

CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Sektor za kontrolu

Str.pov.br. 03-60/1

Podgorica, 26.12.2007. godine

IZVJEŠTAJ O KONTROLI

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

Finansijski podaci na dan 31.10.2007.g.

Početak kontrole: 12. novembra 2007. g.

Završetak kontrole: 30.novembra 2007. 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 ciljane, 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.

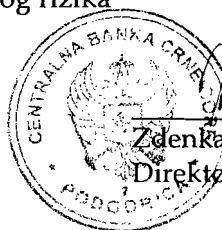
Na ovaj izvještaj Banka može staviti primjedbe i dostaviti ih Centralnoj banci u roku od osam radnih dana od dana pijema na osnovu čl.16. Odluke o načinu i postupku vršenja kontrole banaka i visini naknada (»Sl.list RCG«, br. 70/04).

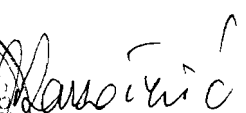


Stela Bošković
Direktor direkcije za razvoj sistema
i kontrolu sistemskog rizika



Milena Knežević
Direktor direkcije za specijalističku
kontrolu




Zdenka Rakočević
Direktor Sektora

NEZAKONITOSTI I NEPRAVILNOSTI U RADU

1) Prva banka Crne Gore je izdavalac mjenice povjeriocu Hipo Alpe Adria banci, na mjenični iznos koji odgovara iznosu duga pravnog lica Kia Montenegro prema povjeriocu, iz Ugovora o kreditu br. KR 712/07 od 08.10.2007. godine. Mjenična obaveza Banke iznosi 3 mil.EUR-a. Uz mjenicu je izdato i mjenično ovlaštenje i ima važenje do 31.10.2008. godine. Izdata mjenica je naknadno obezbijedena oročenim depozitom kao novčanim kolateralom u cjelokupnom iznosu, položenim dana 30.11.2007. godine od strane gospodina Aca Đukanovića, deponenta Banke iz dijela oročenog depozita kod Banke, na rok dospijea kredita. Na dan kontrole 31.10.2007. godine, preuzete obaveze i rizik po osnovu izdate mjenice Banka nije evidentirala u svojim poslovnim knjigama čime krši:

Zakon o bankama, član 68, po kome je Banka dužna da vodi poslovne knjige, sastavlja knjigovodstvene isprave, vrednuje imovinu i obaveze i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa MRS i posebnim propisima. Banka je dužna da vodi poslovne knjige po kontnom planu za banke koji propisuje CBCG.

Zakon o bankama, član 71, po kome je Banka dužna pripremati i dostavljati Centralnoj banci izvještaje u obliku, sa sadržajem i u rokovima utvrđenim propisima Centralne banke.

Banka u Izvještaju o stanju sredstava na računima (Obrazac SRB) na računima 9310 - Emitovane mjenice, ne prikazuje gore opisani poslovni događaj.

Kontrolom su utvrđene nepravilnosti u izvještavanju Kreditnog regulatornog registra, što je detaljnije opisano u poglavlju Kvalitet aktive, str. 35 ovog Izvještaja.

Odluku o kontnom okviru za banke i MFI (72/03), član 60, po kojoj se na računima grupe 9000-vanbilansne stavke, iskazuju date ili primljene garancije, potvrđeni ili nepotvrđeni akreditivi, mjenice, date ili primljene kreditne obaveze, otpisani krediti, sredstva obezbijedjenja i aktiva koja se drži na čuvanju.

Banka na računima grupe 9000 nije proknjižila gore opisani poslovni događaj.

Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i poslovanju sa licima povezanim sa bankom (44/02), član 8, prema kome ukupna izloženost Banke prema pravnom licu koje je pod kontrolom lica koje je član organa Banke (upravnog odbora i komiteta), može iznositi najviše 10% kapitala prve klase Banke.

Ukupna izloženost Banke prema pravnom licu KIA MONTENEGRO i P&G AGENCY čiji je vlasnik predsjednik Upravnog odbora Banke, gospodin Vuk Rajković, na 31.10.2007. godine iznosi 4.690 hilj. EUR-a što predstavlja 20,9% kapitala I klase Banke. Mjenica u iznosu od 3.000 hilj. EUR-a obezbijedjena je novčanim kolateralom sa stanjem na dan 30.11.2007. godine.