

ОПШТИНА ФОЧА

**ИЗВЈЕШТАЈ О КРЕДИТНОМ ЗАДУЖЕЊУ
ОПШТИНЕ ФОЧА НА ДАН 31.12.2020.
ГОДИНЕ**

Фоча, април 2021. године

Предлагач: Начелник општине
Обрађивач: Одјељење за финансије

УВОД

Општине у Републици Српској задужују се на основу Закона о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске. Процедура задуживања регулисана је чланом 62. закона, а ограничења у погледу износа задужења чланом 59. закона. Ставом 1. у члану 59. Закона прецизирано је да се општина може задужити само ако у периоду стварања дуга укупан износ који доспијева за отплату, по предложеном дугу и цјелокупном доспјелом неизмиреном постојећем дугу, у било којој наредној години не прелази 18% износа њених редовних прихода остварених у претходној фискалној години.

Важно је разликовати доспјели и недоспјели дуг. Доспјели дуг је онај дио дугорочних обавеза који доспијева у наредној буџетској години. Недоспјели дио дуга не доспијева у наредној буџетској години већ у неким будућим годинама.

Такође, важно је познавати и рачуноводствени третман камата. Камата нема својство дугорочне обавезе и као таква се не води у финансијским књигама већ се третира као трошак периода.

СТАЊЕ ДУГА ОПШТИНЕ ФОЧА НА ДАН 31.12.2020. ГОДИНЕ

Остварени изворни приходи Буџета општине Фоча у 2020. години износе 9,668,869 КМ, и то порески приходи 7,586,056 КМ и непорески приходи 2,082,813 КМ. Дакле, доспјели неизмирени дуг Општине Фоча (дуг који се плаћа у следећој години увећан за камате), по Закону о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, не би смио бити већи од 1,740,396 КМ (законска граница).

Што се тиче Општине Фоча, доспјели дуг на дан 31.12.2020. године износи укупно 924,867 КМ (главница и камата по основу кредита и издатих обвезница које доспијевају у 2021. години). Посматрајући стриктно Закон о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, Општина Фоча је задужена 9,6 % (924,867 КМ / 9,668,869 КМ).

Међутим, овдје треба бити опрезан јер Општина Фоча има и двије дугорочне обавезе према добављачима (Еникон градња и „Дема&S“) а дио тих обавеза који доспијева у 2021. години износи 435,345.96 КМ. Ово нису задуживања у смислу кредита или обвезница (које третира Закон о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске) али свакако представљају дугорочну обавезу Општине Фоча, па би изостављање ових обавеза из анализе могло да утиче на погрешно доношење будућих одлука. Посматрајући и ове обавезе, Општина Фоча је задужена 14% ((924,867 КМ + 435,346 КМ) / 9,668,869 КМ).

ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ КОЈЕ ДОСПИЈЕВАЈУ У 2021. ГОДИНИ

У 2021. години за плаћање доспијева 924,866 КМ обавеза по основу главнице и камате по основу кредита код комерцијалних банака, издатих обвезница и кредита за реконструкцију водовода. Поређења ради, у 2019. години по постојећем кредитном задужењу за отплату главнице измирено је 563,836 КМ а по основу камате 185,370 КМ, а у 2020. години измирено је 809,304 КМ главнице и 230,599 КМ камате.

Поред тога, доспијева и дио дугорочних обавеза према добављачима у износу 435,346 КМ. Тако је Општина Фоча у 2021. години у обавези да врати 1,360,212 КМ.

ПРЕГЛЕД КРЕДИТНИХ ОБАВЕЗА ОПШТИНЕ ФОЧА НА ДАН 31.12.2020. ГОДИНЕ					
#	Опис	Износ повученог кредита са процијењеним износом камата	Рок отплате	Укупно измирено до 31.12.2020.	Стање дуга на дан 31.12.2020. године (главница + камата)
1	Добављач: НЛБ банка	(главница) 2,000,000 КМ	23.10.2012. - 23.10.2022.	2,343,195.66 КМ	(главница) 354,381.48 КМ
	Кредит: 14565248	+ (камата) 714,090.64 КМ			(камата) 16,513.50 КМ
	Датум повл.: 23.04.2012.	= 2,714,090.64 КМ			370,894.98 КМ
2	Добављач: НЛБ банка	(главница) 1,430,000 КМ	20.07.2014. - 20.06.2022.	1,401,646.08 КМ	(главница) 381,566.71 КМ
	Кредит: 15470062	+ (камата) 373,515.08 КМ			(камата) 20,302.29 КМ
	Датуми повл.: 20.06.2014. (1,000,000); 18.12.2014. (130.000); 19.01.2016. (300.000)	= 1,803,515.08 КМ			401,869.00 КМ
3	Бањалучка берза – Централни регистар хартија од вриједности	(главница) 1,500,000 КМ	01.10.2020. – 01.09.2029.	13,125.15 КМ	(главница) 1,500,000 КМ
	Емисија обвезница	+ (камата) 274,459.45 КМ			(камата) 261,334.30
	Датум повлачења: 01.09.2020.	= 1,774,459.45 КМ			1,761,334.30 КМ

4	Добављач: Интеса банка	(главница) 2,500,000 КМ	05.01.2020. – 05.12.2029.	299,411.43	(главница) 2,281,515.60 КМ
	Кредит: 220959/19	+ (камата) 396,592.67 КМ			(камата) 315,665.64 КМ
	Датум повлачења: Средства су повлачена по достави привремених и окончане ситуације за изградњу дјечијег вртића	= 2,896,592.67 КМ			2,597,181.24 КМ
5	Добављач: Министарство финансија				
	Дуг. обав. за водовод (I повучена транша)	32,120.97 КМ	15.11.2021. - 15.08.2038.	0,00	32,120.97 КМ
	Дуг. обав. за водовод (II повучена транша)	+ 36,087.37 КМ	15.05.2023. - 15.02.2040.	0,00	36,087.37 КМ
	Дуг. обав. за водовод (III повучена транша)	+ 2,966,911.68 КМ	15.11.2023. - 15.08.2040.	0,00	2,966,911.68 КМ
	Дуг. обав. за водовод (IV повучена транша)	+ 1,085,326.82 КМ	15.11.2024. - 15.08.2041.	0,00	1,085,326.82 КМ
	Дуг. обав. за водовод (VI повучена транша)	+ 844,613.40 КМ	15.05.2027. – 15.11.2043.	0,00	844,613.40 КМ
	Дуг. обав. за водовод (VII повучена транша)	+ 1,790,722.62 КМ	31.08.2028. – 30.07.2044.	0.00	1,790,722.62 КМ
	Водовод (укупно све повучене транше)	= 6,755,782.86 КМ		0.00	6,755,782.86 КМ

ОБАВЕЗЕ ЗА ГАРАНЦИЈЕ

Скупштина Општине Фоча је у 2017. години дала гаранцију на кредитно задужење предузећа „Комуналац“ АД Фоча, на износ кредита од 450,000.00 КМ. Кредит је реализован 01.08.2017. године, са грејс периодом од 6 мјесеци, роком отплате 10 година и номиналном каматном стопом 4.5%. Прва рата кредита је доспјела 01.03.2018. године.

Стање главнице дуга по овом кредиту на дан 31.12.2020. године износи 360,263 КМ.

КРЕДИТНО ЗАДУЖЕЊЕ ЗА ВОДОВОД

Општина Фоча је започела Пројекат „Реконструкција водоводне и канализационе мреже у Општини Фоча“ у оквиру Пројекта „Водовод и канализација Републике Српске“ чија укупна вриједност износи око 10,000,000.00 €. Општина Фоча је у обавези да, као суфинансијер, обезбједи 1,500,000.00 € (15%) сопственог учешћа у финансирању планираних радова, те покрије целокупне обавезе по ПДВ-у у фактурама извођача. Износ од 3,500,000.00 € (35%) покрива ИПА и билатерални грантови, на начин како је то наведено у процедурама. За преостали дио, Министарство финансија ће се задужити у име Општине Фоча код Европске инвестиционе банке (ино-кредит) и плаћати фактуре извођача (фактуре без ПДВ-а) а Општина ће овај кредит враћати Министарству финансија.

Кредит је Општини Фоча одобрен под следећим условима:

- рок отплате: максимално 25 година
- период одгоде плаћања: максимално 8 година
- камата: фиксна (тренутно 4.55%) или промјенљива са фиксним интервалом (ЕУРИБОР+фиксни интервал), (тренутно 0.2+0.9), израчуната по процедури ЕИБ-а
- кредит се повлачи у траншама
- приликом повлачења сваке транше дефинисаће се камата и датуми плаћања (tromјесечно, полугодишње или годишње)
- отплата транше ће се вршити у складу са табелом амортизације коју ће ЕИБ доставити након исплате сваке транше, а истом ће се дефинисати: датум исплате, износ, рокови отплате и каматна стопа за сваку конкретну траншу,
- плаћање главнице и камате: tromјесечно, полугодишње или годишње
- затезна камата: ЕУРИБОР +2% годишње, односно фиксна камата + 0.25% годишње, а према правилима ЕИБ-а.

Скупштина Општине Фоча на 34. редовној сједници дана 29.02.2016. године донијела је Одлуку о прихватању грантовских средстава Европске комисије. Грантовска средства обезбијеђена су у складу са Споразумом о гранту, који је закључен

између Европске инвестиционе банке и Босне и Херцеговине и Супсидијарним споразумом у оквиру ИПА 2010 – Национални програм за БиХ, Дио 1 – Водовод и канализација у Републици Српској између Босне и Херцеговине и Републике Српске, од 19.04.2013. године.

Даља реализација Пројекта одвијаће се по процедурама у складу са одредбама Уговора о финансирању, број 25-741, између БиХ и Републике Српске и Европске инвестиционе банке и Правилника о начину и поступку реализације пројеката водовodne и канализационе инфраструктуре у Републици Српској.

ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ