

INFORMACIJA
o kreditnom zaduženju privrednog društva Montecargo AD Podgorica,
u visini od 1.000.000,00 eura

Članom 57 stav 2 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti ("Službeni list Crne Gore", br. 20/14, 56/14, 70/17, 04/18, 55/18, 66/19, 70/21, 145/21 i 27/23), definisano je da se „privredna društva i pravna lica koja su u većinskom vlasništvu države odnosno opštine mogu dugoročno zaduživati uz prethodnu saglasnost Vlade, koja se daje na predlog Ministarstva finansija “.

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, privredno društvo Montecargo AD Podgorica, koje je u većinskom vlasništvu države, obratilo se resornom Ministarstvu kapitalnih investicija, za dobijanje saglasnosti za kreditno zaduženje, u iznosu od 1.000.000,00 eura, kod Hipotekarne banke AD Podgorica, u cilju finansiranja sprovođenja investicionog ciklusa, kroz Plan optimizacije vozničkih sredstava.

U dokumentaciji, koju je dostavilo Ministarstvo kapitalnih investicija, navodi se sljedeće:

- Da je Montecargo AD ušlo u investicioni ciklus vozničkih sredstava u prethodnom periodu, preciznije tokom 2022. i 2023, kroz plan optimizacije vozničkih sredstava. U ovom trenutku privredno društvo se susrelo sa finansijskim problemima, te nije u mogućnosti izmiriti dospjele obaveze iz tekućeg poslovanja, a prije svega uzimajući u obzir činjenicu da je predmetno investiciono ulaganje planirano da se finansira iz kreditnih sredstava uz državnu garanciju. Kako se još uvijek nijesu stekli formalno-pravni uslovi za izdavanje državne garancije, društvo je u saradnji sa komercijalnim bankama, obezbijedilo kredit bez državne garancije kod Hipotekarne banke a.d. Podgorica, u iznosu od 1,0 milion eura.

Razmatrajući prethodno navedeno, Ministarstvo kapitalnih investicija dostavilo je Ministarstvu finansija zahtjev za pokretanje postupka, za dobijanje saglasnosti Vlade Crne Gore, za kreditno zaduženje Montecargo AD Podgorica, u iznosu od 1.000.000,00 eura, kod Hipotekarne banke AD Podgorica.

Ministarstvo kapitalnih investicija je u svom mišljenju u vezi sa kreditnim zaduženjem Montecarga AD Podgorica, navelo da je to podržava društvo u

većinskom državnom vlasništvu koje se bavi prevozom tereta, a koje je trenutno suočeno sa određenim finansijskim teškoćama.

Na sjednici Odbora direktora, održanoj 21.07.2023. godine Montecarga AD Podgorica, donijeta je Odluka o davanju saglasnosti o kreditnom zaduživanju Akcionarskog društva „MONTECARGO“ Podgorica, kojom se odobrava kreditno zaduženje Društva kod Hipotekarne banke, u iznosu od 1.000.000,00 eura, sa rokom otplate od 18 mjeseca i fiksnom kamatnom stopom od 6,1% godišnje.

Na osnovu podataka dostavljenih od strane resornog ministarstva i Montecarga AD Podgorica, projektovani prihodi i rashodi ove kompanije za 2023., 2024. i 2025. godinu, prikazani su u sljedećoj tabeli:

OPIS	2023	2024	2025
Ukupno prihodi	11,25 mil.€	11,30 mil.€	11,50 mil.€
Ukupno rashodi	10,655 mil.€	10,50 mil.€	10,50 mil.€

Na osnovu dostavljenih informacija o očekivanim prihodima i rashodima u naredne tri godine, očekuje se da će društvo poslovati sa pozitivnim poslovnim rezultatom, a shodno usvojenom Finansijskom planu za 2023. godinu projektovan je poslovni rezultat u iznosu od 0,6 miliona eura.

Posmatrano u protekle tri godine, zaključuje se da je u 2020. godini i u 2021. godini ostavren negativan poslovni rezultat od -1,8 miliona eura, odnosno -0,9 miliona eura respektivno. Već u 2022. godini Društvo je poslovalo sa pozitivnim rezultatom u iznosu od 0,36 miliona eura.

U periodu 2020-2022. godine Društvo nije pokazivalo zadovoljavajuće nivoje likvidnosti u skladu sa propisanim limitima na osnovu pokazatelja iz bilansa stanja za posmatrani period. Koeficijenti trenutne, tekuće i ubrzane likvidnosti su u posmatranom periodu bili ispod propisanog nivoa. Međutim, koeficijent zaduženosti imovine tokom 2020. i 2021. godine bio je u kategoriji rizika 25-50%, odnosno udio obaveza u odnosu na ukupnu aktivu je bio manji od pola, što znači da je Društvo sposobno da pokrije svoje obaveze prema kreditorima i investitorima.

Dobijeni koeficijenti finansijskog leveridža su u posmatranom periodu bili na veoma niskom nivou i ukazuju na solventnost društva.

Pored navedenog, predmetno investiciono ulaganje u vozna sredstva Montecargo, kao nacionalni teretni operater u procesu pridruživanja EU i koja implementira direktive i propise koji se odnose na Poglavlje 14 – Saobraćaj, dovodi u poziciju da se bezbjednost željezničkog saobraćaja reguliše propisima u pogledu garancije buduće interoperabilnosti i sve većoj unificiranosti željezničkih standarda čija primjena čini temelj cjelokupnog evropskog željezničkog sistema. Da bi mogli odgovoriti komercijalnim izazovima na željezničkom tržištu i pomenutim standardima, neophodna su investiciona ulaganja u vozna sredstva koja su predmet ugovora o kreditu

Uzimajući u obzir sve prethodno navedeno, benefite predmetnih ulaganja, očekivane rezultate u narednom periodu, kao i podršku resornog Ministarstva kapitalnih investicija za realizaciju ovog projekta, dostavljamo Vladi Crne Gore na davanje saglasnosti kreditno zaduženje Montecarga AD Podgorica, kod Hipotekarne banke AD Podgorica, na iznos od 1.000.000,00 eura.