

CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Sektor za kontrolu

I - 03-3/1

Podgorica, 15.01.2009. godine

IZVJEŠTAJ O KONTROLI

Naziv: Prva banka Crne Gore ad
Podgorica - osnovana 1901 godine

Finansijski podaci na dan 31.10.2008.g.

Početak kontrole: 03. novembra 2008. g.

Završetak kontrole: 26.decembra 2008. g.

OVAJ IZVJEŠTAJ JE STROGO POVJERLJIV

Dostavljamo Vam Izvještaj o kontroli Prve banke Crne Gore ad Podgorica-osnovane 1901. godine (u daljem tekstu: Banka) koji je strogo povjerljiv i ne smije se objavljivati bez prethodnog odobrenja Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka).

Izvještaj sadrži nalaze sveobuhvatne, neposredne kontrole izvršene od strane kontrolora Centralne banke i urađen je za potrebe ostvarivanja nadzorne funkcije Centralne banke. Treba imati u vidu da ova kontrola ne predstavlja reviziju i da se izvještaj ne može smatrati revizorskim izvještajem.

Na ovaj izvještaj Banka može staviti primjedbe i dostaviti ih Centralnoj banci u roku od osam radnih dana od dana pijema na osnovu čl.114. Zakona o bankama (»Sl.list Crne Gore«, br. 17/08).



Ana Vlahović

Direktor direkcije za razvoj sistema
kontrole i kontrolu sistemskog rizika



Zdenka Rakočević

Direktor Sektora za kontrolu



155.000,00 – garancija (1)
 5.000.000,00 – kredit (2)
 8.671,65 – lizing (3)
 16.695,47 – lizing (4)
 9.106,53 – lizing (5)
 19.673,03 – lizing (6)
 5.209.146,5 « Grupa B – Aktiva sa posebnom napomenom – podgrupa B2 » (8%)

« ZAVALA INVEST » D.O.O. BUDVA

Privatna kompanija čija je djelatnost razvoj projekata o nekretninama. (1) Neobezbijedena garancija plaćanja u iznosu od 155.000,00 u korist JP Aerodromi CG, odobrena je 02.04.2008. godine, važi do 02.04.2009. godine. Garancija je obezbijedena blanko mjenicom zajmoprimca. (2) Obezbijedeni kredit u iznosu od 5.000.000,00, za finansiranje projekta izgradnje na poluostrvu Zavala i ostalih propratnih troškova, odobren je 26.12.2007. godine, a dospijeva 30.11.2011. godine. Kredit se vraća u jednakim mjesečnim ratama, nakon isteka grejs perioda od 12 mjeseci. Interkalarna kamata se obračunava i plaća mjesečno. Kredit je obezbijeden Ugovorom o kreditnoj hipoteci na nepokretnoj imovini. Imovina koja je predmet hipoteke (ukupna površina 44.143 m²) procijenjena je na 19.215.686. Procjenu je izvršila mr Sanja Radović, ovlašćeni procjenjivač. Sredstva su namjenski vezana do konačne otplate kredita. Izvor otplate su prihodi iz poslovanja. (3) Obezbijedeni lizing u iznosu od 11.976,20, za kupovinu vozila, odobren je 04.03.2008. godine, a dospijeva 04.03.2010. godine. (4) Obezbijedeni lizing u iznosu od 15.120,00, za kupovinu vozila, odobren je 03.07.2008. godine, a dospijeva 03.07.2010. godine. Sredstva su namjenski vezana do konačne otplate kredita. (5) Obezbijedeni lizing u iznosu od 12.567,20, za kupovinu vozila, odobren je 04.03.2008. godine, a dospijeva 06.2.2010. godine. (6) Obezbijedeni lizing u iznosu od 27.140,00, za kupovinu vozila, odobren je 11.03.2008. godine, a dospijeva 13.02.2010. godine. Analiza profitabilnosti i ekonomičnosti na dan 31.12.2007. godine pokazuje da kompanija ne ostvaruje profit. Odnos kapitala prema ukupnoj pasivi i prema pozajmljenim sredstvima pokazuje visok nivo kapitalizovanosti, dok zaduženost nije realno prikazana. Pokazatelji likvidnosti ukazuju na likvidnost dužnika. Izvještaji o novčanim tokovima pokazuju da kompanija nema cash flow. Zajmoprimalac je u periodu od dvije godine prije klasifikacije imao više puta kašnjenja u otplati obaveza prema Banci, ali ne duža od 100 dana. Krediti i garancija se klasifikuju u kategoriju « Grupa B – aktiva sa posebnom napomenom –

31. oktobra 2008. godine

podgrupa B2 (8%)» zbog slabosti iskazanih u finansijskim informacijama, istorije otplate, kao i zbog perspektive grane kojoj pripada zajmoprimac (građevinarstvo).