

ОПШТИНА ФОЧА

**ИНФОРМАЦИЈА О КРЕДИТНОМ ЗАДУЖЕЊУ  
ОПШТИНЕ ФОЧА НА ДАН 31.12.2022. ГОДИНЕ**

Фоча, април 2023. 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 неизмиренем 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 31.12.2022. ГОДИНЕ

Остварени изворни приходи Буџета Општине Фоча у 2022. години износе 13,425,801 КМ, и то порески приходи 10,576,636 КМ и непорески приходи 2,849,165 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 2,416,644 КМ (законска граница).

Што се тиче Општине Фоча, доспјели дуг на дан 31.12.2022. године износи укупно 704,821 КМ (главница и камата по основу кредита и издатих обвезница које доспијевају у 2022. години). Посматрајући стриктно Закон о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, Општина Фоча је задужена 5,2% (704,821 КМ / 13,425,801 КМ).

Година	31.12.2020. година	31.12.2021. година	31.12.2022. година
Стопа задужености	9,6 %	7,0 %	5,2 %

Међутим, овдје треба бити опрезан јер Општина Фоча има и дугорочну обавезу према добављачу „Еникон градња“ а дио тих обавеза који доспијева у 2023. години износи 312,261 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 7,6% ((704,821 КМ + 312,261 КМ) / 13,425,801 КМ).

На дан 31.12.2020. године, прије тачно годину дана, проценат задужености Општине Фоча је износио 14,0%.

Година	31.12.2020. година	31.12.2021. година	31.12.2022. година
Стопа задужености са дугорочном обавезом	14,0 %	10,0 %	7,6 %

Треба водити рачуна да се ови подаци односе само на проценат задужења на дан 31.12.2022. године. Иако је јасно да се укупна задуженост Општине Фоча значајно смањила, треба бити опрезан код рачунања ових коефицијената. Иако је Општина Фоча почела са отплатом главнице за водовод (задужење према Министарства финансија), треба водити рачуна да ће годишња обавеза по овом кредиту још неколико година расти.

### ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ КОЈЕ ДОСПИЈЕВАЈУ У 2023. ГОДИНИ

У 2023. години за плаћање доспијева 288,576 КМ обавеза по основу главнице и камате по основу кредита код комерцијалних банака. По основу издатих обвезница доспјева 215,245 КМ (главница + камата) а по основу главнице и камате на кредит за реконструкцију водовода 201,000 КМ.

Поред тога, доспијева и дио дугорочних обавеза према добављачима у износу 312,261 КМ. Тако је Општина Фоча у 2023. години у обавези да измири укупно 1,017,081 КМ дугорочних обавеза по свим облицима задуживања.

Преглед кредитних обавеза Општине Фоча на дан 31.12.2022. године					
#	Опис	Износ повученог кредита са процијењеним износом камата	Рок отплате	Укупно измирено до 31.12.2022.	Стање дуга на дан 31.12.2022. године (главница + камата)
1	Бањалучка берза – Централни регистар хартија од вриједности	(главница) 1,500,000 КМ	01.10.2020. - 01.09.2029.	321,556.19 КМ	(главница) 1,292,362.50 КМ
	Емисија обвезница	+ (камата) 274,459.45 КМ			(камата) 160,540.76
	Датум повлачења: 01.09.2020.	= 1,774,459.45 КМ			(укупно) 1,452,903.26 КМ
2	Добављач: Интеса банка	(главница) 2,500,000 КМ	05.01.2020. - 05.12.2029.	876,563,89 КМ	(главница) 1,824,957.02 КМ

	Кредит: 220959/19	+ (камата) 396,592.67 КМ			(камата) 195,071.76 КМ
	Датум повлачења: Средства су повлачена по достави привремених и окончане ситуације за изградњу дјечијег вртића	= 2,896,592.67 КМ			(укупно) 2,020,028.78 КМ
	Добављач: Министарство финансија				
	Дуг. обав. за водовод (I повучена транша)	32,120.97 КМ	15.11.2021. - 15.08.2038.	2,834.19 КМ	29,286.78 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	2,966,911.67 КМ
3	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	844,613.39 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
	Дуг. обав. за водовод (VIII повучена транша)	+ 333,852.05 КМ	Биће познато до краја године	0,00	333,852.05 КМ
	Водовод (укупно све повучене транше)	= 7,089,634.89 КМ		2.834,19 КМ	7,086,800.70 КМ

Општина 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 31.12.2022. године износи 255,108.72 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 цјелокупне 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:

- рокотплате: 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 водоводне и канализационе инфраструктуре у Републици Српској.

ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ