

INFORMACIJA
o kratkoročnom zaduživanju Opštine Bijelo Polje, kroz faktoring –
otkup budućeg potraživanja, u cilju održavanja tekuće likvidnosti, u iznosu
od 1.050.000,00 eura.

Opština Bijelo Polje obratila se Ministarstvu finansija dopisom, broj 05/1-2988, od 15.03.2017. godine, sa zahtjevom za davanje saglasnosti za zaključivanje Ugovora o faktoringu sa Prvom bankom na sredstvima Egalizacionog fonda, u iznosu od 1.050.000,00 eura.

U Članu 61 stav 1 i 2 Zakona o finansiranju lokalne samouprave, definisano je da Opština može uzimati kratkoročne zajmove radi zadovoljenja kratkoročnih potreba za likvidnošću, gdje se pod kratkoročnim zajmovima smatra bilo koji kredit kod kojeg je period otplate glavnice kraći od 12 mjeseci.

Opština Bijelo Polje je 2015. godine ušla u program realizacije Sanacionog plana za prevazilaženje finansijskih teškoća.

U tom cilju, Vlada Crne Gore na sjednici od 08.10.2015. godine donijela je Zaključke broj: 08-189 od 09.10.2015. godine, kojim je dala saglasnost da se Opština Bijelo Polje, u cilju realizacije Sanacionog plana za prevazilaženje finansijskih teškoća, zaduži u iznosu od 13.973.000,00 eura i prihvatila Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa po osnovu realizacije Sanacionog plana Opštine Bijelo Polje uz kreditno zaduženje uz državnu garanciju, a u skladu sa kojim se Opština Bijelo Polje u 2015. godini kreditno zadužila u ukupnom iznosu od 13.940.000,00 eura.

Opština Bijelo Polje i Ministarstvo finansija zaključili su 19.10.2015. godine Ugovor o regulisanju međusobnih odnosa po osnovu realizacije sanacionog plana Opštine Bijelo Polje uz kreditno zaduženje uz državnu garanciju. Navedenim Ugovorom, u članu 6 stav 4 Opština Bijelo Polje se obavezala da se nakon potpisivanja Ugovora neće zaduživati ni kratkoročno ni dugoročno, bez prethodne saglasnosti Vlade Crne Gore.

Uzimajući u obzir prethodno pomenuti član ugovora, a u cilju održavanja tekuće likvidnosti budžeta, Opština Bijelo Polje je dostavila Ministarstvu finansija zahtjev za kratkoročno zaduženje u iznosu na 1.050.000,00 eura uz obrazloženje da se prihodi budžeta Opštine Bijelo Polje u prvoj polovini 2017. godine ne ostvaruju po planu, što za posljedicu ima neredovno izmirenje obaveza i trenutnu nelikvidnost.

U prilogu zahtjeva Opština je dostavila Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o faktoringu na sredstvima iz Egalizacionog fonda za 2017. godinu, na iznos od 1.200.000,00 eura, koju je Skupština Opštine Bijelo Polje donijela na sjednici održanoj dana 09.03.2017. godine.

Takođe, Opština Bijelo Polje dostavila je i draft Ugovora o otkupu budućeg potraživanja sa Prvom bankom Crne Gore AD Podgorica, kojim je definisano da Opština Bijelo Polje ustupa Banci dio potraživanja Opštine Bijelo Polje prema Ministarstvu finansija Crne Gore, u iznosu od 1.050.000,00 eura, uvećano za pripadajuću kamatu po stopi od 3,9% na godišnjem nivou, a koje se odnosi na raspodjelu sredstava Egalizacionog fonda u skladu sa Planom privremene akontativne raspodjele sredstava Egalizacionog fonda za 2017. godinu opštinama koje su korisnice ovih sredstava u 2016. godini.

Opštini Bijelo Polje shodno Planu privremene akontativne raspodjele sredstava Egalizacionog fonda za 2017. godinu, pripadaju sredstva u iznosu od 3.996.943,00 eura. Prosječna mjesečna rata po osnovu sredstava Egalizacionog fonda iznosi po privremenoj raspodjeli 333.078,58 eura, dok su sredstva Egalizacionog fonda za Opštinu Bijelo Polje opterećena sanacionim kreditima u iznosu od 170.771,70 na mjesečnom nivou.

Sredstva iz Egalizacionog fonda, koja nijesu kreditno opterećena a koja pripadaju Opštini Bijelo Polje, na mjesečnom nivou iznose 162.306,88 eura, dok bi kreditne obaveze u skladu sa Amortizacionim planom Ugovora o otkupu budućeg potraživanja, za prve tri rate iznosile 70.000,00 eura a za preostalih sedam rata iznosile bi 122.587,25 eura.

U skladu sa prethodno navedenim, Ministarstvo finansija smatra opravdanim kratkoročno kreditno zaduženje Opštine Bijelo Polje, u vidu Ugovora o faktoringu, kao finansijskog instrumenta za kratkoročno zaduživanje, polazeći od činjenice da će se kreditne obaveze izmiriti do kraja 2017. godine, a sve u cilju održavanja tekuće likvidnosti i održavanja kontinuiteta u poslovanju ove opštine.