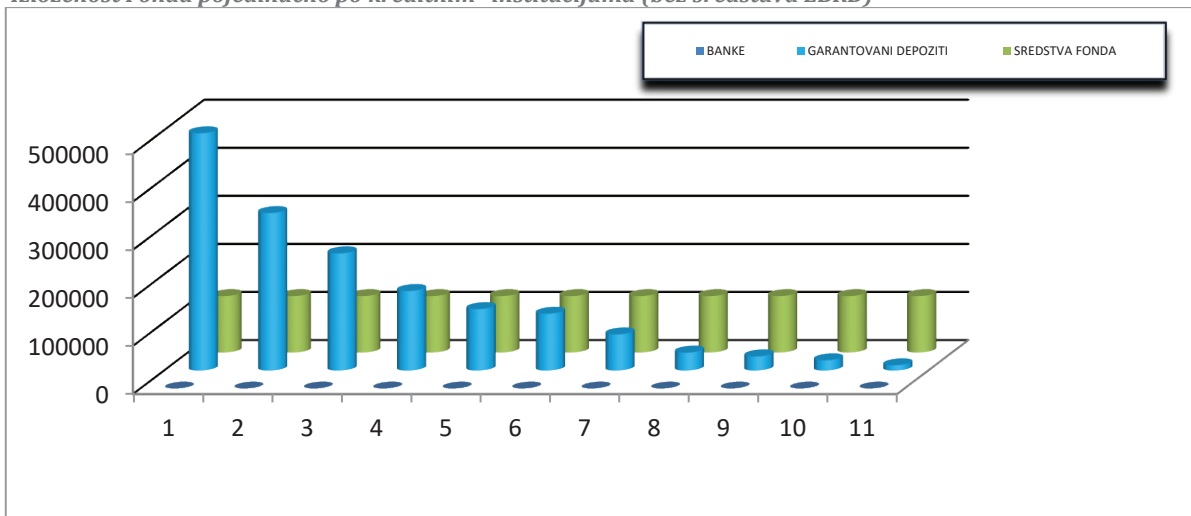
Izloženost Fonda prema pojedinim kreditnim institucijama (odnos sredstava Fonda prema garantovanim depozitima kod pojedine kreditne institucije – pokrivenost garantovanih depozita po kreditnim institucijama) na dan 31.12.2021. godine dat je u Tabeli 5 i Grafiku 8.

Tabela 5.
Procenat pokrivenosti garantovanih depozita sredstvima Fonda (u 000 €)

KREDITNE INSTITUCIJE	GARANTOVANI DEPOZITI	SREDSTVA FONDA	procenat pokrića 1 (%)	Sredstva Fonda sa sredstvima EBRD	Procenat pokrića 2 (%)	Nedostajuća sredstva 1	Nedostajuća sredstva 2
1	2	3	4	5	6	7	8
1	493.714	117.440	23,79	167.440	33,91	-376.273	-326.274
2	327.804	117.440	35,83	167.440	51,08	-210.364	-160.364
3	243.859	117.440	48,16	167.440	68,66	-126.419	-76.419
4	165.609	117.440	70,91	167.440	101,11	-48.169	
5	127.830	117.440	91,87	167.440	130,99	-10.389	
6	118.287	117.440	99,28	167.440	141,55	-847	
7	75.234	117.440	156,10	167.440	222,56		
8	37.282	117.440	315,00	167.440	449,11		
9	29.427	117.440	399,09	167.440	569,01		
10	21.336	117.440	550,42	167.440	784,76		
11	11.001	117.440	1.067,57	167.440	1.522,08		
UKUPNO	1.651.384	117.440	7,11	167.440	10,14		

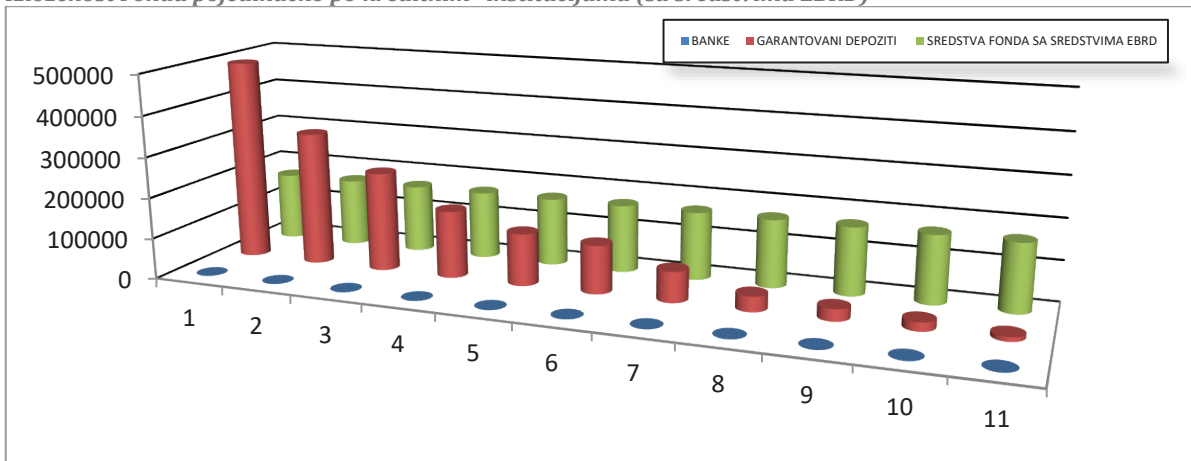
*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija i knjigovodstvo Fonda

Grafik 8.
Izloženost Fonda pojedinačno po kreditnim institucijama (bez sredstava EBRD)



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija i knjigovodstvo Fonda

Grafik 8.1.
Izloženost Fonda pojedinačno po kreditnim institucijama (sa sredstvima EBRD)



*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija i knjigovodstvo Fonda

U slučaju nastupanja zaštićenog slučaja, pojedinačno u jednoj od 8 kreditnih institucija, sredstva Fonda i sredstva obezbijedena kroz Ugovor o „Stand by“ aranžmanu sa EBRD (aranžman do 2025. godine) bila bi dovoljna za isplatu garantovanih depozita za sve deponente kod bilo koje od navedenih 8 kreditnih institucija (predstavljeno u Tabeli 5, kolona **„nedostajuća sredstva 2“**).

Fond bi nedostajuća sredstva obezbijedio iz dodatnih izvora na jedan od načina predviđen Zakonom (naplatom vanredne premije; uzimanjem pozajmice iz budžeta Crne Gore; uzimanjem kredita od stranih banaka i finansijskih institucija i izdavanjem hartija od vrijednosti, ili kombinacijom dva ili više navedenih mogućih izvora).

U skladu sa Zakonom ciljani iznos je najmanje 10% garantovanih depozita. Kada sredstva Fonda dostignu nivo od 10% garantovanih depozita, UO Fonda dužan je da donese odluku o smanjenju redovne premije, odnosno o privremenom obustavljanju naplate redovne premije.

Ako se sredstva Fonda smanje na manje od 6% iznosa ukupnih garantovanih depozita svih kreditnih institucija, redovna premija će se odrediti na način da se minimalni ciljani nivo može dostići u roku od šest godina.

U cilju očuvanja stabilnosti bankarskog sistema i zaštite deponenata novim Zakonom uspostavljena mogućnost da se sredstva Fonda koriste u postupku sanacije kreditne institucije.

Fond je u julu 2020. godine sklopio Ugovor o korišćenju sredstava „Stand by“ aranžmana sa EBRD, kojim se za potrebe isplate garantovanih depozita može koristiti 50.miliona eura u narednih pet godina. Sa ovim sredstvima koja, kroz Ugovor o „Stand by“ aranžmanu, EBRD stavlja na raspolaganje Fondu (samo u slučaju nedostatka sredstava za isplatu garantovanih depozita kod nastanka zaštićenog slučaja u nekoj od kreditnih institucija), koeficijent pokrića iznosi 10,14% (Tabela 6).

Tabela 6.
Koeficijent pokrivenosti garantovanih depozita u sistemu

Garantovani depoziti 31. 12. 2021.	Sredstva Fonda 31. 12. 2021.	% pokrivenosti garantovanih depozita
1	2	2/1
1.651.383.821	117.440.242 ³	7,11%
1.651.383.821	167.440.242 ⁴	10,14%

*Izvor: mjesečni izvještaji kreditnih institucija i knjigovodstvo Fonda

³Sredstva Fonda (od premija, donacija, povraćaja iz stečajne mase i prihoda od poslovanja Fonda).

⁴Sredstva Fonda uvećana za sredstva obezbijeđena kroz kredit sa EBRD (50 miliona eura).

**AKTIVNOSTI FONDA
U 2021.GODINI**

4

4. AKTIVNOSTI FONDA U 2021. GODINI

4.1. Opšte napomene

Aktivnosti Fonda sprovedene u toku 2021. godine realizovane su u tri segmenta:

- prioritet su bile aktivnosti vezano za primjenu Metodologije za obračun premije na bazi rizika, komunikacije sa kreditnim institucijama u cilju što adekvatnijeg razjašnjenja i predstavljanja prednosti navedenog obračuna premije;
- aktivnosti u okviru projekta sa EBRD-om na jačanju kapaciteta upravljanja imovinom i investicijama Fonda;
- nastavak isplate garantovanih depozita deponentima kreditnih institucija u stečaju;
- Regionalna saradnja.

Pored navedenih aktivnosti Fonda, u izvještajnom periodu realizuju se, u skladu sa Programom rada Fonda za 2021. godinu, i ostali planirani ciljevi i zadaci.

Fond nastavlja realizovanje Plana integriteta koji predstavlja skup mjera pravne i faktičke prirode kojima se sprečavaju i otklanjaju mogući i stvarni rizici koji mogu uticati na zakonito, efikasno, ekonomično, efektivno i profesionalno funkcionisanje Fonda i pogodovati nastanku i razvoju korupcije i ostalih zloupotreba.

Sa EBRD-om je zaključen Ugovor o donaciji, kojim se obezbjeđuje finansiranje tehničke pomoći Fondu za realizaciju projekta „**Jačanje prakse upravljanja imovinom i investicijama Fonda za zaštitu depozita**“. Za realizaciju ovog projekta zaključen je ugovor sa izabranim konsultantom, konzorcijumom konsultanata koji predvodi PricewaterhouseCoopers Consulting d.o.o. Beograd.

U toku izvještajnog perioda radilo se na novoj Politici investiranja i Investicionoj strategiji sa pretećim aktima i metodologijama kao i pripremi materijala za izbor profesionalne kompanije za upravljanje imovinom i investicijama Fonda. Obaveza konsultanta je da pripremi novu Politiku investiranja i Strategiju sa pratećim aktima i metodologijama kao i izbor profesionalne kompanije za upravljanje imovinom (AMC).

U izvještajnom periodu, krajem septembra, održana je regionalna EFDI konferencija sa naglaskom na razmjenu iskustava u periodu trajanja Covid pandemije, čiji je domaćin bio Fond i tom prilikom se direktor Fonda zahvalio na uspješnoj, dugogodišnjoj saradnji i predočio odlazak u penziju.

U cilju što bolje i brže dostupnosti informacija o radu Fonda, kontinuirano se nadograđuje web stranica u skladu sa zahtjevima za informisanje deponentata i dobrom praksom.

4.2. Metodologija za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije

Pravni osnov za donošenje Metodologije za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije sadržan je u članu 36 stav 1 Zakona.

Direktiva 2014/49/EU kojom se usklađuju mehanizmi sistema zaštite depozita i nalaže prikupljanje premije koja se zasniva na riziku a u skladu sa članom 13 navedene direktive, visina premije za zaštitu depozita koju prikuplja Fond zasniva se na iznosu garantovanih depozita i stepenu rizika pojedine kreditne institucije.

Fond ovom metodologijom utvrđuje način obračuna stepena rizičnosti svake pojedine kreditne institucije u sistemu za potrebe obračuna premije za zaštitu depozita. Predmetnu metodologiju je usvojio UO Fonda uz prethodno odobrenje Centralne banke Crne Gore. Nakon pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji Fond je dužan da metodologiju dostavi Evropskoj agenciji za bankarstvo.

Metodologija je sistematizovana u okviru V poglavlja, i to:

- I. Osnovne odredbe
- II. Ciljevi i načela
- III. Obračun stepena rizičnosti pojedine kreditne institucije
- IV. Obračun premije
- V. Prelazne odredbe

Metodologija za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije se promjenjuje od 01.01.2021. godine.

Jedna od osnovnih aktivnosti Fonda u toku 2021. godine je bila primjena Metodologije i da se na što transparentniji i adekvatniji način, u komunikaciji sa kreditnim institucijama, objasni i primijeni obračun premije na osnovu Metodologije. U organizaciji Udruženja banaka Crne Gore, Fond je 16.02.2021. godine kreditnim institucijama prezentirao Metodologiju radi njihovog upoznavanja sa novim načinom obračuna i naplate premije na bazi rizika.

U skladu sa Zakonom i Metodologijom, a na bazi primjene obračuna godišnjeg ciljanog iznosa, UO Fonda je u trećem kvartalu 2020. godine utvrdio godišnji ciljani iznos premije za 2021. godinu na iznos od 16 miliona € i shodno tome se vršio kvartalni obračun redovne premije za 2021. godinu. Uzimajući u obzir da je odlukom utvrđen iznos premije, koeficijent prilagođavanja se koristio da bi se prilagodio zbir neprilagodjenih, kvartalnih premija svih kreditnih institucija, da dostignu godišnji ciljani iznos od 16 miliona €.

Obračun I-ve i II-ge rate redovne premije za 2021. godinu je bio na bazi rejtinga utvrđenog sa podacima na 31.12.2019. godine dok se korekcija III-će rate redovne premije (početak jula 2021) obračunavala na bazi rejtinga utvrđenog sa podacima na 31.12.2020. godine i prosjecima na nivou crnogorskog bankarskog sistema za 2020. godinu, dobijenih od Centralne banke Crne Gore.

U skladu sa Metodologijom, kreditne institucije su razvrstane u sedam klasa rizika (osnov za razvrstavanje u klase rizika su podaci na 31.12.2020. godine) kako slijedi:

Pregled rejtinga kreditnih institucija/pripadnost klasama rizika za 2021.godinu

Klasa rizika	broj kreditnih institucija	% učešća u GD
1	1	0,89
2	2	10,44
3	3	39,16
4	4	24,81
5	1	15,99
6	1	8,68
7		

Tri kreditne institucije sa garantovanim depozitima od 39,16% ukupnih garantovanih depozita razvrstane su u klasu 3, odnosno prosječno rizične kreditne institucije, obračun premije 100%.

Dvije kreditne institucije sa garantovanim depozitima od 10,44% ukupnih garantovanih depozita razvrstane su u klasu 2, odnosno obračun premije 90%.

Četiri kreditne institucije sa garantovanim depozitima od 24,81% ukupnih garantovanih depozita razvrstane su u klasu 4, odnosno obračun premije 110%.

U ostalim klasama rizika je po jedna kreditna institucija.

Rejting kreditnih institucija za 2020. godinu, na osnovu podataka o poslovanju kreditnih institucija za 2020 godinu (koja se koristi za izračunavanje stepena rizika pojedine kreditne institucije u cilju utvrđivanja redovne premije za 2021 godinu), kod dvije kreditne institucije se poboljšao u odnosu na 2019. godinu, smanjio kod tri kreditne institucije i ostao nepromijenjen kod ostalih kreditnih institucija.

Primjenom Metodologije kod obračuna premije iskazuje se izloženost Fonda pojedinačno po svakoj kreditnoj instituciji preko obračunatog stepena rizičnosti poslovanja pojedine kreditne institucije i odražava se mogućnost nastupanja zaštićenog slučaja u pojedinoj kreditnoj instituciji, odnosno, u skladu sa novinom u Zakonu, korišćenje sredstava Fonda za sanaciju kreditne institucije.

4.3 Informacije o toku isplate garantovanih depozita deponentima Invest banke Montenegro u stečaju i Atlas banke u stečaju

a) INVEST BANKA MONTENEGRO – u stečaju

CBCG je 04.01.2019. godine donijela Rješenje, broj 0101-10202-3/2018 o otvaranju stečajnog postupka nad Invest bankom Montenegro, tako da je u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti depozita ("Službeni list CG" br 44/10, 40/11 i 47/15) istog dana nastupio zaštićeni slučaj.

Ukupni depoziti iznose 39.867.785,50€ za 2.981 deponenta, **obračunati garantovani depoziti iznose 22.383.240,36€ za 2.732 deponenta.**

Zaključno sa 31.12.2021. godine isplaćeno je ukupno 21.822.183,40 € što čini 97,50% od ukupno obračunatog garantovanog depozita odnosno ukupne obaveze Fonda da isplati garantovane depozite. (u 2021 godini, isplaćeno je ukupno **89.792,20€** ili 0,40% za 7deponenata).

Na 31.12.2021. godine iz stečajne mase Invest banke Montenegro u stečaju naplaćeno je **18.383.240€ ili 82,12% ukupne obaveze** (u 2021 godini povrat sredstava iz stečajne mase iznosio je **683.240 €**).

b) ATLAS BANKA – u stečaju

CBCG je 05.04.2019. godine donijela Rješenje, br. 0101-3292-4/2019, o otvaranju stečajnog postupaka nad Atlas bankom A.D. Podgorica, tako da je u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti depozita ("Službeni list CG" br 44/10, 40/11 i 47/15) istog dana nastupio zaštićeni slučaj.

Ukupni depoziti iznose 186.510.193,11€ za 93.729 deponenta, **obračunati garantovani depoziti iznose 90.318.393€ za 90.098 deponenta**.

Zaključno sa 31.12.2021. godine isplaćeno je ukupno 82.815.217,88€ što čini **91,70%** od ukupno obračunatog garantovanog depozita, odnosno ukupne obaveze Fonda da isplati garantovane depozite (u 2021. godini isplaćeno je ukupno **995.907,24€** ili 1,10% za 185 deponenta).

Na dan 31.12.2021. godine iz stečajne mase Atlas banke u stečaju naplaćeno je **45.000.000 €** ili **49,82%** ukupne obaveze (u 2021godini povrat sredstava iz stečajne mase iznosio je **9.000.000€**).

Pandemija virusa se odrazila na aktivnosti vezanim za isplatu garantovanih depozita preko banaka isplatioca. Tokom 2021. imali smo isplatu od cca 1 milion eura za Atlas banku a.d. Podgorica u stečaju i 0,08 miliona eura za Invest banku Montenegro a.d. Podgorica u stečaju, tako da je na kraju 2021. godine ostalo neisplaćeno 8,30% za Atlas banku u stečaju i 2,50% za Invest Banku Montenegro u stečaju. Pandemija je spriječila deponente (veliki broj deponenata su nerezidenti) da preuzmu svoj garantovani depozit, ali se očekuje da će, nakon stabilizacije zdravstvene situacije u zemlji i svijetu, deponenti preuzeti svoje garantovane depozite.

Takođe, uticaj pandemije virusa osjetio se i na povrat sredstava Fonda iz stečajne mase. Naime, da bi izvršili povrat iz stečajne mase, stečajni upravnici ove dvije kreditne institucije moraju prodati njihovu imovinu, kao i naplatiti obaveze iz kredita koje deponenti ovih kreditnih institucija imaju. Obzirom da je zdravstvena situacija uticala na interesovanje za kupovinu nepokretnosti, to se odrazilo i na priliv sredstava po ovom osnovu, koji je značajno manji od predviđenog. Tako je Atlas banka u stečaju u izvještajnom periodu uplatila 9 miliona, a Invest banka Montenegro u stečaju uplatila 0,68 miliona €. Ukupni povrat kod Atlas banke je 45 miliona (49,82%) a kod Invest banke Montenegro 18,4 miliona (82,12%).

Što se tiče servisa i kooperativnosti banaka isplatioca, može se iskazati zadovoljstvo njihovom organizacijom rada i komunikacijom sa Fondom, što je dalo nemjerljive rezultate na očuvanju i povećanju povjerenja deponenata u bankarski sistem.

Treba naglasiti da Fond svake godine pravi tzv “užu listu” kreditnih institucija koje bi, u slučaju nastupanja zaštićenog slučaja kod neke od kreditnih institucija, mogle preuzeti ulogu “banke isplatioca”. I u 2021 godini, nakon sprovedenog postupka sačinjavanja “uže liste”, u značajnoj mjeri su se odazvale kreditne institucije zainteresovane za isplatu garantovanih depozita. Na listi su kreditne institucije, koje su ispunile veoma stroge bonitetne zahtjeve koje Fond postavlja za učešće u isplati.

4.3. Sudski sporovi

Deponenti Invest banke Montenegro a.d. Podgorica podnijeli su 2019. godine četiri tužbe Upravnom sudu na rješenja o isključenju od prava na isplatu garantovanog depozita u ukupnom iznosu od 150.178 eura, a svi postupci su okončani u korist Fonda.

Od 20 tužbi koje su deponenti Atlas Banke a.d. Podgorica podnijeli 2019. godine Upravnom sudu na rješenja o isključenju od prava na isplatu garantovanog depozita u ukupnom iznosu od 278.366 eura, 14 postupaka je okončano u korist Fonda u iznosu od 222.330 eura, tri postupka je okončano u korist tužioca u iznosu od 43.549 eura, dok su tri postupka i dalje u toku u iznosu od 12.487 eura.

Pred Privrednim sudom Crne Gore se vodi spor po tužbi Fonda protiv jedne od banaka-isplatioca radi nadoknade štete nastale po Fond prilikom isplate garantovanih depozita u iznosu od 100.000 eura.

4.4. Investicione aktivnosti u 2021. godini

Investiranje sredstava vrši se shodno Zakonu i Politici investiranja sredstava Fonda (br. 356/3 od 18.12.2015. godine br. 105/2 od 03.04.2020.g) sa prevashodnim ciljem očuvanja likvidnosti i sigurnosti kapitala Fonda.

U skladu sa Politikom investiranja predviđeno je da Fond može samostalno da investira sopstvena finansijska sredstva u hartije od vrijednosti izdate od Države Crne Gore do iznosa od 40% raspoloživih ukupnih sredstava.

Imajući u vidu da je krajem 2020. godine Ministarstvo finansija emitovalo euroobveznice na period od 7 godina, tržišnog simbola MNE-2027, u vrijednosti od 750 miliona eura na međunarodnom finansijskom tržištu, te se na taj način nije opredijelilo za kratkoročno zaduživanje putem emisije diskontnih hartija od vrijednosti (državnih zapisa), Fond je i u 2021. godini nastavio da plasira sredstva u crnogorske dugoročne hartije od vrijednosti na sekundarnom međunarodnom finansijskom tržištu (državne obveznice).

Fond je po osnovu ulaganja sredstava iz novembra 2020. godine, u nominalnom iznosu od 4.240.000€ u dužničke dugoročne hartije od vrijednosti – državne euroobveznice, MNE-2025, koje je emitovala Crna Gora, sa ukupnim prihodom po godišnjoj kuponskoj kamatnoj stopi od 3,3750%, do dospijeća, u ukupnom iznosu od

715.500€, za period od 5 godina (143.100 € godišnji kuponski prinos) ostvario prihod u iznosu od 278.050€, isplaćen u aprilu 2021. godine. Obračunati kamatni prihod u 2021. godini po osnovu ovih obveznica iznosi od 108.019€

Obzirom na priliv sredstava iz stečajne mase, naplate redovne premije, prihoda po osnovu dospijea državnih zapisa u 2021. godini, i imajući u vidu prethodno pomenuti ostvareni prihod po osnovu investiranja, Fond je u 2021. godini plasirao dio sredstava u državne euroobveznice MNE-2025 (kuponska kamatna stopa od 3,375%-2.764.463€) i MNE-2027 (kuponska kamatna stopa od 2,875% -3.042.900€) kojima se trguje na međunarodnom finansijskom tržištu u nominalnom iznosu od 33.060.000€. Obračunati kamatni prihod u 2021. godini po osnovu obveznica kupljenih u 2021. godini iznosi 653.958€.

Investicioni portfolio Fonda na 31.12.2021. godine iznosi ukupno 37.300.000€, iskazano u nominalnoj vrijednosti. Strukturu investicionog portfolija Fonda čine u procentualno većoj zastupljenosti državne euroobveznice, tržišnog simbola MNE-2025 (22.180.000€) u odnosu na državne euroobveznice MNE-2027 (15.120.000€).

Prihod po osnovu kupona državnih euroobveznica MNE-2025 isplaćen je u ukupnom iznosu od 485.662,50€ (uključujući i prethodno navedene 278.050€), odnosno državnih euroobveznica MNE-2027 u iznosu od 434.700,00 € što zajedno čini ukupni kuponski prihod obveznica u iznosu od 920.363 € isplaćen u 2021. godini. Knjigovodstveno obračunati kamatni prihod po osnovu navedenih obveznica u 2021. godini iznosi **761.977€** (razlika u iznosu od 158.386 € odnosi se na umanjeње po osnovu troška kupovne cijene obveznice).

Cijene državnih obveznica, tržišnog simbola MNE-2025 i MNE-2027, koje čine investicioni potfolio Fonda, na međunarodnom berzanskom tržištu u posmatranoj 2021. godini nisu značajno fluktuirale, već je njihovo kretanje bilo uravnoteženo, bez većih oscilacija, a trgovanje ovim hartijama od vrijednosti je bilo dovoljno frekventno za mogućnost potrebe njihove prodaje prije roka dospijea.

Najviša cijena po kojoj je kupljena obveznica MNE-2025 je 104%, a najniža je 95,75%, dok je 98,10% najviša cijena po kojoj je kupljena obveznica MNE-2027, a najniža cijena iznosi 93,20%.

4.5. Normativno-pravni poslovi

Upravni odbor Fonda je u toku 2021. godine održao jedanaest sjednica i usvojio sljedeće akte:

- Odluku o usvajanju Godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za zaštitu depozita za 2020. godinu (finansijski iskazi Fonda za 2020. godinu urađeni su prema MRS);
- Odluku o izmjeni Odluke o usvajanju Finansijskog plana Fonda za zaštitu depozita za 2021. godinu;

- Odluku o visini godišnje premije za 2022. godinu (ciljani nivo premije);
- Finansijski plan Fonda za zaštitu depozita za 2022. godinu;
- Program rada Fonda za zaštitu depozita za 2022. godinu.

U toku izvještajne godine Upravni odbor Fonda je usvojio Godišnji izvještaj o radu Fonda za zaštitu depozita za 2020. godinu koji je dostavljen Skupštini i Vladi Crne Gore na razmatranje, Predsjedniku Crne Gore i Centralnoj banci Crne Gore na upoznavanje. Upravni odbor Fonda je razmotrio Mišljenje i Izvještaj nezavisnog spoljnog revizora za 2020. godinu. Izvještaj je sačinjen od strane društva za reviziju „Ernst & Young” d.o.o. Podgorica. Mišljenje nezavisnog, međunarodno priznatog spoljnog revizora je da „finansijski izvještaji odražavaju realno stanje poslovanja Fonda i da su urađeni prema zakonima CG i MRS-a”.

Pored navedenih izvještaja Upravni odbor Fonda je razmatrao mjesečne i kvartalne izvještaje o kretanju depozita u bankarskom sistemu, stanju sredstava Fonda, ispunjavanju planiranih aktivnosti i investiranju sredstava.

4.6. Ljudski resursi i edukacija zaposlenih

Sistematizacija poslova i radnih zadataka u Fondu definisana je Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u Fondu. Poslovi i zadaci su podijeljeni na: pravne i administrativne poslove, poslove plana i analize, poslove procjene rizika kreditnih institucija, IT poslove, poslove investiranja sredstava i finansijske i računovodstvene poslove.

Postupci i procedure za korišćenje softvera za isplatu garantovanog depozita detaljno su razrađeni Uputstvom za postupanje zaposlenih kod nastanka “zaštićenog slučaja” što je i primijenjeno kod isplate dvije kreditne institucije u stečaju.

Shodno izmijenjenim uslovima vezanim za pandemiju virusa, organizovanje seminara, radionica i edukacije organizovano od strane međunarodnih asocijacija fondova (IADI i EFDI) omogućeno je putem sredstava video komunikacije.

Do 01.10.2021 godine, poslove direktora Fonda obavljao je Predrag Marković, kome je po Zakonu prestao mandat zbog sticanja uslova za starosnu penziju. Direktora Fonda na osnovu javnog konkursa, imenuje UO Fonda i u skladu sa članom 28 i članom 60 Zakona o zaštiti depozita, raspisao je konkurs za imenovanje direktora Fonda.

Nakon sprovedene procedure, na sjednici održanoj 29.09.2021 godine, UO je donio Odluku da se za direktora Fonda imenuje Vojin Vlahović, magistar ekonomskih nauka, na period od 4 godine.

Na dan 31.12.2021. godine Fond ima sedam zaposlenih.

4.7. Međunarodna saradnja

Iako je pandemija spriječila direktne kontakte putem seminara, okruglih stolova i konferencija, sredstva komunikacije omogućila su predstavnicima Fonda da aktivno učestvuju u radu međunarodnih asocijacija koje okupljaju sisteme za zaštitu depozita.

Fond je punopravni član Evropske asocijacije institucija za osiguranje depozita (European Forum of Deposit Insurers - EFDI), koja predstavlja udruženje evropskih fondova na dobrovoljnoj osnovi.

Predstavnici Fonda nastavljaju aktivno učešće u anketama koje se koriste kao glavne smjernice za harmonizaciju sistema osiguranja depozita u svim zemljama članicama EFDI-a. Ciljevi EFDI-a se ostvaruju razmjenom podataka o stanju finansijskog i bankarskog sektora, učešćem u istraživačkim projektima, unapređenjem regulatornog okvira i prakse, obrazovanjem ekspertskih tijela, razmjenom i edukacijom zaposlenih i slično.

Istovremeno, Fond je punopravni član Međunarodne asocijacije institucija za osiguranje depozita (International Association of Deposit Insurers - IADI) i učestvovao je na konferencijama i seminarima preko sredstava komunikacije.

4.8. Ciljevi i zadaci Fonda u 2022.godini

Osnovni ciljevi Fonda definisani su Programom rada za 2022. godinu. Unapređenje institucionalnih kapaciteta Fonda u cilju blagovremene intervencije u momentu nastanka "zaštićenog slučaja" je stalan zadatak Fonda.

Aktivnosti na realizaciji isplate preostalih garantovanih depozita deponentima Atlas banke u stečaju i Invest Banke Montenegro u stečaju je svakako jedan od zadataka Fonda za 2022. godinu.

Zakonom je definisano da Fond sprovodi testiranje otpornosti Sistema zaštite depozita na stres i sposobnosti kreditnih institucija da dostave podatke o deponentima, depozitima i njihovim obavezama i mogućnosti da u slučaju potrebe, preuzmu ulogu "banke isplatioca", odnosno, izvrše isplatu garantovanih depozita. Testiranje je obavezno za sve kreditne institucije, a sprovodi se jednom u tri godine u svakoj od kreditnih institucija.

S tim u vezi, radilo se na Uputstvu za sprovođenje testiranja koje će biti usvojeno u toku 2022. godine. Uzimajući u obzir broj kreditnih institucija u crnogorskom bankarskom sistemu, a da će se testiranje sprovoditi jednom u tri godine u svakoj od kreditnih institucija, u prvom trogodišnjem planu (2022-2024), za prvu godinu obaviće se testiranje tri kreditne institucije u toku 2022. godine.

Posebna aktivnost biće usmjerena na obuku zaposlenih (informatičari) u izabranoj „banci isplatiocu“, koja je istovremeno i „kreditna institucija u kojoj je nastupio zaštićeni slučaj“ za upotrebu softvera za isplatu garantovanih depozita.

Nastaviće se sa aktivnostima na realizaciji projekta „Jačanje prakse upravljanja imovinom i investicijama Fonda za zaštitu depozita “što podrazumijeva primjenu nove Politike investiranja, Investicione strategije sa pretećim aktima i metodologijama i izbor respektabilnog “asset menagera”.

Jedan od zadataka je i sprovođenje pretkvalifikacionog postupka za izbor-banke isplatioca gdje Fond svake godine pravi tzv “užu listu” kreditnih institucija koje bi, u slučaju nastupanja zaštićenog slučaja kod neke od kreditnih institucija, mogle preuzeti ulogu “banke isplatioca” koje ispunjavaju sve veoma stroge bonitetne zahtjeve koje Fond postavlja za učešće u isplati.

Što se tiče internih kontrola, sa trenutnim brojem zaposlenih nije moguće uspostaviti posebnu jedinicu interne kontrole, pa direktor Fonda putem nadzora “četvoro očiju” vrši internu kontrolu zaposlenih u obavljanju poslova. Fond će u narednom periodu razmotriti mogućnost obavljanja interne revizije od strane eksternog revizora ili proširivanja postojeće sistematizacije prijemom internog revizora.

Blagovremeni obračun i naplata premije je permanentni zadatak Fonda, čije ispunjenje obezbjeđuje prihod Fonda.

4.9. Dogadjaji nakon završetka izvještajnog perioda

Nakon datuma izvještajnog perioda nije bilo događaja koji bi zahtijevali korekcije ili objelodanjivanje u finansijskim izvještajima Fonda za period od 1. januara do 31. decembra 2021. godine.

U 2022. godini Fond je nastavio sa isplatom garantovanih depozita deponentima banaka u stečaju. Do 28. februara 2022. godine isplaćeno je EUR 8.703,12 po osnovu garantovanih depozita za Atlas banku u stečaju, dok je za IBM banku isplaćeno 50.000€. Ovako mali iznos isplaćenih sredstava posljedica je pandemije koronavirusa – COVID-19, koja je onemogućila deponente (veliki broj neisplaćenih deponenata odnosi se na nerezidente) da preuzmu svoj garantovani depozit.

Uticao pandemije odrazio se i na naplatu potraživanja Fonda iz stečajne mase. Zbog manjeg interesovanja za prodaju nekretnina u vlasništvu kreditnih institucija u stečaju, do kraja aprila 2022.godine naplaćeno je još 200.000 EUR od IBM i 1.000.000 EUR od Atlas banke, tako da je povrat sredstava na ukupnom nivou iznosio EUR 64.583.240, odnosno 57,30% (IBM 83,02% i Atlas banka 50,98%).

Kako je izdavanjem obveznica Crne Gore 2027 u iznosu od 750.000.000 € prestala potreba kratkoročnog zaduživanja Ministarstva finansija putem emisije kratkoročnih hartija od vrijednosti (državnih zapisa), to je Fond nastavio sa

investiranjem sredstava kupujući državne obveznice-dugoročne hartije od vrijednosti Crne Gore na sekundarnom međunarodnom finansijskom tržištu tako da je u 2022. godini realizovano još 1.700.000€ državnih obveznica MNE-2025 na međunarodnom finansijskom tržištu.

Obračunata je i naplaćena prva rata redovne premije u iznosu od 4.506.000€. U skladu sa Metodologijom, kreditne institucije su razvrstane u 7 (sedam) klasa rizika, tako da su najmanje rizične kreditne institucije (klasa rizika 1) platile premiju po koeficijentu zbirnog rizika 75%, a najrizičnije kreditne institucije (klasa rizika 6) po koeficijentu zbirnog rizika 130%.

Ukupna sredstva na dan 31.03.2022. godine iznose EUR 123.068.507, od čega EUR 39.000.000 u obveznicama CG (u MNE 2025 - EUR 23.880.000 i MNE 2027 - EUR 15.120.000), na žiro računu EUR 82.015.016, EUR 1.159.241, u avansima bankama za isplatu GD, EUR 884.632, za potraživanja za kamate i EUR 9.618 ostala potraživanja.

U prvom kvartalu 2022. godine, usvojeni su novi dokumenti Fonda - Politika investiranja i Investiciona strategija sa pratećim aktima i metodologijama čime je završena jedna faza projekta, a zatim slijede aktivnosti na realizaciji izbora profesionalne kompanije za upravljanje imovinom (AMC).

Shodno trenutnoj zdravstvenoj situaciji u pogledu epidemije korona virusa u Crnoj Gori koja je umnogome poboljšana, posebno imajući u vidu izuzetno nestabilno međunarodno okruženje, čije će se reperkusije neminovno odraziti na crnogorsku ekonomiju, ove nove okolnosti mogu predstavljati velike izazove u poslovanju svim privrednim subjektima i finansijskim institucijama.

Međutim, uzimajući u obzir prirodu poslovnih aktivnosti Fonda kao i značajan iznos likvidnih sredstava sa kojim Fond raspolaže, rukovodstvo ne očekuje da će pomenuti događaji značajno poremetiti njegove aktivnosti ili uticati na mogućnost kontinuiteta poslovanja u narednom periodu.

FINANSIJSKO POSLOVANJE FONDA U 2021.GODINI

5

5.FINANSIJSKO POSLOVANJE FONDA U 2021. GODINI

5.1. Iskaz o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha) Fonda na dan 31.12.2021. godine⁵

5.1.1. UKUPNI PRIHODI FONDA

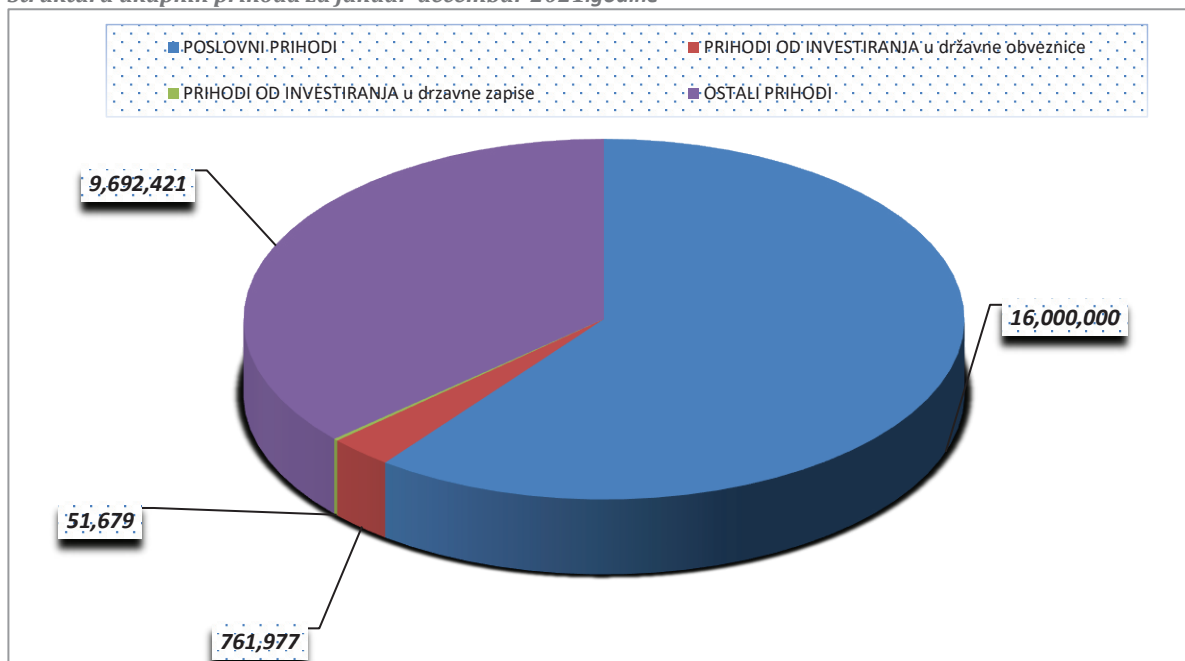
Ukupno ostvareni prihodi Fonda za 2021. godinu iznose **26.506.077 €** i veći su od planiranih za 0,42%, dok su za 10,74 % manji od prihoda ostvarenih u prethodnoj godini kada su iznosili 29.697.429 €.

Ukupne ostvarene prihode čine:

- poslovni prihodi i
- finansijski prihodi

5.1.1.1. Poslovni prihodi za 2021.godinu iznose 25.692.421 € i veći su od planiranih za 0,39%, dok su za 12,64% manji od prihoda ostvarenih u prethodnoj godini kada su iznosili 29.411.444 € iz razloga što su u izvještajnoj godini manje naplaćena potraživanja iz stečajne mase.

Grafik 5.1.
Struktura ukupnih prihoda za januar-decembar 2021.godine



⁵ Pregled prihoda i rashoda za 2020. i 2021. godinu i plan prihoda i rashoda za 2021 i 2022. godinu dat je u ANEXU

5.1.1.1.1. Najznačajniju stavku poslovnih prihoda čine prihodi po osnovu premija koji su u 2021. godini iznosili 16.000.000€ i čine 60,36% ukupnih prihoda i naplaćeni su u 100% iznosu od planiranog. Ostvarena premija je manja za 5,51% u odnosu na premiju ostvarenu u prethodnoj godini, iz razloga primjene novog obračuna premije na osnovicu garantovanih depozita (osnovica u 2020. godini su bili ukupni depoziti) odnosno primjene nove Metodologije za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije i utvrđene Odluke o visini redovne premije za 2021.godinu koju kreditne institucije plaćaju Fondu („Sl. list CG“, br. 111/20).

Preostali iznos od 9.692.421€ odnosi se na uplate po osnovu povraćaja sredstava iz stečajne mase banaka u iznosu od 9.683.240€ (Invest Banka Montenegro a.d. Podgorica u stečaju – 683.240 € i Atlas Banka a.d. Podgorica u stečaju- 9.000.000 €) za koje je Fond izvršio isplatu garantovanih depozita i manji su u odnosu na prethodnu godinu za 21,90% kada su iznosili 12.400.000 €, a u odnosu na planirane veći su za 1,04% i na prihode od smanjenja obaveza za isplatu garantovanih depozita u iznosu od 9.181€.

5.1.1.2. Finansijski prihodi iznose **813.656 €** i veći su za 184,51% u odnosu na finansijske prihode ostvarene u prethodnoj godini, a odnose se na sljedeće prihode:

5.1.1.2.1. Prihode od investiranja sredstava Fonda i to :

- **Prihode od investiranja u državne zapise Crne Gore** koji su ostvareni od kupovine šestomjesečnih državnih zapisa-dospijeće od kupovina iz 2020. godine u iznosu od **51.679 €** i veći su od planiranih za 28,32%, odnosno manji su za 73,70% u odnosu na prethodnu godinu iz razloga što u 2021. godini nije bilo emisija državnih zapisa. Ovi prihodi čine 6,35% finansijskih prihoda.
- **Prihode od kamata na državne obveznice** koji su ostvareni u iznosu od **761.977€** po osnovu ulaganja sredstava u kupovinu državnih obveznica Crne Gore u iznosu od 36.913.274 (37.300.000 u nominalnom iznosu) sa rokom dospjeća glavnice u 2025.godini i 2027.godini sa kamatonosnim kuponima koji dospijevaju godišnje u ukupnom iznosu od EUR 920.363 u 2021.godini (kamatna stopa 3,375%-MNE2025 i 2,875%-MNE2027 na godišnjem nivou).

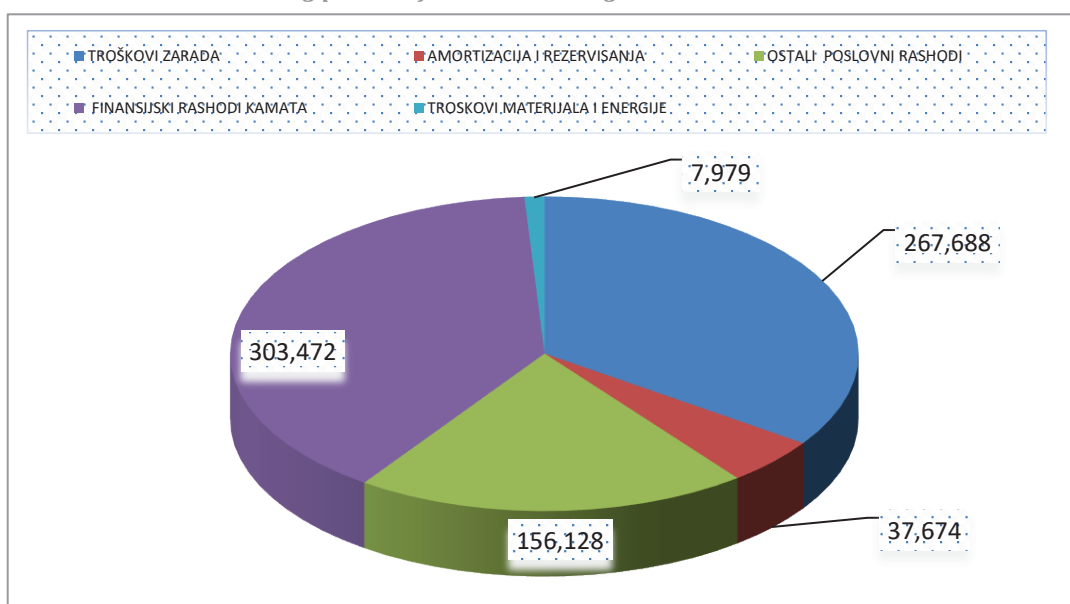
5.1.2. RASHODI FONDA

Ukupni rashodi su ostvareni u iznosu od **772.941€** (u prethodnoj godini iznosili su 1.102.037 €).

Ukupni rashodi Fonda kategorisani su u tri osnovne grupe:

- finansijski rashodi
- troškovi tekućeg poslovanja
- troškovi za kratkoročna rezervisanja.

Grafik 5.2.
Struktura troškova tekućeg poslovanja na 31.12.2021.godine



* Izvor: knjigovodstveni podaci Fonda

5.1.2.1. Finansijski rashodi su iznosili **303.472 €** i čine 39,26% ukupnih rashoda a odnose se na :

- troškove naknada za rezervisanje sredstava EBRD (commitment fee EBRD) – **253.472 €**
- troškove po osnovu vremenskog razgraničenja troškova obrade kredita EBRD (ukupno 250.000 €, a u skladu sa rokom otplate raspoređeni su na 5 godina po 50.000 €)- **50.000€**

5.1.2.2. Troškovi za kratkoročna rezervisanja u ukupnom iznosu od **37.674 €** odnose se na naknandno utvrđene obaveze za isplatu garantovanih depozita Atlas banke u stečaju u iznosu od 29.858€ i 7.816 € na amortizaciju osnovnih sredstava.

5.1.2.3. Poslovni rashodi su iznosili **469.469 €**, a čine ih :

Troškovi materijala i energije u inosu od 7.979 € (troškovi po osnovu zakupa i održavanja poslovnog prostora, troškove kancelarijskog materijala, troškovi goriva) i manji su od ostvarenih u prethodnoj godini za 66,68%, odnosno manji od planiranih za 35,65% ;

Rashodi za zarade, naknade i ostala lična primanja u iznosu od 267.688€ (bruto zarade zaposlenih 178.347€, naknade članovima Upravnog odbora Fonda 62.219 € i doprinosi na zarade na teret poslodavca 17.534 €) i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 9,46% kada su iznosili 244.537€.

Ostali rashodi za naknade zarada i ličnih primanja 9.587 € i

Ostali poslovni rashodi iznose **156.128 €** a odnose se na :

- troškove reklame i propagande za koje je planirano 2.500€, a utrošeno je **550 €** što čini 22% od planiranog iznosa;
- troškove stručnih usluga koji obuhvataju reviziju finansijskih izvještaja i obrazovanja i usavršavanja i iznose **25.022 €** i veći su za 94,45 od ostvarenih u prethodnoj godini, dok su u odnosu na plan manji za 8,76%;
- troškove članarina međunarodnim asocijacijama u iznosu od **21.243€** koji su veći su od ostvarenih u 2020. godini za 0,06% i ostvareni su u planiranom iznosu;
- troškove telefona i ptt usluga u iznosu od **8.127€** i manji su odnosu na prethodnu godinu za 3,87%, a u odnosu na plan veći za 16,11% ;
- troškove reprezentacija koji su ostvareni u iznosu od **3.023 €** i veći su za 75,75% u odnosu na ostvarene u prethodnoj godini, a manji za 24,42% od planiranih;
- troškove platnog prometa u iznosu od **30.052€** ;
- troškove reklamacija po osnovu isplate garantovanih depozita **50.000€**, a odnose se na obavezu Fonda da nadoknadi sredstva oštećenom deponentu koja su zloupotrebom isplaćena kod banke isplatioca nn licu koji su planom predviđeni,
- ostale rashode u iznosu od **18.111 €** koji uključuju troškove organizacije regionalne EFDI konferencije **7.502€**, troškove održavanja osnovnih sredstava **3.558,98 €**, troškovi humanitarne i ostale pomoći **3.100 €**, troškove objavljivanja u javnim glasilima **42,50€**, troškove štampanja i distribucije Flajera i štampanje Godišnjeg izvještaja o radu **1.422,67 €**, troškove parking servisa **548,33€**, troškove životnog osiguranja **1.102,78€** , troškove stručne literature **800,11€** i troškove za takse **33,50 €**).

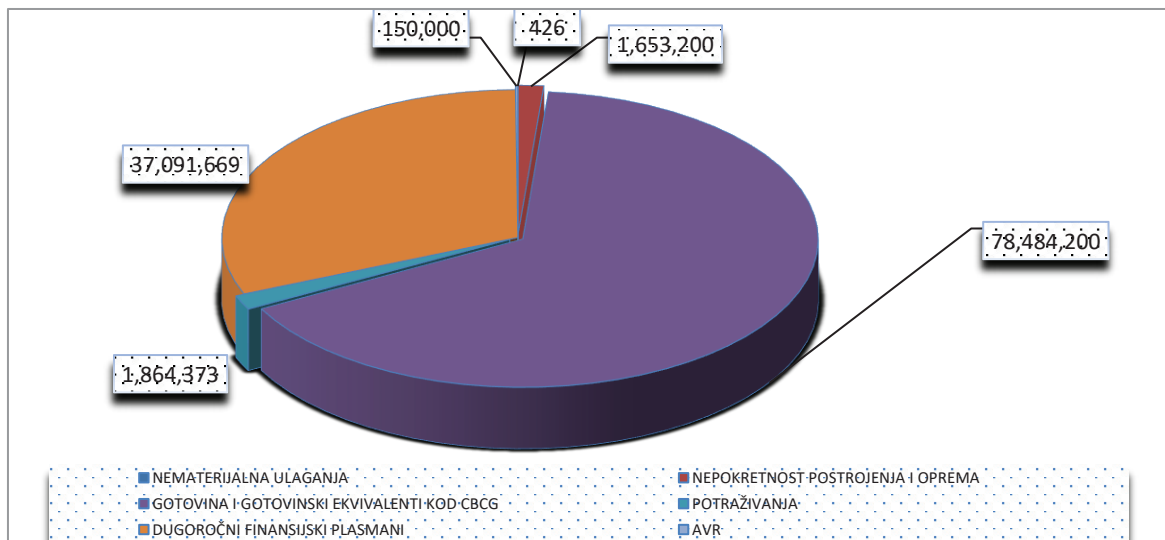
* * *

Ostvareni neto rezultat - **dobitak** za 2021. godinu iznosi **25.733.136 €**.

5.2 ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI (Bilans stanja)

Ukupna Aktiva, odnosno Pasiva Fonda na dan 31.12.2021. godine iznosi **119.243.868€**. Povećanje Aktive i Pasive u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu iznosi **24.710.700 €** ili 26,13%.

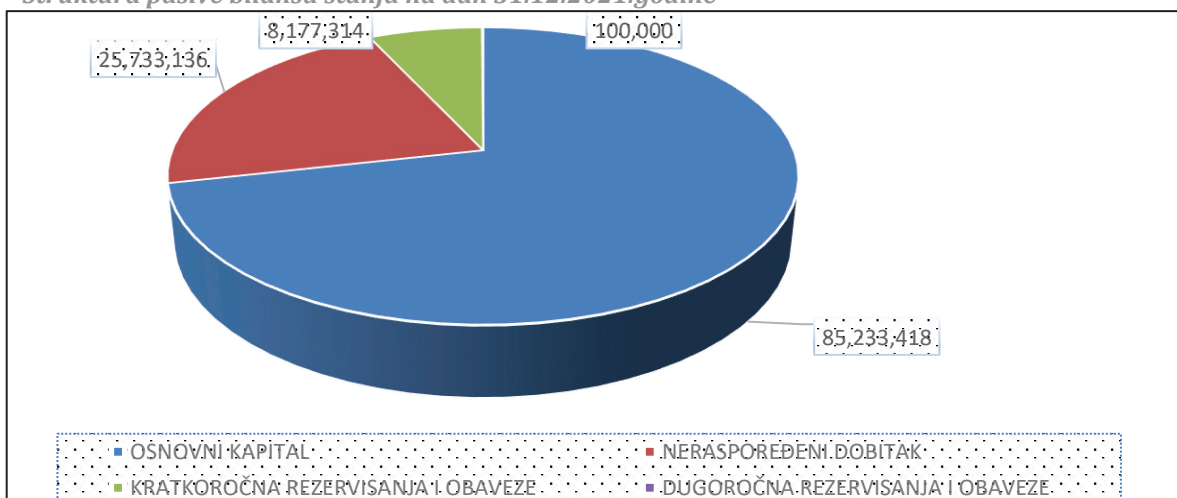
*Grafik 5.3.
Struktura aktive bilansa stanja na dan 31.12.2021. godine.*



* izvor: knjigovodstveni podaci Fonda

U strukturi ukupne aktive 1,38% iznosi oprema (1.653.200 €), 1,56% potraživanja (1.864.373 €), 31,10 % dugoročni finansijski plasmani (37.091.669 €- državne obveznice u iznosu od 36.913.274 € i potraživanja od zaposlenih - 178.395 €) i 65,81% sredstva koja se nalaze na žiro-računu i blagajni Fonda (78.484.200 €) i 0,12% aktivna vremenska razgraničenja (150.000€).

*Grafik5.4.
Struktura pasive bilansa stanja na dan 31.12.2021.godine*



* izvor: knjigovodstveni podaci Fonda

U strukturi ukupne pasive, dugoročna rezervisanja i obaveze iznose 100.000€⁶ (0,08%), kratkoročna rezervisanja i kratkoročne obaveze iznose ⁷ 8.177.314 € (6,85%) i kapital 110.966.554€ (93,05%) od čega 85.233.418 € iznosi osnovni kapital i 25.733.136€ neraspoređeni dobitak.

5.3 ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Stanje kapitala – **dobitak** na dan 31.12.2021. godine iznosi **25.733.136 €**.

⁶ Ovaj iznos predstavlja rezervisanja za reklamacije po osnovu isplate garantovanih depozita

⁷ Ovaj iznos predstavlja rezervisanja za obaveze za isplatu garantovanih depozita IBM Banke u stečaju i Atlas banke u stečaju, obaveze prema dobavljačima, obaveze za kamate prema EBRD i ostale kratkoročne obaveze

Anex: Prihodi i rashodi za 2020. i 2021. godinu i plan prihoda i rashoda za 2021. i 2022. godinu

	NAZIV	IZVRŠENO U 2020	PLAN 2021	IZVRŠENO 2021	5/4 %	PLAN ZA 2022
1	2	3	4	5	6	7
A.	UKUPNI PRIHODI	29.697.429	26.392.644	26.506.077	100,43	25.824.000
A.1.	POSLOVNI PRIHODI	29.411.444	25.592.371	25.692.421	100,39	24.524.000
A.1.1.	Premija	16.933.210	16.000.000	16.000.000	100	18.024.000
A.1.2.	Ostalo (vanredni prihod)	50.000				
A.1.3.	Ostali poslovni prihodi (iz stečaja)	12.400.000	9.592.371	9.692.421	101,04	6.500.000
A.1.4.	Kazne i penali	28.234				
A.2.	FINANSIJSKI PRIHODI	285.985	800.273	813.656	101,67	1.300.000
A.2.1.	Kamata na državne zapise	196.529	40.273	51.679	113,6	
A.2.2.	Kamata na državne obveznice	89.456	760.000	761.977	101,65	1.300.000
B.	UKUPNI RASHODI	1.102.037	927.952	772.941	83,3	911.800
B.1.	POSLOVNI RASHODI	643.690	627.952	469.469	74,76	611.800
B.1.1.	tr. MATERIJALA I ENERGIJE	23.949	12.400	7.979	64,35	32.000
B.1.1.1.	tr. Kancelarijskog materijala	797	1.400	1.498	107	2.000
B.1.1.2.	tr. Zakupa, goriva, energije, održavanja	23.152	11.000	6481	58,92	30.000
B.1.2.	ZARADE, NAKNADE UO I OST LIČ. RASH	244.537	272.480	267.688	98,24	321.300
B.1.2.1.	Bruto zarada	158.180	185.000	178.347	96,4	197.500
B.1.2.1.1.	Neto zarada	105.979	123.950	119.413	96,34	132.325
B.1.2.1.2.	Porez	14.237	16.650	16.092	96,65	17.775
B.1.2.1.3.	Doprinosi	37.964	44.400	42.842	96,49	47.400
B.1.2.2.	DOPRINOSI NA TERET POSLODAVCA	15.466	15.725	17.534	111,5	19.400
B.1.2.3.	NAKNADA ČLANOVIMA UO	67.228	59.755	62.219	104,12	85.900
B.1.2.3.1.	Neto naknada članovima UO	47.392	42.117	43.300	102,81	60.538
B.1.2.3.2.	Porez	6.054	5.407	5.528	102,24	7.774
B.1.2.3.3.	Doprinosi	13.782	12.231	13.391	109,48	17.588
B.1.2.4.	OSTALI LIČNI RASHODI	3.663	12.000	9.587	79,89	18.500
B.1.2.4.1.	Ostali lični rashodi	1.253	3.500	2.620	74,86	3.000
B.1.2.4.2.	Ugovor o djelu	1.626	7.000	6.967	99,53	5.000
B.1.2.4.3.	Dnevnice		500		0	2.500
B.1.2.4.4.	Prevoz na službenom putu	386	500		0	4.000
B.1.2.4.5.	Smjestaj na službenom putu	398	500		0	4.000
B.1.3.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	71.885	193.574	37.674	19,46	150.000
B.1.3.1.	troškovi amortizacije	6.910	15.000	7.816	52,11	50.000
B.1.3.2.	kratkoročna rezervisanja	64.975	178.574	29.858	16,72	100.000
B.1.4.	OSTALI POSLOVNI RASHODI	303.319	149.498	156.128	104,43	108.500
B.1.4.1.	tr. Reklame i propagande	6.000	2.500	550	22	12.000
B.1.4.2.	tr. Stručnih usluga	12.868	27.427	25.022	91,23	20.500
B.1.4.2.1.	Revizija	10.769	10.769	10.769	100	6.000
B.1.4.2.2.	Obrazovanje i usavršavanje	980	5.500	3.000	54,55	5.500
B.1.4.2.3.	troškovi advokata	1.119	1.680	1.653	98,39	
B.1.4.2.4.	Troškovi licencija i autorskih prava		9.478	9.600	101,29	9.000
B.1.4.3.	Članarine međunar. asocijacijama	21.229	21.243	21.243	100	22.000
B.1.4.4.	tr. PTT usluga	8.455	7.000	8.127	116,1	8.000
B.1.4.5.	tr. Reprerentacije	1.720	4.000	3.023	75,58	6.000
B.1.4.6.	tr. Platnog prometa	5.482	25.000	30.052	120,21	25.000
B.1.4.7.	tr. Reklamacija po osnovu isplate gd.	50.000	50.000	50.000	100	
B.1.4.8.	Troškovi aukcije državnih zapisa	59.600				
B.1.4.9.	Ostali rashodi	137.965	12.328	18.111	146,91	15.000
B.1.4.9.1.	Organizacija reg. EFDI konferencije		7.502	7.502		
B.1.4.9.2.	Ostali troškovi		4.826	10.609	0	15.000
B.2.	FINANSIJSKI RASHODI	458.347	300.000	303.472	101,16	300.000
B.2.1.	Kamata po ugovoru EBRD	158.347	250.000	253.472	101,39	250.000
B.2.2.	troškovi garancija MF (0,50%)	250.000				
B.3.3.	vremensko razgraničenje troška kredita EBRD	50000	50.000	50.000		50.000
C	UKUPAN REZULTAT	28.595.392	25.464.692	25.733.136	101,05	24.912.200



FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA, PODGORICA

Finansijski iskazi
za 2021. godinu u skladu sa
računovodstvenim propisima Crne Gore
i

Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1-3
FINANSIJSKI ISKAZI	
Iskaz o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha)	4
Iskaz o finansijskoj poziciji (Bilans stanja)	5
Iskaz o promjenama na kapitalu	6
Iskaz o novčanim tokovima	7
Napomene uz finansijske iskaze	8 - 26

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru Fonda za zaštitu depozita, Podgorica

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza „Fonda za zaštitu depozita“, Podgorica (u daljem tekstu: „Fond“), koji obuhvataju iskaz o finansijskoj poziciji (u daljem tekstu: bilans stanja) na dan 31. decembra 2021. godine i iskaz o ukupnom rezultatu (u daljem tekstu: bilans uspjeha), iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske iskaze koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski iskazi prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijsku poziciju Fonda na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Crnoj Gori i računovodstvenim politikama objelodanjenim u Napomeni 3. uz finansijske iskaze.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji („Službeni list Crne Gore“, br. 001/17) i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe („IESBA Kodeks“) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih iskaza u Crnoj Gori, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Finansijski iskazi Fonda za 2020. godinu su bili predmet revizije drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 21. aprila 2021. godine izrazio pozitivno mišljenje.

Ostale informacije sadržane u godišnjem Izvještaju menadžmenta Fonda

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Izvještaj o poslovanju za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2021. godine. Naše mišljenje o finansijskim iskazima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uvjerenje o njima.

U vezi sa našom revizijom finansijskih iskaza, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalno značajna nedoslednost između njih i finansijskih iskaza ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa godišnjim Izvještajem menadžmenta, sproveli smo postupke u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li je godišnji Izvještaj menadžmenta sastavljen u skladu sa važećim odredbama Zakona o računovodstvu.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru Fonda za zaštitu depozita, Podgorica

Ostale informacije sadržane u godišnjem Izvještaju menadžmenta Fonda (Nastavak)

Samo na osnovu rada koji smo obavili tokom revizije finansijskih iskaza, po našem mišljenju:

- informacije objelodanjene u godišnjem Izvještaju menadžmenta za 2021. godinu, su po svim materijalno značajnim aspektima, usklađene sa finansijskim iskazima Fonda za 2021. godinu;
- godišnji Izvještaj menadžmenta za 2021. godinu je sastavljen u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu.

Pored toga, ako na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno značajno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahtjeva da tu činjenicu saopštimo u izvještaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izvještaju.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih iskaza u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Crnoj Gori, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih iskaza koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih iskaza, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Fonda da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Fond ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Fonda.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski iskazi, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz ako takav iskaz postoji. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih iskaza.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru Fonda za zaštitu depozita, Podgorica

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih iskaza (Nastavak)

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim iskazima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike, i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Fonda.
- Vršimo procjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i da li, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Fonda da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u našem izvještaju revizora skrenemo pažnju na odgovarajuća objelodanjivanja u finansijskim iskazima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Fond prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo ocjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih iskaza, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim iskazima prikazane osnovne poslovne promjene i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Podgorica, 15. april 2022. godine


Milovan Popović
Ovlašćeni revizor



FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA, PODGORICA

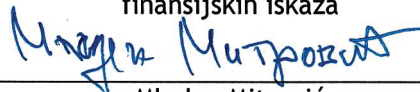
ISKAZ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
U EUR

	<u>Napomena</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od prodaje	4	16.000.000	16.933.210
Ostali prihodi iz poslovanja	5	9.692.421	12.478.234
Troškovi poslovanja		151.781	349.335
Nabavna vrijednost prodate robe i troškovi materijata	6	6.732	6.771
Ostali troškovi poslovanja (rezervisanja i ostali poslovni rashodi)	7	137.233	335.654
Amortizacija	8	7.816	6.910
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	267.688	244.355
Neto troškovi zarada, naknada zarada i lični rashodi		172.195	155.682
Troškovi poreza i doprinosa		95.493	88.673
Troškovi poreza		22.053	20.514
Troškovi doprinosa za penziju		49.127	46.208
Troškovi doprinosa		24.313	21.951
Ostali rashodi iz poslovanja	10	50.000	50.000
A. POSLOVNI REZULTAT		25.222.952	28.767.754
Prihodi od ostalih finansijskih ulaganja i zajmova (kamate, kursne razlike i efekti ugovorene zaštite)	11	813.656	285.985
Rashodi po osnovu kamata, kursnih razlika i drugih efekata ugovorene zaštite	12	303.472	458.347
B. FINANSIJSKI REZULTAT		510.184	(172.362)
C. REZULTAT PRIJE OPOREZIVANJA		25.733.136	28.595.392
D. PORESKI RASHOD PERIODA		-	-
Tekući porez na dobit		-	-
Odloženi poreski rashodi ili prihodi perioda		-	-
I. NETO REZULTAT		25.733.136	28.595.392

Napomene na stranama od 8 do 26
čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

Priloženi finansijski iskazi su odobreni za izdavanje od strane Upravnog odbora Fonda na dan 12. aprila 2022. godine i potpisani su u ime rukovodstva Fonda od strane:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih iskaza


Mladen Mitrović



Direktor


Vojin Vlahović

ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI (BILANS STANJA)

Na dan 31. decembra 2021. godine

U EUR

	Napomena	31.12.2021.	31.12.2020.
AKTIVA			
A. STALNA IMOVINA (I+II+III)		38.745.295	4.612.637
I NEMATERIJALNA ULAGANJA	13	426	166
II NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	14	1.653.200	24.846
III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI I DUGOROČNA POTRAŽIVANJA	15	37.091.669	4.587.625
Dugoročna finansijska ulaganja (dati kredit i hartije od vrednosti)		36.913.274	4.396.563
Ostali dugoročni finansijski plasmani i potraživanja		178.395	191.062
B. OBRтна SREDSTVA (IV+V+VI)		80.348.573	89.720.531
IV KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	16	1.864.373	2.100.273
V KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	17	-	31.559.026
VI GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA	18	78.484.200	56.061.232
C. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	19	150.000	200.000
UKUPNA AKTIVA		119.243.868	94.533.168
PASIVA			
D. KAPITAL	20	110.966.554	85.233.418
I OSNOVNI KAPITAL		85.233.418	56.638.026
II NERASPOREĐENI DOBITAK ILI GUBITAK		25.733.136	28.595.392
E. DUGOROČNA REZERVISANJA I DUGOROČNE OBAVEZE		100.000	-
I DUGOROČNA REZERVISANJA	21	100.000	-
F. KRATKOROČNA REZERVISANJA I KRATKOROČNE OBAVEZE		8.177.314	9.299.750
I KRATKOROČNA REZERVISANJA	21	-	100.000
II KRATKOROČNE OBAVEZE	22	8.177.314	9.199.750
Obaveze po osnovu kredita i zajmova od lica koja nisu kreditne institucije		8.064.234	9.130.540
Ostale obaveze prema dobavljačima		6.177	1.738
Ostale obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze		106.903	67.472
UKUPNA PASIVA		119.243.868	94.533.168

Napomene na stranama od 8 do 26
čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine
U EUR

	<u>Osnovni kapital</u>	<u>Neraspoređena dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan			
1. januara 2020. godine	(770.719)	57.408.743	56.638.024
Prenos	57.408.743	(57.408.743)	-
Neto promjene u 2020. godini	-	28.595.392	28.595.392
Stanje na dan			
31. decembra 2020. godine	56.638.026	28.595.392	85.233.418
Stanje na dan			
1. januara 2021. godine	56.638.026	28.595.392	85.233.418
Prenos	28.595.392	(28.595.392)	-
Neto promjene u 2021. godini	-	25.733.136	25.733.136
Stanje na dan			
31. decembar 2021. godine	85.233.418	25.733.136	110.966.554

Napomene na stranama od 8 do 26
čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine

U EUR

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	25.683.240	29.411.444
Prilivi od prodaje i primljeni avansi	16.000.000	16.933.210
Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	9.683.240	12.478.234
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.138.287	2.083.727
Isplata garantovanih depozita i dati avansi za isplatu	500.000	850.000
Isplate dobavljačima i dati avansi	150.203	336.872
Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	267.505	244.355
Plaćene kamate	220.579	652.500
Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	-	-
III. Neto prilivi iz poslovnih aktivnosti	24.544.953	27.327.717
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	32.620.891	2.280.764
Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	1.061.862	67.941
Ostali finansijski plasmani (neto prilivi)	31.559.029	2.212.823
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	34.742.876	17.829.947
Odlivi po osnovu kupovine nekretnina, postrojenja i opreme	1.628.571	20.393
Ostali finansijski plasmani (neto odlivi)	33.114.305	17.809.554
III. Neto prilivi (odlivi) iz aktivnosti investiranja	(2.121.985)	(15.549.183)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
III. Neto priliv iz aktivnosti finansiranja	-	-
NETO TOK GOTOVINE	22.422.968	11.778.534
Gotovina na početku izvještajnog perioda	56.061.232	44.282.698
Gotovina na kraju izvještajnog perioda (Napomena 18)	78.484.200	56.061.232

Napomene na stranama od 8 do 26
čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

1. OPŠTE INFORMACIJE O FONDU

Fond za zaštitu depozita, Podgorica (u daljem tekstu „Fond”) osnovan je u skladu sa Zakonom o zaštiti depozita („Sl. List CG”, br. 40/2003) i zvanično je počeo sa radom 18. novembra 2004. godine upisom u registar Zavoda za statistiku Crne Gore. Zakonom o zaštiti depozita (Sl. list CG br. 44/10, 40/11 i 47/15, 72/19), izvršena su dalja usklađivanja sa Direktivom EU 94/19 EC (povećanje nivoa zaštite sa EUR 5.000 na EUR 50.000, kao i skraćivanje rokova isplate garantovanih depozita sa 90 na 20 dana), a takođe izvršeno je razdvajanje upravljačke i rukovodne funkcije samog Fonda i to tako što su organi Fonda podijeljeni na Upravni odbor i direktora Fonda.

Poslovne banke, koje imaju dozvolu za rad Centralne banke Crne Gore, su dužne da, na ime zaštite depozita, plaćaju Fondu premije pod uslovima i na način utvrđenim Zakonom o zaštiti depozita.

Osnovna djelatnost Fonda je da ostvaruje zaštitu depozita u bankama i obavezan je da pri nastanku slučaja (tzv. „zaštićeni slučaj”) u kojem se vrši isplata garantovanih depozita isplati garantovane depozite, kao što se zahtijeva prema Zakonu o zaštiti depozita. Zaštita depozita obuhvata depozite položene kod banke prije ili na dan nastanka zaštićenog slučaja. Zaštićeni slučaj nastaje danom donošenja rješenja o otvaranju stečajnog postupka nad bankom. Počev od 1. januara 2013. godine, Fond će vršiti isplatu garantovanih depozita do iznosa od EUR 50.000 po deponentu, bez obzira na broj i visinu iznosa koje taj deponent posjeduje kod banke nad kojom je otvoren stečajni postupak. U prelaznom periodu od 1. januara do 31. decembra 2011. godine taj iznos je iznosio EUR 20.000, odnosno od 1. januara do 31. decembra 2012. godine EUR 35.000. Zakonom o zaštiti depozita (Sl. List CG br.72/19) propisano je da će, od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj Uniji, garantovani depozit iznositi EUR 100.000, rok za isplatu je skraćen na 7 radnih dana, uveden je privremeni “visoki saldo” i obaveza sprovođenja “testiranja Sistema za zastitu depozita na stres”. Premija će se naplaćivati na osnovu rizika pojedinačne kreditne institucije.

Sjedište Fonda je u Podgorici, Ulica Miljana Vukova bb.

Na dan 31. decembra 2021. godine, Fond ima sedam zaposlenih (31. decembra 2020. godine sedam zaposlenih).

Članovi Upravnog odbora Fonda

Članove Upravnog odbora imenuje Predsjednik Crne Gore, s tim što jednog člana imenuje na predlog organa državne uprave nadležnog za poslove finansija, jednog na predlog Centralne banke, jednog na predlog Udruženja banaka Crne Gore, jednog na predlog Privredne komore Crne Gore i jednog na predlog Predsjednika Crne Gore.

Članovi UO Fonda u toku 2021. godine su:

- Vesko Lekić, direktor trezora CBCG, predsjednik Upravnog odbora;
- Dejan Vujačić, direktor sektora za kontrolu banaka u CB CG - član Upravnog odbora;
- Mr. Branislava Božović, predstavnik Ministarstva finansija - član Upravnog odbora;
- Darko Radunović, predstavnik Udruženja banaka Crne Gore - član Upravnog odbora i
- Vlastimir Golubović, predstavnik Privredne komore Crne Gore - član Upravnog odbora.

U izvještajnom periodu došlo je do promjene u sastavu Upravnog odbora tako što je umjesto člana Upravnog odbora, Nebojše Đokovića, imenovan novi član Darko Radunović od 12. novembra 2021. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH ISKAZA**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih iskaza**

Fond ima obavezu da vodi svoje računovodstvene evidencije i sastavlja statutarne finansijske iskaze u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore („Sl. list CG“, br. 52/16) i Pravilniku o sadržini i formi obrazaca finansijskih iskaza za privredna društva i druga pravna lica („Sl. list CG“, br. 5/2011, „Sl. list CG“, br. 52/2016, „Sl. list CG“, br. 011/20).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja („MSFI“) objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, moraju biti usvojeni i objavljeni od strane odgovarajućeg nadležnog organa Crne Gore koji je od odgovarajućeg organa Međunarodne federacije računovođa (IFAC) dobio pravo na prevod i objavljivanje. Dakle, samo MSFI i MRS zvanično usvojeni i objavljeni od strane odgovarajućeg nadležnog organa Crne Gore mogu biti u primjeni. Posljednji MSFI i MRS koji su zvanično prevedeni su iz 2009. godine (osim MSFI 7), 2013. godine MSFI 10, 11, 12 13 kao i novodonijeti MSFI 16 koji se primjenjuje od 2021. godine. Imajući u vidu efekte koje navedena odstupanja računovodstvenih propisa Crne Gore od MSFI i MRS mogu imati na prezentaciju finansijskih iskaza Fonda, priloženi finansijski iskazi se u tom dijelu razlikuju i odstupaju od MSFI i MRS i ne mogu se tretirati kao finansijski iskazi sastavljeni u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Finansijski iskazi su sastavljeni u skladu sa konvencijom istorijskog troška, osim ako je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama. Fond je u sastavljanju ovih finansijskih iskaza primjenjivao računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Crne Gore.

2.2. Zvanična valuta izvještavanja

Finansijski iskazi prezentovani su u eurima (EUR) - zvanična valuta u Crnoj Gori i izvještajna valuta Fonda, i sve iskazane numeričke vrijednosti predstavljene su eurima (EUR), osim ukoliko je drugačije navedeno.

2.3. Korišćenje procjenjivanja

Prezentacija finansijskih iskaza zahtijeva od rukovodstva Fonda korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih iskaza, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih iskaza. Ipak, stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procjena. Ove procjene se najvećim dijelom odnose na procjene korisnog vijeka upotrebe opreme.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Priloženi finansijski iskazi za 2021. godinu sastavljeni su uz pretpostavku njegovog kontinuiranog nastavka poslovanja i ne sadrže korekcije, koje bi eventualno bile potrebne ukoliko Fond ne bude u mogućnosti da nastavi sa poslovanjem u skladu sa konceptom stalnosti poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH ISKAZA (Nastavak)

2.4 Načelo stalnosti poslovanja (Nastavak)

S obzirom na proglašenu pandemiju izazvanu COVID 19 virusom Fond je preduzeo sve mjere prevencije propisane od strane Svjetske zdravstvene organizacije i Instituta za javno zdravlje Crne Gore. Fond ne očekuje značajne efekte od uticaja COVID 19 virusa na načelo stalnosti poslovanja.

2.5. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine finansijski iskazi Fonda za 2020. godinu sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore koji su bili predmet revizije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primijenjene za sastavljanje ovih finansijskih iskaza su navedene u daljem tekstu. Ove politike su konzistentno primijenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

3.1. Priznavanje prihoda

3.1.1. Prihodi od premija za zaštitu depozita

Prihodi od premija za zaštitu depozita predstavljaju sredstva koja su kreditne institucije u Crnoj Gori u obavezi da uplate Fondu u skladu sa Zakonom o zaštiti depozita („Sl. list CG“, br. 44/10, 40/11 i 47/15, 72/19) i Odluci o visini redovne premije za 2021. godinu koju kreditne institucije plaćaju Fondu („Sl. list CG“, br. 111/20).

Prihodi od premija za zaštitu depozita Fonda obezbjeđuju se iz:

- početnih premija;
- redovne premije.

Kreditna institucija kojoj je izdata dozvola za rad od strane Centralne banke Crne Gore dužna je da, prije početka obavljanja djelatnosti, na račun Fonda uplati početnu premiju u iznosu EUR 50.000.

Kreditne institucije su dužne da godišnje premije za zaštitu depozita uplaćuju Fondu u ratama tromjesečno, odnosno kroz redovnu premiju, s tim da se početak tromjesečja računa od prvog dana januara, aprila, jula i oktobra tekuće godine.

Osnovicu za obračun redovne premije čini prosjek garantovanih depozita kreditne institucije posljednjeg dana svakog mjeseca u prethodnom tromjesečju.

Odluku o visini redovne premije donosi Upravni odbor, po pravilu do kraja novembra tekuće godine za narednu. Kreditne institucije su dužne da redovnu premiju plaćaju početkom tromjesečja za tekuće tromjesečje, najkasnije u roku od osam dana od dana prijema fakture Fonda.

Fond je u toku 2021. godine obračunavao godišnju premiju po Odluci o visini redovne premije za 2021. godinu („Sl. list CG“, br. 111/20) i u skladu sa Metodologijom za obračun premije na bazi rizika pojedine kreditne institucije, koja je stupila na snagu 01. januara 2021. godine. UO Fonda je u trećem kvartalu 2020. godine utvrdio godišnji ciljani iznos premije za 2021. godinu na iznos od EUR 16.000.000 i shodno tome se vršio kvartalni obračun redovne premije za 2021. godinu u iznosu od EUR 4.000.000.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.1. Priznavanje prihoda (Nastavak)****3.1.1. Prihodi od premija za zaštitu depozita (Nastavak)**

Fond Metodologijom utvrđuje način obračuna stepena rizičnosti svake pojedine kreditne institucije u sistemu za potrebe obračuna premije za zaštitu depozita. U skladu sa Metodologijom, za obracun redovne premije za 2021. godinu utvrđen je rejting kreditnih institucija za 2020. godinu i kreditne institucije su razvrstane u sedam klasa rizika, rejting kreditnih institucija za 2020. godinu, kako slijedi (podaci na dan 31. decembar 2020. godine):

Klasa rizika 1 (jedna kreditna institucija); Klasa rizika 2 (dvije kreditne institucije); Klasa rizika 3 (tri kreditne institucije); Klasa rizika 4 (četiri kreditne institucije); Klasa rizika 5 (jedna kreditna institucija); Klasa rizika 6 (jedna kreditna institucija); Klasa rizika 7 (nijedna kreditna institucija).

Obračun akontativne I-ve i II-ge rate redovne premije za 2021. godinu je bio na bazi rejtinga kreditnih institucija, utvrđenog sa podacima na 31. decembar 2019. godine, dok se korekcija III-će rate redovne premije (početak jula 2021. godine) obračunavala na bazi rejtinga utvrđenog sa podacima na 31. decembar 2020. godine i prosjecima na nivou crnogorskog bankarskog sistema za 2020. godinu, dobijenih od Centralne banke Crne Gore. Dakle, sa obračunom treće rate redovne premije izvršeno je usaglašavanje akontativnih premija na bazi podataka za 2020. godinu.

Uzimajući u obzir da je odlukom utvrđen iznos premije, koeficijent prilagođavanja se koristio da bi se prilagodio zbir neprilagođenih, kvartalnih premija svih kreditnih institucija, da dostignu godišnji ciljani iznos od EUR 16.000.000. Za obračun akontativne I-ve i II-ge rate redovne premije za 2021. godinu koeficijent prilagođavanja je iznosio 87,14% i 87,66% dok je sa korekcijom III-će rate redovne premije korigovan na iznose 85,44% i 85,22%. Koeficijent prilagođavanja za III-ću i IV-tu ratu je iznosio 83,80% i 79,39%.

Rejting kreditnih institucija na osnovu podataka iz finansijskih izvještaja banaka i podataka koje je dostavila Centralna banka sa stanjem na dan 31. decembar 2020. za 2020. godinu kod dvije kreditne institucije se poboljšao u odnosu na stanje dan 31. decembra 2019. godine, smanjio kod tri kreditne institucije i ostao nepromijenjen kod ostalih kreditnih institucija. Nakon pristupanja Crne Gore Evropskoj Uniji Fond je dužan da Metodologiju dostavi Evropskoj agenciji za bankarstvo.

3.2. Naknade zaposlenima**3.2.1. Doprinosi kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih**

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori, Fond je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbjeđuje socijalna sigurnost zaposlenih.

Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Fond je, takođe, obavezan da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.2. Naknade zaposlenima (Nastavak)

3.2.2. Obaveze po osnovu otpremnina

Sadašnja vrijednost ostalih budućih obaveza po Opštem kolektivnom ugovoru kao što su otpremnine za odlazak u penziju nakon ispunjavanja uslova, po procjeni rukovodstva Fonda nema materijalno značajnog efekta na finansijske iskaze posmatrane u cjelini i zbog toga u ovim finansijskim iskazima nijesu izvršena rezervisanja po osnovu beneficija zaposlenih.

3.3. Pozitivne i negativne kursne razlike

Sva sredstva i obaveze u stranim sredstvima plaćanja su preračunata u EUR primjenom zvaničnih deviznih kurseva važećih na dan iskaza o finansijskoj poziciji objavljenih od strane Centralne banke Crne Gore.

Poslovne promjene u stranim sredstvima plaćanja tokom godine preračunavaju se u EUR po zvaničnim deviznim kursovima važećim na dan poslovne promjene.

Pozitivne i negativne kursne razlike koje nastaju preračunom sredstava i obaveza iskazanih u stranim sredstvima plaćanja i preračunom transakcija u toku godine knjiže se u korist ili na teret iskaza o ukupnom rezultatu.

3.4. Porezi

Prije izmjena Zakona o zaštiti depozita iz jula 2015. godine, Fond je bio oslobođen plaćanja poreza, dažbina i taksu pri obavljanju poslova zaštite depozita. Izmjenama i dopunama Zakona o zaštiti depozita iz jula 2015. godine Fond je poreski obveznik u skladu sa Zakonom. Fond je obavezan da plaća poreze i doprinose na zarade zaposlenih u skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori. U skladu sa Članom 6. Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. list CG", br. 65/01 od 31.12.2001., 12/02 od 15.03.2002., 80/04 od 29.12.2004., Sl. list CG", br. 40/08 od 27.06.2008. godine, 86/09 od 25.12.2009. godine, 40/11 od 08.08.2011. godine, 14/12 od 07.03.2012., 61/13 od 30.12.2013. godine, 055/16 od 17.08.2016. godine) koji je Lex specialis, javni fondovi su oslobođeni plaćanja poreza na dobit.

3.5. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti i odnose se na kupljene softvere. Nabavnu vrijednost nematerijalnih ulaganja čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za sve troškove dovođenja navedenih ulaganja u stanje funkcionalne upotrebljivosti.

3.6. Nekretnine, postrojenja i oprema

Oprema se evidentira po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu ispravku vrijednosti i eventualne ukupne akumulirane gubitke zbog obezvrjeđenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za sve troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Naknadni troškovi: troškovi zamjene djelova opreme (ugradnja novih rezervnih djelova), priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti opreme ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ti troškovi mogu pouzdano izmjeriti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Nekretnine, postrojenja i oprema (Nastavak)**

Troškovi tekućeg održavanja i opravki priznaju se kao rashod perioda. Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje opreme, iskazuju se u iskazu o ukupnom rezultatu kao dio ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda.

3.7. Amortizacija

Amortizacija nematerijalnih ulaganja i opreme obračunava se na nabavnu vrijednost, primjenom proporcionalnog metoda u cilju otpisa u toku njihovog korisnog vijeka trajanja.

Primijenjene stope amortizacije su sljedeće:

Glavne grupe sredstava	Stopa (%)
Licence za korišćenje softvera	20,00%
Računari i računarska oprema	20,00 - 33,33%
Tehnička oprema	12,50 - 20,00%
Kancelarijski namještaj	10,00 - 12,50%

3.8. Finansijski instrumenti

Finansijska imovina razvrstana je u sljedeće kategorije: „Dugoročni plasmani“, „Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže do dospijeća“, „potraživanja“ i „novčana sredstva i novčani ekvivalenti“. Klasifikacija finansijske imovine zavisi od prirode i namjene finansijskog sredstva i utvrđena je u vrijeme početnog priznanja.

3.8.1. Metod efektivne kamatne stope

Metod efektivne kamatne stope je metod obračuna amortizovanog troška finansijske imovine i rasporeda prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda.

3.8.2. Dugoročni plasmani

Dugoročne finansijske plasmane čine obveznice koje se drže do dospjeća i dati krediti radnicima.

Obveznice koje izdaje Crna Gora, emitovane u aprilu 2018. godine, sa rokom dospjeća glavnice 21. aprila 2025. godine i kamatonosnim kuponima koji dospijevaju godišnje, kupljene sa premijom i diskontom (kamatna stopa 3,375%) i obveznice emitovane u decembru 2020. godine, sa rokom dospjeća glavnice 16. decembra 2027. godine, kupljene sa diskontom (kamatna stopa 2,875%), knjigovodstveno se vode kao hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća. Fond može prodati obveznice u slučaju nedostatka sredstava za isplatu garantovanog depozita ukoliko bi došlo do stečaja neke od kreditnih institucija u Crnoj Gori.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.8. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.8.2. Dugoročni plasmani (Nastavak)**

Kreditni se inicijalno priznaju po fer vrijednosti. Naknadno se mjere po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Razlika između fer vrijednosti na dan priznavanja i raspodijeljenih sredstava priznaje se kao unaprijed plaćene beneficije zaposlenih u okviru dugoročnih potraživanja od zaposlenih. Unaprijed plaćena primanja zaposlenih se amortizuju u toku perioda primanja beneficija. Period primanja je očekivani radni vijek zaposlenog i ne može biti duži od perioda na koji je odobren kredit.

3.8.3. Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže do dospijeca

Kratkoročni finansijski plasmani koji se drže do dospijeca predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim i odredivim isplatama i fiksnim dospijecom, i za koja rukovodstvo Fonda ima pozitivnu namjeru i sposobnosti da ih drži do roka dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca se odnose na Državne zapise emitovane od strane Ministarstva finansija Crne Gore.

Navedeni plasmani iskazani su po amortizovanom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope umanjene za umanjene vrijednosti na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovatnoj naplativosti.

3.8.4. Potraživanja iz poslovnih odnosa

Potraživanja po osnovu premija i ostala potraživanja iz poslovnih odnosa sa fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu, mjere se po amortizovanom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope, umanjene za umanjene vrijednosti na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovatnoj naplativosti.

3.8.5. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti

U iskazu o novčanim tokovima, pod novčanim sredstvima i novčanim ekvivalentima podrazumijevaju se novčana sredstva na računima kod Centralne banke Crne Gore i novčana sredstva oročena kod Centralne banke Crne Gore na period do tri mjeseca, koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

3.8.6. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na datum sastavljanja finansijskih iskaza.

Finansijska imovina je pretrpjela umanjene vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivni dokaz umanjenja finansijske imovine može uključiti:

- značajnu finansijsku teškoću pravnog lica - strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili premije; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.8. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.8.6. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (Nastavak)**

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po osnovu premija umanjuje se upotrebom računa umanjenja vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko računa umanjenja vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret umanjenja vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa umanjenja vrijednosti se priznaju u iskazu o ukupnom rezultatu.

Ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz iskaz o ukupnom rezultatu u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizovani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

3.8.7. Prestanak priznavanja finansijske imovine

Fond prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Fond ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Fond nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

3.8.8. Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze se naknadno vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamate je metoda obračuna troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

3.8.9. Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Fond prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Fonda otpuštene, otkazane ili ističu.

4. PRIHODI OD PRODAJE

Prihodi od prodaje u 2021. godini iznose EUR 16.000.000 (u 2020. godini: EUR 16.933.210) i odnose se na prihode od premija za zaštitu depozita. Prihodi od premija za zaštitu depozita predstavljaju sredstva koja su kreditne institucije Crnoj Gori u obavezi da uplate Fondu u skladu sa Zakonom o zaštiti depozita („Sl. list CG“, br. 44/10, 40/11, 47/15 i 72/19) i Odluci o visini redovne premije za 2021. godinu koju kreditne institucije plaćaju Fondu („Sl. list CG“, br. 111/20).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

5. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od naplaćenih potraživanja po osnovu isplate garantovanih depozita iz stečajne mase Atlas Banke A.D. Podgorica i IBM A.D.	9.683.240	12.400.000
Prihodi od smanjenja obaveza	9.181	-
Prihodi po osnovu kazni i penala	-	28.234
Vanredni prihodi	-	50.000
Ukupno	<u>9.692.421</u>	<u>12.478.234</u>

Ostali prihodi iz poslovanja u vrijednosti od EUR 9.683.240 se odnose na naplaćena potraživanja po osnovu isplate garantovanih depozita iz stečajne mase Atlas Banke A.D. Podgorica i IBM A.D. Podgorica tokom 2021. godine.

6. NABAVNA VRIJEDNOST PRODATE ROBE I TROŠKOVI MATERIJALA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi goriva i energije	5.234	5.326
Troškovi ostalog materijala	1.498	1.445
Ukupno	<u>6.732</u>	<u>6.771</u>

7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA (REZERVISANJA I OSTALI POSLOVNI RASHODI)

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi rezervisanja	28.574	164.975
Troškovi naknada - zapisi	26.078	59.600
Troškovi članarina	21.243	21.229
Troškovi održavanja	14.406	17.906
Troškovi revizije	10.769	10.769
PTT usluge	8.127	8.455
Troškovi reklame i propaganda	-	6.000
Ostali troškovi	28.036	46.720
Ukupno	<u>137.233</u>	<u>335.654</u>

8. AMORTIZACIJA

Trošak amortizacije u 2021. godini iznosi EUR 7.816 (u 2020. godini: EUR 6.910) i odnosi se na amortizaciju opreme iskazane u okviru pozicije Nekretnine, postrojenja i oprema (Napomena 14).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi neto zarada	119.413	105.979
Naknade članovima Upravnog odbora	43.300	47.396
Troškovi službenih putovanja	-	784
Ostali lični rashodi	9.482	1.523
Neto troškovi zarada, naknada zarada i lični rashodi	<u>172.195</u>	<u>155.682</u>
Troškovi poreza na zarade	22.053	20.514
Troškovi doprinosa za penzije	49.127	46.208
Troškovi doprinosa	24.313	21.951
Troškovi poreza i doprinosa	<u>95.493</u>	<u>88.673</u>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	<u>267.688</u>	<u>244.355</u>

10. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

Ostali rashodi iz poslovanja se odnose na reklamacije po osnovu isplate garantovanih depozita u iznosu od EUR 50.000 u 2021. godini (u 2020. godini EUR 50.000).

11. PRIHODI OD OSTALIH FINANSIJSKIH ULAGANJA I ZAJMOVA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od kamata - državni zapisi	51.679	196.529
Prihodi od kamata - državne obveznice	761.977	89.456
Ukupno	<u>813.656</u>	<u>285.985</u>

12. RASHODI PO OSNOVU KAMATA, KURSNIH RAZLIKA I DRUGIH EFEKATA UGOVORENE ZAŠTITE

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi kamata - EBRD	253.472	158.347
Troškovi kamata - oročeni depoziti	50.000	300.000
Ukupno	<u>303.472</u>	<u>458.347</u>

Dana 8. novembra 2010. godine Fond je sa EBRD zaključio Ugovor o "Stand-by" - kreditnom aranžmanu, na iznos od EUR 30.000.000. Ova sredstva bi bila stavljena na raspolaganje Fondu u slučaju da sredstva Fonda ne bi bila dovoljna za pokriće garantovanog depozita (stečaj banke) u nekoj od banaka iz sistema. Kredit se daje na 15 godina, uz mogućnost da se isti iskoristi u narednih 7 (sedam) godina. Kamatna stopa od 0,50% se obračunava i plaća u periodu do povlačenja sredstava, a 1,00% u periodu nakon povlačenja sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

12. RASHODI PO OSNOVU KAMATA, KURSNIH RAZLIKA
I DRUGIH EFEKATA UGOVORENE ZAŠTITE (Nastavak)

Radi očuvanja finansijske stabilnosti i sprečavanja mogućih događaja koji mogu uzrokovati pad povjerenja deponenata u bankarski sistem, Fond je, uz saglasnost Ministarstva finansija, u novembru 2017. godine sklopio Aneks čime je ovaj Ugovor produžen na godinu dana. U novembru 2018. godine Ugovor je po drugi put (Aneksom II) produžen za godinu dana uz iste uslove kao iz osnovnog ugovora, s tim da je rok povlačenja sredstava jedna godina, a period otplate 6 (šest) godina.

U 2020. godini potpisan je novi Ugovor kojim je povećan iznos raspoloživih sredstava na EUR 50.000.000 sa rokom povlačenja od 5 (pet) godina, a periodom otplate od 7 (sedam) godina.

Rashodi u iznosu od EUR 303.472 odnose se na obaveze po osnovu ugovora sa EBRD o zajmu („Stand-by“ aranžman), na iznos od EUR 50.000.000, a sastoje se od naknade za rezervisanje sredstava EBRD kao „commitment fee“ u iznosu od EUR 253.472 i troškova u iznosu od EUR 50.000 po osnovu vremenskog razgraničenja troškova obrade kredita EBRD (ukupno EUR 250.000, a u skladu sa rokom otplate raspoređeni na 5 godina po EUR 50.000 (Napomena 19)).

13. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	<u>Nematerijalna ulaganja</u>
Nabavna vrijednost	
Stanje 1. januar 2020.	42.884
Nabavke	-
Stanje 31. decembar 2020.	<u>42.884</u>
Nabavke	260
Stanje 31. decembar 2021.	<u>42.884</u>
Ispravka vrijednosti	
Stanje 1. januar 2020.	(42.718)
Obračunata amortizacija (Napomena 8)	-
Stanje 31. decembar 2020.	<u>(42.718)</u>
Obračunata amortizacija (Napomena 8)	-
Stanje 31. decembar 2021.	<u>(42.718)</u>
Neto sadašnja vrijednost	
Stanje na dan 31. decembra 2020.	<u>166</u>
Stanje na dan 31. decembra 2021.	<u>426</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

14. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA

	<u>Oprema</u>
Nabavna vrijednost	
Stanje 1. januar 2020.	106.631
Nabavke	20.393
Prodaja	-
Stanje na dan 31. decembar 2020.	<u>127.024</u>
Nabavke	1.473
Prodaja	-
Stanje na dan 31. decembar 2021.	<u>128.497</u>
Ispravka vrijednosti	
Stanje 1. januar 2020.	(95.267)
Obračunata amortizacija (Napomena 8)	(6.910)
Prodaja	-
Stanje na dan 31. decembar 2020.	<u>(102.177)</u>
Obračunata amortizacija (Napomena 8)	(7.816)
Prodaja	-
Stanje na dan 31. decembar 2021.	<u>(109.993)</u>
Osnovna sredstva u pripremi 31. decembra 2021.	<u>1.634.697</u>
Neto sadašnja vrijednost	
Stanje na dan 31. decembra 2020.	<u>24.847</u>
Stanje na dan 31. decembra 2021.	<u><u>1.653.200</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

15. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI I DUGOROČNA POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Ulaganja u državne obveznice	36.913.274	4.396.563
Zajmovi dati zaposlenima - stambeni krediti	<u>178.395</u>	<u>191.062</u>
Ukupno	<u>37.091.669</u>	<u>4.587.625</u>

Ulaganja u državne obveznice se odnose na plasmane u obveznice Crne Gore u iznosu od EUR 36.913.274 (EUR 37.300.000 u nominalnom iznosu) sa rokom dospjeća glavnice u 2025. godini i 2027. godini sa kamatonosnim kuponima koji dospijevaju godišnje u ukupnom iznosu od EUR 920.363 u 2021. godini (kamatna stopa 3,375% - MNE 2025 i 2,875% - MNE 2027 na godišnjem nivou).

Zajmovi dati zaposlenima se odnose na stambene kredite odobrene 2015. godine. Krediti su inicijalno odobreni sa rokom dospjeća 15, odnosno 30 godina. Otplaćuju se mjesečnim anuitetima. Tokom 2021. godine otplaćeno je EUR 12.667 (tokom 2020. godine: EUR 12.824). Dospijeće potraživanja po osnovu datih dugoročnih kredita zaposlenima sa stanjem na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine prikazano je u narednoj tabeli (prikazani su nediskontovani budući novčani tokovi).

Rok dospjeća	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Do 1 godine	12.824	12.824
1 do 3 godine	25.648	25.648
3 do 5 godina	25.648	25.648
Preko 5 godina	127.099	139.765
Ukupno krediti	<u>191.219</u>	<u>203.885</u>
<i>Minus: kratkoročni dio</i>	<i><u>(12.824)</u></i>	<i><u>(12.824)</u></i>
Ukupno	<u>178.395</u>	<u>191.061</u>

16. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Potraživanja po osnovu avansa datih bankama za isplatu garantovanih depozita	1.312.599	1.898.298
Potraživanja za kamate - državni zapisi	-	89.295
Potraživanja za kamate - državne obveznice	538.791	99.582
Stambeni krediti dati zaposlenima	12.824	12.823
Ostala potraživanja	<u>159</u>	<u>275</u>
Ukupno	<u>1.864.373</u>	<u>2.100.273</u>

Dana 4. januara 2019. godine Savjet Centralne banke Crne Gore donio je rješenje broj 0101-10202- 3/2018 kojim se u Invest Banci Montenegro A.D. (IBM) uvodi stečaj, dok je dana 5. aprila 2019. godine rješenjem CB CG br. 0101-3292-4/2019 uveden stečaj u Atlas Banci A.D. Podgorica (Atlas Banka).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

16. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA (Nastavak)

Na osnovu navedenih rješenja, Fond je obavijestio deponente o nastanku "zaštićenog slučaja" i o izabranim bankama koje će biti posrednici u isplati garantovanih depozita kao i o mjestu i vremenu gdje deponenti mogu preuzeti svoj garantovani depozit u skladu sa Odlukom o načinu i postupku isplate garantovanih depozita (Sl. List CG br. 76/17 i 17/19). Ukupan iznos garantovanih depozita u Atlas i IBM Banci je iznosio EUR 112.617.267. Tokom 2019. godine, bankama posrednicima u isplati Fond je uplatio EUR 104.600.000 od čega je deponentima isplaćen iznos od EUR 101.883.600. Tokom 2020. godine, bankama posrednicima u isplati Fond je uplatio EUR 850.000 od čega je deponentima isplaćen iznos od EUR 1.668.102. Tokom 2021. godine, bankama posrednicima u isplati Fond je uplatio iznos od EUR 500.000 od čega je deponentima isplaćen iznos od EUR 1.085.699. Potraživanja u iznosu od EUR 1.312.599 se odnose na avansne uplate bankama isplatiocima koje na dan 31. decembra 2021. godine nijesu isplaćene deponentima.

17. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Kratkoročni finansijski plasmani, koji na dan 31. decembra 2021. godine iznose EUR 0 (u 2020. godini EUR 31.559.026) se odnose na državne zapise i predstavljaju šestomjesečne dužničke hartije od vrijednosti koje izdaje Centralna banka Crne Gore u ime Ministarstva finansija Crne Gore koji su dospjeli na naplatu 13. januara 2021. godine, 24. februara 2021. godine i 29. aprila 2021. godine.

18. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Gotovina na žiro računu CBCG	78.049.374	56.061.113
Kastodi račun Hipotekarne banke	434.700	-
Blagajna	125	119
Ukupno	<u>78.484.200</u>	<u>56.061.232</u>

U skladu sa Ugovorom o upravljanju sredstvima koji je stupio na snagu 7. maja 2012. godine, Upravni odbor Fonda je angažovao i ovlastio Centralnu banku, da kao Asset menadžer, upravlja raspoloživim sredstvima Fonda. U skladu sa navedenim, Centralna banka može da daje naloge za ulaganje u depozite i kupovinu i prodaju portfolio investicija za račun Fonda kod banke ili dileru kojeg odabere i koji, prema informacijama dostupnim Centralnoj banci, nudi sigurnost, likvidnost i najpovoljniji prinos za Fond u datom trenutku.

Primarni cilj svih investicionih odluka jeste sigurnost, u cilju zaštite kapitala Fonda. Fond investira sredstva u dužničke instrumente, koje je jedna od međunarodno priznatih agencija za rangiranje, minimalno rangirala oznakom: Standard & Poor's A/A-1, Moody's A2/P-1, Fitch A/F1. Investicije u akcije i investicije koje nose veći rizik su isključene:

- dužničke hartije od vrijednosti u EUR izdate od banke, finansijske institucije ili države koje imaju kreditni rejting utvrđen od međunarodno priznatih rejting agencija, a koji nije niži od rejtinga „A“ ili „P1“;
- dužničke hartije od vrijednosti u EUR izdate od banke, finansijske institucije ili države koje imaju kreditni rejting utvrđen od međunarodno priznatih rejting agencija, a koji nije niži od rejtinga „A“ ili „P1“.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

18. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA (Nastavak)

Izuzetno od prethodno navedenog, Fond može investirati sredstva i u dužničke hartije od vrijednosti u EUR izdate i garantovane od strane države Crne Gore u iznosu od 40% ukupnog investicionog portfolija, kao i depozite u EUR kod Centralne banke.

Nakon povraćaja značajnog dijela sredstava iz stečajne mase IBM i Atlas banke, te naplatom premije tokom 2020. i 2021. godine, stvorili su se uslovi za ulaganje sredstava tako da je tokom 2021. godine Fond samostalno investirao u državne obveznice Crne Gore.

Novčana sredstva u iznosu od EUR 434.700 odnose se na kuponski prinos po osnovu državnih obveznica MNE 2027 koji je dospio 16. decembra 2021. godine i isti je zadržan na kastodi računu Hipotekarne banke u cilju budućih kupovina obveznica.

19. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Aktivna vremenska razgraničenja na dan 31. decembra 2021. godine iznose EUR 150,000 (31. decembra 2020. godine: iznose EUR 200,000) i odnose se na unaprijed plaćenu naknadu za odobrenje kreditnih sredstava na osnovu aranžmana sa EBRD (Napomena 12).

20. KAPITAL

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Osnovni kapital	85.233.418	56.638.026
Neraspoređena dobit	25.733.136	28.595.392
Ukupno	<u>110.966.554</u>	<u>85.233.418</u>

Fond za zaštitu depozita osnovan je 2003. godine, Zakonom o zaštiti depozita (Sl. List RCG br. 40/2003). Obzirom da je Fond osnovan zakonom, nije uplaćivan osnivački ulog, već ukupan kapital predstavlja akumuliranu dobit za period od osnivanja do 31. decembra 2021. godine.

21. DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja se na datum 31. decembar 2021. godine odnose na rezervisanja povodom reklamacije po osnovu isplate garantovanih depozita u iznosu od EUR 100.000. Dana 31. decembra 2020. godine navedeni iznos je bio iskazan u okviru bilansne pozicije Kratkoročna rezervisanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

22. KRATKOROČNE OBAVEZE

Kratkoročne obaveze na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine su prikazane u tabeli niže:

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Obaveze po osnovu isplate garantovanih depozita	8.064.234	9.130.540
Obaveze prema dobavljačima	6.177	1.738
Obaveze za kamate prema EBRD	100.000	66.667
Ostale obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze	<u>6.903</u>	<u>805</u>
Ukupno	<u>8.177.314</u>	<u>9.199.750</u>

Na osnovu odluka Centralne Banke Crne Gore o uvodjenju stečaja u IBM i Atlas Banci (Napomena 16) nastupio je "zaštićeni slučaj". Ukupan iznos garantovanih depozita je iznosio EUR 112.617.267 od čega je deponentima tokom 2021. godine isplaćeno EUR 1.085.699 (tokom 2020. godine: EUR 1.668.102). Obaveze u iznosu od EUR 8.064.234 se odnose na garantovane depozite čija isplata nije realizovana do 31. decembra 2021. godine. Nakon Rješenja Upravnog suda ukupni iznos garantovanih depozita na dan 31. decembar 2021. godine iznosi EUR 112.701.633.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

23.1. Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Finansijska sredstva		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	78.484.200	56.061.232
Kratkoročni finansijski plasmani	-	31.559.026
Ostali dugoročni finansijski plasmani	37.091.669	4.587.625
Potraživanja	<u>1.864.373</u>	<u>2.100.273</u>
Ukupno finansijska sredstva	<u>117.440.242</u>	<u>94.308.156</u>
Finansijske obaveze		
Obaveze iz poslovanja	8.070.411	9.132.278
Ostale kratkoročne obaveze	106.903	67.472
Dugoročna/kratkoročna rezervisanja	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
Ukupno finansijske obaveze	<u>8.277.314</u>	<u>9.299.750</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (Nastavak)**23.2. Upravljanje finansijskim rizicima**

Fond je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izložen određenim finansijskim rizicima i to:

- *Tržišnim rizicima,*
- *Riziku likvidnosti i*
- *Kreditnom riziku.*

Upravljanje rizicima u Fondu je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Fonda u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Fond ne koristi derivativne finansijske instrumente u bilo kojoj formi osiguranja protiv gubitaka usled rizika. Postoji formalni okvir za upravljanje finansijskim rizicima koji je uspostavljen u Fondu i koji je u nadležnosti Upravnog odbora Fonda.

23.2.1 Tržišni rizik*Rizik od promjene kursa stranih valuta*

Fond nije izložen riziku od promjene kursa valuta jer obavlja svoje poslovanje u funkcionalnoj valuti okruženja.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen raznim rizicima koji kroz efekte promjena visine tržišnih kamatnih stopa djeluju na njegov finansijski položaj i tokove gotovine. Poslovanje Fonda je izloženo riziku promjene kamatnih stopa u mjeri u kojoj kamatonosna sredstva i kamatonosne obaveze dospijevaju za naplatu u različito vrijeme ili u različitim iznosima.

Rizik od promjene ostalih cijena

Rizik od promjene ostalih cijena uključuje promjenu cijene kapitala, promjenu cijene roba, rizik od prijevremenog plaćanja i rizik rezidualne vrijednosti. Fond nije značajno izložen ovim vrstama rizika.

23.2.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Fond neće biti u mogućnosti da finansira sredstva odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova i stopa, rizik nemogućnosti da se sredstvo realizuje po razumnoj cijeni u odgovarajućem vremenskom okviru, kao i rizik nemogućnosti da se isplate obaveze u roku dospijeca. Upravni odbor Fonda je odgovoran za praćenje nivoa kratkoročnog finansiranja i uravnoteženje potreba kratkoročnog i dugoročnog finansiranja u skladu sa definisanim politikama investiranja.

23.2.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nastanka finansijskih gubitaka Fonda kao rezultat kašnjenja klijenata ili druge ugovorne strane u izmirivanju ugovornih obaveza. Kreditni rizik se prvenstveno vezuje za izloženost Fonda po osnovu gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih i dugoročnih finansijskih plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (Nastavak)

23.2. Upravljanje finansijskim rizicima (Nastavak)

23.2.3. Kreditni rizik (Nastavak)

Poslovna politika Fonda je da objelodani informacije o pravičnoj (fer) vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Crnoj Gori ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nijesu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Fonda procjenjuje rizike i u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti.

Rukovodstvo Fonda smatra da iznosi u priloženim finansijskim iskazima odražavaju vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer Vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer Vrijednost
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	78.484.200	78.484.200	56.061.232	56.061.232
Kratkoročni finansijski plasmani	-	-	31.559.026	31.559.026
Ostali dugoročni finansijski plasmani	37.091.669	37.091.669	4.587.625	4.587.625
Potraživanja	1.864.373	1.864.373	2.100.273	2.100.273
Ukupno finansijska sredstva	117.440.242	117.440.242	94.308.156	94.308.156
Finansijske obaveze				
Obaveze iz poslovanja	8.070.411	8.070.411	9.132.278	9.132.278
Ostale kratkoročne obaveze i PVR	106.903	106.903	67.472	67.472
Kratkoročna rezervisanja	100.000	100.000	100.000	100.000
Ukupno finansijske obaveze	8.277.314	8.277.314	9.299.750	9.299.750

24. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2021. godine protiv Fonda se vode tri sudska spora ukupne vrijednosti EUR 12.487. Ishod pomenutih sporova se ne može sa sigurnošću predvidjeti, ali je rukovodstvo Fonda mišljenja da je vjerovatnoća da će spor biti riješen u korist Fonda preko 50%. U skladu sa tim, Fond nije izvršio rezervisanje za potencijalne gubitke po osnovu sudskih sporova.

Takođe, na dan 31. decembra 2021. godine po tužbi Fonda vodi se jedan sudski protiv jedne od banaka - isplatioca koji se odnosi na reklamacije po osnovu isplate garantovanih depozita ukupne vrijednosti EUR 100.000.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE

Za godinu završenu 31. decembra 2021. godine

Iznosi su iskazani u EUR, osim ukoliko nije drugačije naznačeno

25. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Nakon datuma izvještajnog perioda nije bilo događaja koji bi zahtijevali korekcije ili objelodanjivanje u finansijskim izvještajima Fonda za period od 1. januara do 31. decembra 2021. godine.

U 2022. godini Fond je nastavio sa isplatom garantovanih depozita deponentima banaka u stečaju. Do 28. februara 2022. godine isplaćeno je EUR 8.703 po osnovu garantovanih depozita za Atlas banku u stečaju, dok je za IBM banku isplaćeno EUR 50.000. Ovako mali iznos isplaćenih sredstava posljedica je pandemije korona virusa - COVID-19, koja je onemogućila deponente (veliki broj neisplaćenih deponenata odnosi se na nerezidente) da preuzmu svoj garantovani depozit.

Uticao je pandemije odrazio se i na naplatu potraživanja Fonda iz stečajne mase. Zbog manjeg interesovanja za prodaju nekretnina u vlasništvu kreditnih institucija u stečaju, naplaćeno je EUR 50.000 od IBM tako da je povrat sredstava na ukupnom nivou iznosio EUR 63.433.240, odnosno 56,23% (IBM 82,35% i Atlas banka 49,82%).

Kako je izdavanjem obveznica Crne Gore 2027 u iznosu od EUR 750.000.000 prestala potreba kratkoročnog zaduživanja Ministarstva finansija putem emisije kratkoročnih hartija od vrijednosti (državnih zapisa), to je Fond nastavio sa investiranjem sredstava kupujući državne obveznice - dugoročne hartije od vrijednosti Crne Gore na sekundarnom međunarodnom finansijskom tržištu tako da je u 2022. godini realizovano još EUR 1.700.000 državnih obveznica MNE 2025 na međunarodnom finansijskom tržištu.

Obračunata je i naplaćena prva rata redovne premije u iznosu od EUR 4.506.000. U skladu sa Metodologijom, kreditne institucije su, od dodijeljenih 7 (sedam) razvrstane u 6 (šest) klasa rizika, tako da su najmanje rizične kreditne institucije (klasa rizika 1) platile premiju po koeficijentu zbirnog rizika 75%, a najrizičnije kreditne institucije (klasa rizika 6) po koeficijentu zbirnog rizika 130%.

Ukupna sredstva na dan 28. februara 2022. godine iznose EUR 122.140.751, od čega EUR 39.000.000 u obveznicama CG (u MNE 2025 - EUR 23.880.000 i MNE 2027 - EUR 15.120.000), na žiro računu EUR 81.096.906, EUR 1.253.895 u avansima bankama za isplatu GD, EUR 779.262 za potraživanja za kamate i EUR 10.687 ostala potraživanja.

U prvom kvartalu 2022. godine, usvojeni su novi dokumenti Fonda - Politika investiranja i Investiciona strategija sa pratećim aktima i metodologijama čime je završena jedna faza projekta, a zatim slijede aktivnosti na realizaciji izbora profesionalne kompanije za upravljanje imovinom (AMC).

Shodno trenutnoj zdravstvenoj situaciji u pogledu epidemije korona virusa u Crnoj Gori koja je umnogome poboljšana, posebno imajući u vidu izuzetno nestabilno međunarodno okruženje, čije će se reperkusije neminovno odraziti na crnogorsku ekonomiju, ove nove okolnosti mogu predstavljati velike izazove u poslovanju svim privrednim subjektima i finansijskim institucijama.

Međutim, uzimajući u obzir prirodu poslovnih aktivnosti Fonda kao i značajan iznos likvidnih sredstava sa kojim Fond raspolaže, rukovodstvo ne očekuje da će pomenuti događaji značajno poremetiti njegove aktivnosti ili uticati na mogućnost kontinuiteta poslovanja u narednom periodu.

IZDAVAČ:

Fond za zaštitu depozita
Miljana Vukova b.b.
81000 Podgorica
Tel/Fax: 020 210 466

WEB ADRESA:

www.fzdcg.org

ŠTAMPA:

Studio Mouse

TIRAŽ:

160 primjeraka

CIP - Каталогизација у публикацији
Национална библиотека Црне Горе, Цетиње

ISSN 1800-9999 = Godišnji izvještaj o radu fonda za zaštitu depozita
COBISS.CG-ID 21459216



FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA

FOND ZA ZAŠTITU DEPOZITA
Podgorica

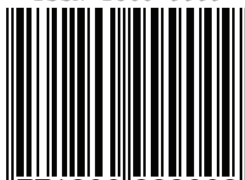
Adresa:
Miljana Vukova b.b.
81000 Podgorica

Tel.: 020 210 466
Fax.: 020 210 465

e-mail: fzd@fzdcg.org

www.fzdcg.org

ISSN 1800-9999



9 771800 999009 >