

ОПШТИНА ФОЧА

**ИНФОРМАЦИЈА О КРЕДИТНОМ ЗАДУЖЕЊУ
ОПШТИНЕ ФОЧА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ**

Фоча, април 2024. 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 31.12.2023. ГОДИНЕ

Остварени изворни приходи Буџета Општине Фоча у 2023. години износе 14.407.972 КМ, и то порески приходи 10.818.646 КМ и непорески приходи 3.589.326 КМ.

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 2,593.435 КМ (законска граница).

Укупне обавезе Општине Фоча по основу главнице и камате које доспијевају у 2024 години износе 835.412,39 КМ.

Изворни приходи у 2023 години су 14.407,972 КМ

Стопа задужености на дан 31.12.2023 године је износила 5,78 %
(835.412,39/14.407.972*100)

Година	31.12.2021. година	31.12.2022. година	31.12.2023. година
Стопа задужености	7,00 %	5,2 %	5,78%

ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ КОЈЕ ДОСПИЈЕВАЈУ У 2024. ГОДИНИ

У 2024. години за плаћање доспијева 245.518,63 КМ обавеза по основу главнице, и 45.057,13 КМ по основу камате за кредит код комерцијалне банке.

Дуг по основу главнице издатих обвезница доспјева у 2024 г. у износу од 178.910,99 КМ а камата 36.333,97 КМ.

Дуг по основу главнице на кредит за реконструкцију водовода који доспијева у 2024. години износи 209.434,67 КМ, а камате 120.157,00 КМ

Тако је Општина Фоча у 2024. години у обавези да измири укупно 835.412,39 КМ дугорочних обавеза по свим облицима задуживања.

Преглед кредитних обавеза Општине Фоча на дан 31.12.2023. године					
	Опис	Износ повученог кредита са каматом	Рок отплате	Укупно измирено до 31.12.2023.	Стање дуга на дан 31.12.2023. године (главница + камата)
1	Бањалучка берза – Централни регистар хартија од вриједности	(главница) 1,500,000 КМ	01.10.2020. - 01.09.2029.	Главнице 380.403,73 КМ Камате 156.396,53 КМ	(главница) 1.119.596,27 КМ
	Емисија обвезница	(камата) +274,459.45 КМ			(камата) 118.062,92 КМ
	Датум повлачења: 01.09.2020.	= 1,774,459.45 КМ			(укупно) 1.237.659,19 КМ
2	Добављач: Интеса банка	(главница) 2,500,000 КМ	05.01.2020. - 05.12.2029.	Главнице 913.504,57 КМ камате 251.635,08 КМ	(главница) 1.586.495,43 КМ
	Кредит: 220959/19	+ (камата) 396,592.67 КМ			(камата) 144.957,59 КМ
	Датум повлачења: Средства су повлачена по достави привремених и окончане ситуације за изградњу дјечијег вртића	= 2,896,592.67 КМ			(укупно) 1.731.453,02 КМ
3	Добављач: Министарство финансија				
	Дуг. обав. за водовод (I повучена транша)	32.120,97 КМ	15.11.2021. - 15.08.2038.	4.723,65 КМ	27.397,32 КМ

Дуг. обав. за водовод (II повучена транша)	36,087.37 KM	15.05.2023. - 15.02.2040.	2,122,78	33.964,59 KM
Дуг. обав. за водовод (III повучена транша)	2,966,911.68 KM	15.11.2023. - 15.08.2040.	87.262,11	2.879.649,57 KM
Дуг. обав. за водовод (IV повучена транша)	1,085,326.82 KM	15.11.2024. - 15.08.2041.	0,00	1,085,326.82 KM
Дуг. обав. за водовод (VI повучена транша)	844,613.40 KM	15.05.2027.- 15.11.2043.	0,00	844,613,40 KM
Дуг. обав. за водовод (VII повучена транша)	1,790,722.62 KM	31.08.2028. - 30.07.2044.	0,00	1,790,722.62 KM
Дуг. обав. за водовод (VIII повучена транша)	333,852.05 KM		0,00	333,852.05 KM
Водовод (укупно све повучене транше)	7,089,634.91 KM		94.108,54 KM	6.995.526,37 KM

Укупна преостала камата по кредиту за водовод , на дан 31.12.2023. г. по свим траншама износи 1.426.089,92KM.

Укупно стање дуга Општине Фоча на дан 31.12.2023 г. износи :

-по основу главнице 9.701.618,07 KM

-по основу камате 1.689.110,43 KM

Ове информације објављене су у „Службеном гласнику РС“ бр.23/2024.

Општина Фоча је у 2017. години дала гаранцију на кредитно задужење предузећа „Комуналац“ АД Фоча, на износ кредита од 450.000,00 KM. 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 31.12.2023. године износи 204.851,62 KM.

Општина Фоча је у 2023. години дала гаранцију на кредитно задужење предузећа ПВИК „ИЗБОР“ АД Фоча, на износ кредита од 500.000,00 КМ. , са грејс периодом од 24 мјесеци, роком отплате 10 година и номиналном каматном стопом 7%. Прва рата камате у грејс периоду кредита је доспјела 01.11.2023. године.

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:

- 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