



Ministarstvo finansija Crne Gore
Direkcija za upravljanje dugom, analizu
zaduženosti, upravljanje gotovinom i odnose
sa inostranstvom

Formular za utvrđivanje portfolija dugova

Naziv institucije:	Opština Berane
Odgovorna osoba za popunjavanje formulara:	Ivana Stojanović
Telefon:	051/234-252
Fax:	051/233-357
Email:	racunovodstvo@berane.co.me
Adresa:	IV Crnogorske br. 1

Upustvo za popunjavanje formulara po kolonama

- Unijeti naziv kreditne institucije
- Unijeti ugovoreni iznos
- Unijeti ukupno povučeni iznos sredstava
- Unijeti stanje duga po kreditu na kraju traženog kvartala
- Unijeti datum potpisivanja kredita
- Unijeti namjenu kredita
- Unijeti način i rokove otplate (vrste anuiteta)
- Unijeti ugovorene uslove (kamata i druge naknade)
- Unijeti naziv institucije koja je korisnik kredita (član 2 tačka 13 i 15 Zakon o budžetu i fiskalnoj odgovornosti)

*napomena: svi iznosi u formularu se unose bez kamata u domaćoj valuti

Domaći dug

Red. broj	1 Banka kreditor	2 Ugovoreni iznos	3 Povučeni iznos sredstava	4 Stanje duga na dan 30.09.2022.	5 Datum potpisivanja	6 Namjena	7 Način i rokovi otplate	8 Ugovoreni uslovi	9 Dužnik
I	Kratkoročni krediti/obveznice								
	Pozajmice iz Fonda za podršku opštinama za predfinansiranje donatorskih projekata	71.269,80	71.269,80	71.269,80	10.12.2021.	Kratkoročna pozajmica na ime predfinansiranje projekta "KO-dizajn i sprovođenje lokalne održive energetske akcije"	Otplata najkasnije u roku od 12 mjeseci, odnosno nakon refundacije od donatora	bez kamate, a povraćaj će se izvršiti nakon refundacije od donatora	Opština Berane
II	Dugoročni krediti/obveznice								
1	Societe Generale Montenegro banka AD Podgorica (Crnogorska komercijalna banka AD)	5.200.000,00	5.200.000,00	942.298,85	18.11.2015.	Sprovođenje Sanacionog plana za prevazilaženje finansijskih teškoća Opštine	fiksna otplata glavnice u prvoj godini, zatim jednaki anuiteti 18.11.2015.-18.11.2023.	tromjesečni euribor + 3,40% na godišnjem nivou	Opština Berane
2	Prva banka CG AD Podgorica	750.000,00	757.717,23	566.310,65	14.08.2019.	Finansiranje izgradnje mini hidroelektrane Miolje, kao i za otplatu postojećih kreditnih obaveza kod Atlas banke	grejs period godinu dana, jednaki mjesečni anuiteti 14.08.2019.-11.11.2026.	kamatna stopa 4,30% na godišnjem nivou	Benengo d.o.o.
3	Hipotekarna banka AD Podgorica	50.000,00	50.000,00	50.000,00	12.09.2022		bez grejs perioda, jednaki mjesečni anuiteti, na 18 mjeseci	kamatna stopa 6.5% na godišnjem nivou	Vodovod i kanalizacija
4	NLB Montenegro banka AD Podgorica	1.000.000,00	1.000.000,00	947.753,00	10.03.2021.	Realizacija investicionog programa (Finansiranje kapitalnih investicija)	grejs period godinu dana, nejednaki mjesečni anuiteti 05.04.2021.-05.04.2027.	kamatna stopa 3.4% +6 mjesečni EURIBOR koji važi na dan realizacije kredita	Opština Berane

5	S-Leasing DOO Podgorica	105.749,99	105.749,99	38.262,57	04.01.2022.	Ugovor o lizingu 5912/21	Učešće (35.37%), u jednakim mjesečnim anuitetima 01.02.2022.-01.01.2024.	nominalna kamatna stopa 4.84%, efektivna kamatna stopa 6.08%	Opština Berane
		7.177.019,79	7.184.737,02	2.615.894,87					

Ino dug

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Red. broj	Banka kreditor	Ugovoreni iznos	Povučeni iznos sredstava	Stanje duga na dan 30.09.2022.	Datum potpisivanja	Namjena	Način i rokovi otplate	Ugovoreni uslovi	Dužnik
I									
1	Kratkoročni krediti/obveznice								
2									
3									
4									
5	Dugoročni krediti/obveznice								
II									
1									
2									
3									
4									
5	Ukupno ino dug	0,00	0,00	0,00					

Ukupno (domaći + ino dug)	Ugovoreni iznos	Povučeni iznos sredstava	Stanje duga na dan 30.09.2022.
	7.177.019,79 €	7.184.737,02 €	2.615.894,87 €

Izdate garancije

Red. broj	1 Banka kreditor	2 Ugovoreni iznos	3 Povučeni iznos sredstava	4 Stanje duga na dan 30.09.2022.	5 Datum potpisivanja	6 Namjena	7 Način i rokovi otplate	8 Ugovoreni uslovi	9 dužnik
I	Kratkoročni krediti/obveznice								
1									
2									
3									
4									
5									
II	Dugoročni krediti/obveznice								
2	Prva banka CG AD Podgorica	600.000,00	92.851,23	507.148,77	Anex ugovora o jemstvu potpisan 14.11.2019., a čini sastavni dio Ugovora o jemstvu od 14.08.2019.	Klijent-Opština Berane ima obavezu prema kreditoru da kao jamac-platac ispuni 80% punovažne i dospjele obaveze dužnika- d.o.o. Benergo (po osnovu ugovora o kreditu) ako to ovaj ne ispuni, a najviše do 600.000,00 €	Rok važenja garancije: od 14.08.2019. godine do 14.08.2026. godine		Opština Berane Benergo d.o.o.
3									
4									
5									
	Ukupno garancije	600.000,00	92.851,23	507.148,77					