

dekadne lividnosti u trećem kvartalu 2009. godine su iznad propisanih. U periodu od januara do septembra 2009. godine, ovi koeficijenti su bili značajno niži od propisanih (0,9 za jedan dan odnosno 1 za dekadni prosjek). Nakon prodaje dijela akcija Elektroprivrede CG AD od strane države i priliva značajnih sredstava, ova dva koeficijenta bilježe rast i ostaju iznad nivoa propisanih.

STRUKTURA DEPOZITA PREMA ROČNOSTI NAKON KOREKCIJA KONTROLE

Nakon korekcija kontrole ukupni oročeni depoziti predstavljaju 63,75% ukupnih depozita, depoziti po viđenju 35,25% ukupnih depozita, dok pregledani oročeni depoziti koji sadrže klauzulu o prijevremenom razročavanju čine 45,85% ukupnih oročenih depozita.

DRŽAVNI DEPOZITI

Prema izvještajima koje Banka dostavlja Centralnoj banci (Obrazac M-D) depoziti države i subjekata u većinskom državnom vlasništvu imaju trend smanjenja u ukupnim depozitima Banke, pa na dan kontrole navedeni depoziti iznose 23,52% ukupnih depozita.

Depoziti države i privrednih društava u većinski državnom vlasništvu u hilj. EUR

	Vlada CG	Vladine agencije	Fondovi	Opštine	Privr. društva u drž. vl.	Ukupni državni depoziti	Drž. depoziti / Ukupni depoziti
Jan 09	5.051	19.579	26.936	24.324	30.578	106.468	28,90%
Feb 09	5.050	19.518	25.983	22.535	25.778	98.864	28,84%
Mar 09	5.048	24.706	20.704	20.117	36.707	107.282	30,04%
Apr 09	5.048	25.311	20.623	17.904	33.278	102.164	30,73%
Maj 09	5.047	24.731	16.750	16.075	31.521	94.124	28,37%
Jun 09	5.046	26.047	16.410	15.199	34.847	97.549	30,51%
Jul 09	5.259	26.294	15.639	14.470	33.453	95.115	30,63%
Avg 09	15.602	15.094	14.680	12.723	38.254	96.353	33,38%
Sep 09	15.556	15.109	16.924	9.646	134.562	191.797	40,64%
Okt 09	20.638	13.211	14.070	7.868	26.712	82.499	22,90%
Nov 09	22.077	13.152	13.276	5.576	25.255	79.336	23,71%
Dec 09	18.416	14.081	13.924	4.251	24.039	74.711	23,81%
Jan 10	18.351	13.090	13.852	3.339	21.367	69.999	23,96%
Feb 10	18.380	12.555	13.851	2.276	21.124	68.186	23,53%

Međutim, kontrola je utvrdila da Banka nije dostavila tačne informacije o depozitima države i privrednih društava koja su u većinskom državnom vlasništvu, odnosno da je neke od navedenih depozita knjižila na kontima depozita u privatnom vlasništvu. Na osnovu uzorka najvećih deponenata (30 deponenata) na 28.02.2010. godine, utvrđen je značajan iznos depozita u državnom vlasništvu koji su evidentirani na kontima depozita u privatnom vlasništvu, odnosno 87.585 hilj. EUR (dat je prikaz u narednoj tabeli). Ukoliko se ovaj iznos sabere sa 68.186 hilj. depozita, koje je Banka evidentirala kao državne depozite, na 28.02.2010. godine ukupan iznos depozita državnih subjekata (privredna društva u većinskom državnom vlasništvu, Vlada i njene agencije, opštine, fondovi, javna preduzeća) iznosi 155.771 hilj. EUR, odnosno 53,74% ukupnih depozita. Najznačajniji deponent koga je Banka tretirala kao klijenta u privatnom vlasništvu je Elektroprivreda Crne Gore AD (u kojoj država ima većinsko učešće od 55,00%). Na dan kontrole samo 1,95% depozita Elektroprivrede je bilo knjiženo na kontima depozita u državnom vlasništvu, dok je ostalih 98,05% depozita bilo knjiženo kao depoziti u privatnom vlasništvu.

Klijenti	Depoziti evidentirani na kontima depozita u državnom vlasništvu.	Depoziti evidentirani na kontima depozita u privatnom vlasništvu.
Elektroprivreda	1.639	82.258
Ministarstvo finansija	15.919	612
Javno preduzeće Vodovod Budva	7.907	99
Crnogorska plovidba Kotor	7.875	41
Željeznička infrastruktura	-	861
Pošta CG	300	700
Monte put	-	3.000
Agencija za telekomunikacije	-	14
UKUPNO	33.640	87.585

* Na osnovu uzorka najvećih deponenata

ZAŠTIĆENI DEPOZITI

Prema informacijama koje je Banka dostavila Fondu za zaštitu depozita ukupni zaštićeni depoziti Banke na dan 28.02.2010. godine iznose 148.456 hilj. EUR-a, od čega se na fizička lica odnosi 80.377 hilj. EUR-a, a na pravna lica 68.079 hilj. EUR-a. Ukupni garantovani depoziti (pravnih i fizičkih lica) na dan 28.02.2010. godine iznose 18.855 hilj. EUR-a. Kontrolom mjesečnog izvještaja UD/ZD (Obrazac mjesečnog izvještaja o ukupnim i zaštićenim depozitima) na dan 28.02.2010. godine utvrđena su neslaganja kod iznosa pojedinih depozita koji se ne obuhvataju zaštitom depozita utvrđenom Zakonom o zaštiti depozita (član 5), odnosno koji se isključuju iz ukupnih depozita da bi se odredio iznos zaštićenih depozita. Pregledom dostavljenih propratnih tabela sa analitikom konta isključenih i zaštićenih depozita na osnovu kojih je popunjen navedeni obrazac, kontrola je utvrdila da je Banka netačno popunila obrazac UD/ZD. Kontrolom su utvrđene nepravilnosti u računovodstvenom evidentiranju pojedinih depozita, kao i netačno razvrstavanje depozita u pojedine grupe isključenih depozita.

POZAJMICE

Ukupne pozajmice Banke na dan kontrole iznose 10.610 hilj. EUR. Pozajmice predstavljaju 2,09% ukupnih obaveza. Najveći udio u ukupnim pozajmicama (59,68%) čine pozajmice Fonda za razvoj, koje su odobrene u svrhu kreditiranja projekata u privredi. Banka u svojim pregledima i analitičkim karticama nije imala tačno definisane rokove dospjeća pojedinih pozajmica Fonda za razvoj. Naime, za jedan dio pozajmica Fonda za razvoj, krajnji rok dospjeća je tako izračunat na način da grejs period ulazi u rok otplate kredita, dok je kod drugih pozajmica (sa istovjetnom formom ugovora) grejs period odvojen od roka otplate kredita i prethodi mu. Prema analitičkim karticama kod pozajmica kod kojih je počela otplata kredita, evidentno je da grejs period prethodi periodu otplate kredita, što znači da Banka nije prikazala tačne rokove dospjeća za pojedine pozajmice (kreditni dobreni sljedećim klijentima: Osmanagić doo, Sim-mlek, Demibos, NNM Sun, Elink group i dr.). Međutim kod pozajmica kod kojih je počela otplata, Banka je korektno evidentirala obračun interkalarnih kamata u toku grejs perioda i pojedinačne otplatne rate.

Banka ima zaključen ugovor o pozajmici sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG na iznos od 3.000 hilj. EUR, sa rokom dospjeća od 5 godina (27.02.2012.godine). Inicijalno čitav pozajmljeni iznos je trebalo da bude vraćen na kraju perioda, međutim u januaru 2010. godine način otplate je promijenjen i otplata pozajmice se vrši mjesečno do krajnjeg roka otplate. U skladu sa uslovima Ugovora o zajmu (tačka 13.1.k) precizirano je da će situacija, kada se koeficijent solventnosti Zajmoprimca smanji ispod 16%, dovesti do slučaja