

INFORMACIJA

o refinansiranju i reprogramiranju kreditnih obaveza Opštine Plav

Opština Plav obratila se Ministarstvu finansija, dopis broj: 031-212, od 15.04.2019. godine, u cilju davanja saglasnosti na reprogramiranje i refinansiranje kreditnih obaveza, koje Opština Plav ima po osnovu kreditnog zaduženja kod Ziraat banke Montenegro, na iznos od 1.200.000,00 eura. Ukupan iznos kreditnih obaveza za refinansiranje i reprogramiranje, iznosi 585.000,00 eura.

Kako smo upoznati od strane Opštine Plav, razlog za dostavljanje zahtjeva za dobijanje saglasnosti za refinansiranje i reprogramiranje kreditnih obaveza jeste to što se opština nalazi u teškoj finansijskoj situaciji i na svaki način pokušava da poboljša postojeće stanje i konsoliduje finansije, a jedna od mogućnosti jeste i postizanje što uravnoteženijeg rasporeda otplate duga odnosno smanjenja godišnjeg opterećenja budžeta opštine ovim izdacima.

Ukupno ostvareni prihodi Budžeta Opštine Plav u 2018. godini iznosili su 3.963.009,25 eura, dok su ukupno ostvareni tekući prihodi iznosili 2.407.247,91 eura.

Opština Plav ima dva kreditna zaduženja i to kod Investiciono razvojnog fonda, gdje preostali dug iznosi 63.194,00 eura i kreditno zaduženje kod Ziraat Banke Montenegro, gdje preostali dug iznosi 585.000,00 eura, što ukupno čini 648.194,00 eura kreditnih obaveza, sa mjesečnom otplatom u visini od oko 27.524,04 eura i čini značajno opterećenje budžeta Opštine Plav.

Polazeći od prethodno navedenog, Opština Plav donijela je Odluku Skupštine opštine o kreditnom zaduženju radi refinansiranja obaveza uzimanjem dugoročnog kredita, do iznosa od najviše 740.000,00 eura, gdje bi namjena kredita bila isključivo usmjerena na refinansiranje postojećih kreditnih obaveza ove opštine kod Ziraat Banke Montenegro a.d. Nakon donošenja iste, Opština Plav otpočela pregovore sa Ziraat Bankom Montenegro i dogovorila povoljnije uslove za refinansiranje postojećih kreditnih obaveza kod ove banke, putem Aneksa Ugovora o dugoročnom kreditu, broj: 00-410-0600002.7.

Ugovor o dugoročnom kreditu sa Ziraat bankom Montenegro, Opština Plav zaključila je u 2016. godini, na iznos od 1.200.000,00 eura, u cilju realizacije Sanacionog plana za prevazilaženje finansijskih teškoća kreditnim zaduženjem i za koji je u cilju redovnog izmirivanja kreditnih obaveza iz sredstava Egalizacionog fonda, zaključen Ugovor o cesiji. Stanje duga po navedenom kreditu iznosi 585.000,00 eura.

Nacrtom Aneksa Ugovora o dugoročnom kreditu definisano je smanjenje kamatne stope sa dosadašnjih 4,2%+6M EURIBOR na 3,90%+6M EURIBOR

kao i prolongiranje roka otplate kredita od dosadašnjeg 29.06.2021. godine do 29.12.2025. godine, što bi rezultiralo smanjenjem mjesečnog opterećenja budžeta opštine sa dosadašnjih oko 24.900,00 eura na 8.316,52 eura, po ovom osnovu. Prema postojećim uslovima godišnja otplata po ovom kreditu kreće se u iznosu od oko 298.800,00 eura, dok bi prema novim uslovima godišnja otplata bila u iznosu od oko 99.800,00 eura.

U nacrtu Aneks-a Ugovora o dugoročnom kreditu kod Ziraat banke Montenegro a.d., definisano je zaključivanje Aneks-a postojećeg Ugovora o cesiji sa izmjenama u dijelu produženja roka otplate kredita iz sredstava Egalizacionog fonda, u skladu sa produženjem otplatnog perioda definisanog u Nacrtu Aneksa Ugovora o dugoročnom kreditu.

Ukoliko bi Vlada Crne Gore dala saglasnost na reprogramiranje i refinansiranje kreditnih obaveza kod Ziraat Banke Montenegro, isto bi rezultiralo smanjenju mjesečnog opterećenja po predmetnom kreditu i u značajnoj mjeri bi rasteretilo javne finansije ove jedinice lokalne samouprave.

Postojeći uslovi otplate kredita sa presjekom na dan 30.04.2019. godine				
Glavnica	Kamata	Anuitet	Kamatna stopa	Dospijeće
22.500,00 €	2.167,03 €	24.667,03 €	4,20%+6M EURIBOR	29.06.2021. godine
Novi uslovi otplate kredita definisani Aneks-om Ugovora				
Glavnica	Kamata	Anuitet	Kamatna stopa	Dospijeće
6.441,31 €	1.875,21 €	8.316,52 €	3,90%+6M EURIBOR	29.12.2025. godine

Kako realizacija reprogramiranja i refinansiranja kreditnih obaveza Opštine Plav ne dovodi do novog zaduženja već samo do smanjenja mjesečnih opterećenja po osnovu kreditnih obaveza, a samim tim i do uravnoteženja Budžeta Opštine Plav, to smatramo opravdanim davanje saglasnosti na refinansiranje i reprogramiranje kredita Opštine Plav.

ANEKS BR. 1.
UGOVORA O CESIJI
Broj 2731/2016 od 23.06.2016. godine

(zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1, od 29.06.2016. godine)

Zaključen u Podgorici, dana2019. godine između:

1. CEDENT (Ustupilac potraživanja):

OPŠTINA PLAV, Crna Gora, matični broj:....., koju zastupa Predsjednik Opštine, Mirsad Bajraktarević;

2. CESUS (Dužnik):

MINISTARSTVO FINANSIJA CRNE GORE, ul. Stanka Dragojevića br. 2 Podgorica, matični broj: 02010658, koga zastupa ministar Darko Radunović;

3. CESIONAR (Primalac potraživanja):

Ziraat banka Montenegro, ul., Podgorica, matični broj, žiro-račun, koga zastupa

Član 1.

Ugovorne strane su se sporazumjele da se izvrši izmjena odredbe člana 1. Ugovora o cesiji (zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1) od 23.06.2016. godine, tako da sada glasi:

„Član 1.

Cedent (Ustupilac potraživanja) OPŠTINA PLAV, upućuje Cesusa (Dužnika) MINISTARSTVO FINANSIJA CRNE GORE, da u njegovo ime izvrši uplatu iznosa od 1.200.000,00 € (slovima: jedan milion i dvije stotine hiljada eura) sa pripadajućom kamatom, na način, pod uslovima i u skladu sa dinamikom definisanim Ugovorom o dugoročnom kreditu broj: 00-410-0600002.7 od 23.06.2016. godine sa Aneksom 1 od istog Ugovora, u korist Cesionara (Primaoca potraživanja) Ziraat Banke Montenegro A.D.“

Član 2.

Ugovorne strane su se sporazumjele da se izvrši izmjena odredbe člana 3. Ugovora o cesiji (zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1) od 23.06.2016. godine, tako da sada glasi:

„Član 3.

Cesus se obavezuje da će plaćanja iz člana 1. ovog Ugovora vršiti na transakcioni račun Cesionara broj 575-1-22, po Ugovoru o dugoročnom kreditu broj: 00-410-0600002.7 od 23.06.2016. godine, i Aneksom 1 od istog Ugovora, a sve u skladu sa Planom otplate kredita.“

Član 3.

Ugovorne strane su se sporazumjele da se izvrši izmjena odredbe člana 4. Ugovora o cesiji (zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1) od 23.06.2016. godine, tako da sada glasi:

„Član 4.”

Cesionar (Primalac potraživanja) prihvata, da umjesto Cedenta (Ustupioca potraživanja) primi od Cesusa (Dužnika) uplatu u iznosu od 1.200.000,00 € (slovima: jedan milion i dvije stotine hiljada eura) sa pripadajućom kamatom, način, pod uslovima i u skladu sa dinamikom definisanim Ugovorom o dugoročnom kreditu broj: 00-410-0600002.7 od 23.06.2016. godine i sa Aneksom 1 od istog Ugovora, čime će se izmiriti obaveza Cedenta (Ustupioca potraživanja) prema Cesionaru (Primaocu potraživanja) po navedenom Ugovoru o dugoročnom kreditu i Aneksom 1 od istog Ugovora, koji Opština Plav ima prema Ziraat Banci Montenegro A.D.”

Član 4.

Ugovorne strane su se sporazumjele da se izvrši izmjena odredbe člana 6. Ugovora o cesiji (zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1) od 23.06.2016.godine, tako da sada glasi:

„Obaveze Cesusa iz člana 1. ovog Ugovora i Aneksa 1 od istog Ugovora, koje isti ima prema Cedentu, smatraće se izvršenim u visini uplaćenih sredstava od strane Cesusa na račun Cesionara.

„Obaveze ustupioca potraživanja – Cedenta prema Cesionaru – primaocu potraživanja po Ugovoru o dugoročnom kreditu i Aneksu 1 od istog Ugovora, prestaju nakon uplate ustupljenih potraživanja, od strane dužnika - Cesusa prema Cesionaru Ziraat Banci Montenegro A.D.“

Član 5.

Ugovorne strane su se saglasile da odredbe osnovnog Ugovora o cesiji (zaveden djelovodnim brojem Cesusa 01-10468/1) od 23.06.2016. godine, koje nisu u suprotnosti sa ovim Aneksom, ostaju na snazi u cjelini.

Ovaj Aneks je sačinjen u 6 (šest) istovjetnih primjeraka, od kojih svaka strana zadržava po 2 (dva) primjerka.

Cedent

Cesionar

Cesus