

Broj: 03-11-1074/2024
Sarajevo, 01.04.2025. godine

PARLAMENT FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE

- Predstavnički dom
gosp. Dragan Mioković, predsjedavajući
- Dom naroda –
gosp. Tomislav Martinović, predsjedavajući

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
PARLAMENT FEDERACIJE
SARAJEVO

Primljeno: 02-04-2025 x18

Org. jed.	Broj	Priloga	Vrijednost
01,02	- 11-	834	25

Poštovani,

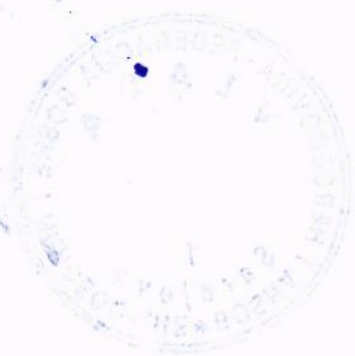
U prilogu Vam dostavljam **INFORMACIJU O REALIZACIJI ZAKLJUČKA VLADE FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE V. BROJ: 955/2024 OD 20.06.2024. GODINE, U VEZI PRODAJE FINANSIJSKIH POTRAŽIVANJA RADI OSIGURANJA PRIMITAKA OD FINANSIJSKE IMOVINE PLANIRANIH BUDŽETOM FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE ZA 2024. GODINU**, koju je Vlada Federacije Bosne i Hercegovine usvojila na 189. hitnoj sjednici, održanoj 28.03.2025. godine.

S poštovanjem,



Prilog:

- Informacija o realizaciji Zaključka Vlade Federacije Bosne i Hercegovine V. broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine, u vezi prodaje finansijskih potraživanja radi osiguranja primitaka od finansijske imovine planiranih Budžetom Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu;
- Mišljenje Uprave za indirektno oporezivanje BiH o poreznom tretmanu kupoprodaje nedospjelih finansijskih potraživanja od 08.11.2016. godine;
- Tabela 1
- Tabela 2
- Zaključak V. broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine



Na osnovu člana 19. stav (4) Zakona o Vladi Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH" br. 1/94, 8/95, 58/02, 19/03, 2/06 i 8/06), Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 189. hitnoj sjednici, održanoj 28.03.2025. godine, donosi

ZAKLJUČAK

1. Usvaja se Informacija o realizaciji Zaključka Vlade Federacije Bosne i Hercegovine V.broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine u vezi prodaje finansijskih potraživanja radi osiguranja primitaka od finansijske imovine planiranih Budžetom Federacije BiH za 2024. godinu.
2. Vlada Federacije Bosne i Hercegovine će obavijestiti Parlament Federacije Bosne i Hercegovine o Informaciji iz tačke 1. ovog zaključka.
3. Ovaj zaključak stupa na snagu danom donošenja.

V. broj: 439 /2025
28.03.2025. godine
Sarajevo



PREMIJER
Nermin Nikšić

**Informacija o realizaciji Zaključka Vlade Federacije Bosne i Hercegovine
V.broj: 955/2024 od 20.06.2024. u vezi prodaje finansijskih potraživanja radi
osiguranja primitaka od finansijske imovine planiranih Budžetom Federacije BiH
za 2024. godinu**

Budžetom Federacije BiH za 2024. godinu na ekonomskom kodu 813000 planirani su primici od finansijske imovine, odnosno prodaje finansijskih potraživanja Vlade Federacije BiH u ukupnom iznosu od 100 mil KM. Ovaj instrument, odnosno izvor finansiranja budžeta planiran je i u prethodnim godinama. U Budžetu Federacije BiH za 2021., 2022. i 2023. godinu na istoj poziciji planirani su primici u identičnom iznosu od 100 mil KM, ali se isti nisu realizirali zbog umjerene izloženosti banaka prema Vladi Federacije BiH, dobre pokrivenosti na aukcijama obveznica i s tim povezanih nižih troškova zaduživanja i relativno niskih rizika realizacije planova zaduživanja.

Uvažavajući neizvjesnost, odnosno rizike koji su vezani za planirano vanjsko i unutarnje zaduživanje u obimu koji je utvrđen Budžetom Federacije BiH za 2024. godinu, Vlada Federacije BiH je na 36. sjednici održanoj 20.06.2024. godine na prijedlog Federalnog ministarstva finansija-financija razmatrala Informaciju o finansijskim potraživanjima Vlade Federacije BiH raspoloživim za prodaju, kako bi se optimizirali izvori i troškovi finansiranja budžeta, te realizirali planirani primici od finansijske imovine. Razmatrajući portfolio potraživanja Vlade Federacije BiH po osnovu dugoročnih kredita plasiranim krajnjim dužnicima, identifikovana su potraživanja bonitetnijih dužnika za čija potraživanja se očekivalo da bi potencijalni kupci, odnosno banke mogle iskazati interes za kupovinu.

Imajući u vidu regulatorne zahtjeve u pogledu maksimalne izloženosti banke prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica, bonitet dužnika, činjenicu da se radi o neosiguranim kreditnim plasmanima (bez hipoteke i zaloga na imovini dužnika), a posebno ročnost nedospjelog duga, te visinu i vrstu kamatnih stopa po kreditnim plasmanima, kao najpogodnija za prodaju identifikovana su nedospjela potraživanja (potraživanja koja dopijevaju nakon 31.12.2024. godine) od javnih preduzeća u vlasništvu Vlade Federacije BiH i Kantona Sarajevo i to po sljedećim kreditima:

- JP Elektroprivreda BiH - kredit EIB 23.871 – Projekat Obnova električne energije II, tranše A, B i C;
- JP Elektroprivreda HZ-HB – kredit EIB 83.108 - Projekat distribucije električne energije, tranše A, B, C i D;
- JP Elektroprivreda HZ-HB – kredit KfW Projekat Vjetroelektrana Mesihovina, tranše A i B;
- JP Ceste FBiH – kredit EIB 23.924 - Sanacija puteva u Federaciji BiH, tranše A, B, C, D, E, F i G;
- Kanton Sarajevo - Kredit EBRD 42889 -Projekat izgradnje XII transverzale i južne longitudinalne.

U nastavku je prikazan detaljan pregled nedospjelih potraživanja po navedenim kreditima koja dopijevaju na naplatu nakon 31.12.2024. godine.

Kredit EIB 23.871 – Projekat Obnova električne energije II; potpisan je 08.01.2007. godine u ukupnom iznosu od 49.819.000,00 mil. EUR. Krajnji korisnik po ovom kreditu je JP Elektroprivreda BiH. Tranše kredita imaju relativno visoke fiksne kamatne stope koje se kreću od 3,778% do 4,529% i relativno duge rokove dospeljeća (11 i 12 godina). Detalji ovog kredita, iznos glavnice, dospeljeća po godinama, kamatna stopa, daju se u sljedećoj tabeli.

Tranša A (kamatna stopa 3,778%, fiksna)		Tranša B (kamatna stopa 4,529%, fiksna)		Tranša C (kamatna stopa 4,083%, fiksna)	
Dospeljeće	Glavnica	Dospeljeće	Glavnica	Dospeljeće	Glavnica
27.02.2025	285.641,03	10.05.2025	102.564,10	15.03.2025	105.263,16
27.08.2025	285.641,03	10.11.2025	102.564,10	15.09.2025	105.263,16
27.02.2026	285.641,03	10.05.2026	102.564,10	15.03.2026	105.263,16
27.08.2026	285.641,03	10.11.2026	102.564,10	15.09.2026	105.263,16
27.02.2027	285.641,03	10.05.2027	102.564,10	15.03.2027	105.263,16
27.08.2027	285.641,03	10.11.2027	102.564,10	15.09.2027	105.263,16
27.02.2028	285.641,03	10.05.2028	102.564,10	15.03.2028	105.263,16
27.08.2028	285.641,03	10.11.2028	102.564,10	15.09.2028	105.263,16
27.02.2029	285.641,03	10.05.2029	102.564,10	15.03.2029	105.263,16
27.08.2029	285.641,03	10.11.2029	102.564,10	15.09.2029	105.263,16
27.02.2030	285.641,03	10.05.2030	102.564,10	15.03.2030	105.263,16
27.08.2030	285.641,03	10.11.2030	102.564,10	15.09.2030	105.263,16
27.02.2031	285.641,03	10.05.2031	102.564,10	15.03.2031	105.263,16
27.08.2031	285.641,03	10.11.2031	102.564,10	15.09.2031	105.263,16
27.02.2032	285.641,03	10.05.2032	102.564,10	15.03.2032	105.263,16
27.08.2032	285.641,03	10.11.2032	102.564,10	15.09.2032	105.263,16
27.02.2033	285.641,03	10.05.2033	102.564,10	15.03.2033	105.263,16
27.08.2033	285.641,03	10.11.2033	102.564,10	15.09.2033	105.263,16
27.02.2034	285.641,03	10.05.2034	102.564,10	15.03.2034	105.263,16
27.08.2034	285.641,03	10.11.2034	102.564,10	15.09.2034	105.263,16
27.02.2035	285.641,03	10.05.2035	102.564,10	15.03.2035	105.263,16
27.08.2035	285.640,86	10.11.2035	102.564,10	15.09.2035	105.263,16
Sveukupno	6.284.102,49	10.05.2036	102.564,20	15.03.2036	105.263,16
		Sveukupno	2.358.974,40	15.09.2036	105.263,16
				Sveukupno	2.526.315,84

Kredit KfW - Projekat Vjetroelektrana Mesihovina, potpisan je 23.02.2010. godine u ukupnom iznosu od 71.000.000,00 mil. EUR. Krajnji korisnik po ovom kreditu je JP Elektroprivreda HZ-HB. Kredit je beskamtni. Detalji ovog kredita, tranše, iznos glavnice, dospeljeća po godinama, daju se u sljedećoj tabeli.

Tranša A		Tranša B		Ukupno A+B	
Dospeljeće	Glavnica	Dospeljeće	Glavnica	Dospeljeće	Glavnica
30.06.2025	3.328.125,00	30.06.2025	1.109.375,00	30.06.2025	4.437.500,00
Sveukupno	3.328.125,00	Sveukupno	1.109.375,00	Sveukupno	4.437.500,00

Kredit EIB 83.108 - Projekat distribucije električne energije, potpisan je 12.10.2017. godine u ukupnom iznosu od 20.000.000,00 mil. EUR. Krajnji korisnik po ovom kreditu je JP Elektroprivreda HZ-HB. Kredit ima četiri tranše, a kamate su fiksne. Detalji ovog kredita, tranše, iznos glavnice, dospjeća po godinama, daju se u sljedećim tabelama.

Tranša A (kamatna stopa 1,580%, fiksna)		Tranša B (kamatna stopa 1,667%, fiksna)		Tranša C (kamatna stopa 1,545%, fiksna)	
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
12.04.2025	161.290,32	17.02.2025	161.290,32	08.02.2025	161.290,32
12.10.2025	161.290,32	17.08.2025	161.290,32	08.08.2025	161.290,32
12.04.2026	161.290,32	17.02.2026	161.290,32	08.02.2026	161.290,32
12.10.2026	161.290,32	17.08.2026	161.290,32	08.08.2026	161.290,32
12.04.2027	161.290,32	17.02.2027	161.290,32	08.02.2027	161.290,32
12.10.2027	161.290,32	17.08.2027	161.290,32	08.08.2027	161.290,32
12.04.2028	161.290,32	17.02.2028	161.290,32	08.02.2028	161.290,32
12.10.2028	161.290,32	17.08.2028	161.290,32	08.08.2028	161.290,32
12.04.2029	161.290,32	17.02.2029	161.290,32	08.02.2029	161.290,32
12.10.2029	161.290,32	17.08.2029	161.290,32	08.08.2029	161.290,32
12.04.2030	161.290,32	17.02.2030	161.290,32	08.02.2030	161.290,32
12.10.2030	161.290,32	17.08.2030	161.290,32	08.08.2030	161.290,32
12.04.2031	161.290,32	17.02.2031	161.290,32	08.02.2031	161.290,32
12.10.2031	161.290,32	17.08.2031	161.290,32	08.08.2031	161.290,32
12.04.2032	161.290,32	17.02.2032	161.290,32	08.02.2032	161.290,32
12.10.2032	161.290,32	17.08.2032	161.290,32	08.08.2032	161.290,32
12.04.2033	161.290,32	17.02.2033	161.290,32	08.02.2033	161.290,32
12.10.2033	161.290,32	17.08.2033	161.290,32	08.08.2033	161.290,32
12.04.2034	161.290,32	17.02.2034	161.290,32	08.02.2034	161.290,32
12.10.2034	161.290,32	17.08.2034	161.290,32	08.08.2034	161.290,32
12.04.2035	161.290,32	17.02.2035	161.290,32	08.02.2035	161.290,32
12.10.2035	161.290,40	17.08.2035	161.290,32	08.08.2035	161.290,32
Sveukupno	3.548.387,12	17.02.2036	161.290,32	08.02.2036	161.290,32
		17.08.2036	161.290,40	08.08.2036	161.290,32
		Sveukupno	3.870.967,76	08.02.2037	161.290,40
				Sveukupno	4.032.258,08

Tranša D (kamatna stopa 0,867%, fiksna)					
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
06.06.2025	161.290,32	06.12.2029	161.290,32	06.06.2034	161.290,32
06.12.2025	161.290,32	06.06.2030	161.290,32	06.12.2034	161.290,32
06.06.2026	161.290,32	06.12.2030	161.290,32	06.06.2035	161.290,32
06.12.2026	161.290,32	06.06.2031	161.290,32	06.12.2035	161.290,32
06.06.2027	161.290,32	06.12.2031	161.290,32	06.06.2036	161.290,32
06.12.2027	161.290,32	06.02.2032	161.290,32	06.12.2036	161.290,32
06.06.2028	161.290,32	06.12.2032	161.290,32	06.06.2037	161.290,32
06.12.2028	161.290,32	06.06.2033	161.290,32	06.12.2037	161.290,40
06.06.2029	161.290,32	06.12.2033	161.290,32	Sveukupno	4.193.548,40

Kredit EIB 23.924 - Sanacija puteva u Federaciji BiH, potpisan je 26.03.2007. godine u ukupnom iznosu od 50.000.000,00 mil. EUR. Krajnji korisnik po ovom kreditu je JP Ceste FBiH. Kamatna stopa iznosi 6-mjesečni EURIBOR + fiksna marža (u obračun se uzima stvarna vrijednost 6-m EURIBOR-a). Detalji ovog kredita, tranše, iznos glavnice, dospjeća po godinama, daju se u sljedećim tabelama.

Tranša A (fiksna marža 0,418%)		Tranša B (fiksna marža 0,615%)		Tranša C (fiksna marža 0,550%)	
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
12.03.2025	135.308,33	05.02.2025	200.000,00	27.02.2025	240.000,00
12.09.2025	135.308,33	05.08.2025	200.000,00	27.08.2025	240.000,00
12.03.2026	135.308,33	05.02.2026	200.000,00	27.02.2026	240.000,00
14.09.2026	135.308,37	05.08.2026	200.000,00	27.08.2026	240.000,00
Sveukupno	541.233,36	05.02.2027	200.000,00	01.03.2027	240.000,00
		Sveukupno	1.000.000,00	27.08.2027	240.000,00
				Sveukupno	1.440.000,00

Tranša D (fiksna marža 0,780%)		Tranša E (fiksna marža 0,681%)		Tranša F (fiksna marža 0,621%)	
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
18.06.2025	180.000,00	10.03.2025	320.000,00	24.02.2025	600.000,00
18.12.2025	180.000,00	09.09.2025	320.000,00	24.08.2025	600.000,00
18.06.2026	180.000,00	09.03.2026	320.000,00	24.02.2026	600.000,00
18.12.2026	180.000,00	09.09.2026	320.000,00	24.08.2026	600.000,00
18.06.2027	180.000,00	09.03.2027	320.000,00	24.02.2027	600.000,00
18.12.2027	180.000,00	09.09.2027	320.000,00	24.08.2027	600.000,00
Sveukupno	1,080,000.00	09.03.2028	320.000,00	24.02.2028	600.000,00
		09.09.2028	320.000,00	24.08.2028	600.000,00
		Sveukupno	2,560,000.00	24.02.2029	600.000,00
				24.08.2029	600.000,00
				Sveukupno	6,000,000.00

Tranša G (fiksna marža 1,223%)					
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
03.02.2025	220.000,00	03.02.2028	220.000,00	03.02.2031	220.000,00
04.08.2025	220.000,00	03.08.2028	220.000,00	04.08.2031	220.000,00
03.02.2026	220.000,00	05.02.2029	220.000,00	03.02.2032	220.000,00
03.08.2026	220.000,00	03.08.2029	220.000,00	-	-
03.02.2027	220.000,00	04.02.2030	220.000,00	-	-
03.08.2027	220.000,00	05.08.2030	220.000,00	-	-
				Sveukupno	3.300.000,00

Kredit EBRD 42889 - Projekat izgradnje XII transverzale i južne longitudinalne, potpisan je 31.10.2013. godine u ukupnom iznosu od 22.500.000,00 mil. EUR. Krajnji korisnik po ovom kreditu je Kanton Sarajevo. Kamata je varijabilna (6M EURIBOR +1%). Detalji ovog kredita, tranše, iznos glavnice, dospjeća po godinama, daju se u sljedećoj tabeli.

Tranša A		Tranša B		Tranša A+B	
Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica	Dospijeće	Glavnica
15.02.2025	286.825,66	15.02.2025	687.500,00	15.02.2025	974.325,66
15.08.2025	286.825,66	15.08.2025	687.500,00	15.08.2025	974.325,66
15.02.2026	286.825,66	15.02.2026	687.500,00	15.02.2026	974.325,66
15.08.2026	286.825,64	15.08.2026	687.500,00	15.08.2026	974.325,64
Sveukupno	1.147.302,62	15.02.2027	687.500,00	15.02.2027	687.500,00
		15.08.2027	687.500,00	15.08.2027	687.500,00
		15.02.2028	687.500,00	15.02.2028	687.500,00
		15.08.2028	687.500,00	15.08.2028	687.500,00
		15.02.2029	687.500,00	15.02.2029	687.500,00
		15.08.2029	623.313,56	15.08.2029	623.313,56
		Sveukupno	6.810.813,56	Sveukupno	7.958.116,18

Na temelju navedene Informacije, Vlada Federacije BiH donijela je Zaključak V. broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine kojim je zadužila Federalno ministarstvo finansija-financija da pokrene postupak prodaje nedospjelih potraživanja bonitetnih dužnika (JP Elektroprivreda BiH, JP Elektroprivreda HZ-HB, JP Ceste FBiH i Kanton Sarajevo), putem javnog nadmetanja kako bi se osigurali primici planirani Budžetom Federacije BiH za 2024. godinu.

Postupajući po Zaključku Vlade Federacije BiH V. broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine Federalno ministarstvo finansija-financija objavilo je javni oglas za kupoprodaju nedospjelih potraživanja javnih preduzeća (Javni oglas za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda-JP, broj 08-45-5231-1/24 od 09.09.2024.) i javni oglas za kupoprodaju nedospjelih potraživanja Kantona Sarajevo (Javni oglas za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda-KS, broj 08-45-5231-2/24 od 09.09.2024.). Oba javna oglasa objavljena su 13.09.2024. godine u dnevnim listovima „Dnevni avaz“, „Večernji list“ i „Oslobođenje“, kao i na web stranici Federalnog ministarstva finansija-financija. Na temelju zahtjeva banaka za produženje rokova za dostavu ponuda izvršena je izmjena teksta javnih oglasa kojom je rok za dostavu ponuda u javnom oglasu za kupoprodaju nedospjelih potraživanja javnih preduzeća umjesto 15.10.2024. produžen do 31.10.2024. godine, a rok za dostavu ponuda u javnom oglasu za kupoprodaju nedospjelih potraživanja Kantona Sarajevo umjesto 8.10.2024. produžen do 25.10.2024. godine. Ove izmjene teksta javnih oglasa objavljene su 5.10.2024.godine u dnevnim listovima „Dnevni avaz“, „Večernji list“ i „Oslobođenje“, kao i na web stranici Federalnog ministarstva finansija-financija.

Javnim oglasima propisano je da pravo učešća u postupku javne prodaje nedospjelih potraživanja imaju banke sa sjedištem u BiH koje imaju dozvolu nadležnih entitetskih agencija za bankarstvo. Pravo uvida u pregled potraživanja i raspoloživu kreditnu dokumentaciju omogućeno je samo bankama koje su izrazile interes i potpisale izjavu o povjerljivosti.

S obzirom da se zbog kompleksnosti transakcije u trenutku objave oglasa nije mogao utvrditi tačan datum transakcije, tj. datum isplate kupoprodajne cijene, propisano je da se ponude za kupoprodaju nedospjelih potraživanja od javnih preduzeća dostavljaju u obliku prinosa do dospijeca zaokružen na dvije decimale kako bi se ponude ponuđača mogle adekvatno vrednovati i uporediti sa trenutnim kamatama na vrijednosne papire Federacije BiH, odnosno troškovima zaduživanja Vlade Federacije BiH. Prinos do dospijeca predstavlja vrijednost kojom se mjeri povrat na uložena sredstva i izražava se u % kao godišnja stopa, jednako kao i godišnja kamatna stopa. U konkretnom slučaju prinos do dospijeca je diskontna stopa koja izjednačava neto sadašnju vrijednost svih budućih novčanih tokova od dužnika (ako se kredit servisira u skladu sa otplatnim planom) sa otkupnom vrijednošću nedospjelih potraživanja. Prinos do dospijeca mjeri koliki je bruto povrat banke na otkupljena kreditna potraživanja, i ne uzima u obzir troškove PDV-a koje je banka dužna platiti za otkupljena potraživanja i ostale prateće troškove, što znači da je stopa stvarnog prinosa za banku manja od iskazanog prinosa do dospijeca.

Za razliku od javnih preduzeća, ponude za kupoprodaju nedospjelih potraživanja od Kantona Sarajevo ponuđači su trebali dostaviti u formi naknade za kupoprodaju potraživanja (otkupna vrijednost), ponude su trebale biti obavezujuće uz zahtjev da se isplata kupoprodajne vrijednosti izvrši 29.11.2024. godine.

Slijedom navedenih aktivnosti i javnim oglasima Federalni ministar finansija-financija donio je Rješenje o formiranju Komisije za provođenje postupka prodaje nedospjelih potraživanja krajnjih korisnika kredita broj: 03-04-3-7467/24 od 18.09.2024. godine. Zadatak Komisije je bio da provede postupak izbora najpovoljnijih ponuda za kupoprodaju nedospjelih potraživanja, sačini rang listu dostavljenih ponuda, predloži ministru da donese odgovarajuću odluku o izboru najpovoljnijih ponuda, te usaglasi konačan tekst ugovora o kupoprodaji nedospjelih potraživanja sa odabranim ponuđačima.

Kreditnu dokumentaciju po Javnom oglasu za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda - KS od 09.09.2024. godine broj: 08-45-1-5231-2/24 objavljenom u dnevnim listovima „Dnevni avaz“ „Oslobođenje“ i „Dnevni list“ dana 13.09.2024. godine i izmjenom teksta Javnog oglasa za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda – KS od 03.10.2024. godine broj: 08-45-1-5231-2/24 objavljenom u dnevnim listovima „Dnevni avaz“ „Oslobođenje“ i „Dnevni list“ dana 05.10.2024. godine, preuzela je samo jedna banka, i to ASA banka. Međutim, u ostavljenom roku, tj. do 25.10.2024. godine nije bilo pristiglih ponuda za kupoprodaju nedospjelih potraživanja od Kantona Sarajevo.

Kreditnu dokumentaciju po Javnom oglasu za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda - JP od 09.09.2024. godine broj: 08-45-1-5231-1/24 objavljenom u dnevnim listovima „Dnevni avaz“ „Oslobođenje“ i „Dnevni list“ dana 13.09.2024. godine i izmjenom teksta Javnog oglasa za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda – JP od 03.10.2024. godine broj: 08-45-1-5231-1/24 objavljenom u dnevnim listovima „Dnevni avaz“ „Oslobođenje“ i „Dnevni list“ dana 05.10.2024. godine, preuzelo je 5 banaka i to Union banka, ASA banka, BBI banka, UniCredit i Ziraat banka. U propisanom roku, odnosno do 31.10.2024. godine ponudu su dostavile 3 banke i to Union banka, BBI banka i UniCredit banka.

Navedene banke su putem emaila potvrdile izračune koji su im dostavljeni 04.11.2024. i na temelju toga potvrdile ponude za tranše koje mogu otkupiti, kao i tranše koje zbog regulatornih zahtjeva u pogledu maksimalne izloženosti prema jednom ili grupi povezanih lica ne mogu otkupiti. Pored toga je naglašeno da je UniCredit banka putem emaila od 04.11.2024. godine obavijestila Komisiju da se desila tehnička greška pri izračunu prinosa do dospijeća koji su saopćeni na dan otvaranja ponuda, te da banka ostaje pri iznosima koje je ponudila i da prihvata kalkulacije stope prinosa do dospijeća koji su joj dostavljeni 04.11.2024. godine. Na temelju potvrđenih ponuda banaka formirana je rang lista ponuda i izvršen obračun otkupne vrijednosti na očekivani dan transakcije 29.11.2024. godine, na temelju kojeg se pristupilo usaglašavanju ugovora o otkupu potraživanja. Rang lista banaka po ovom javnom pozivu daje se u nastavku.

NAZIV LOT-a	OZNAKA TRANŠE	NAZIV BANKE			Rang lista	Ponudjeni iznos za otkup		Prinos do dospijeća	Otkupna vrijednost u EUR	Otkupna vrijednost u KM
		Union	Unicredit	BBi		EUR	KM			
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BiH	Tranša A					6,284,102.49	12,290,636.17			
	Tranša B			4.58%	1. BBi	2,358,974.40	4,613,752.90	4.58%	2,364,613.07	4,624,781.18
	Tranša C					2,526,315.84	4,941,044.31			
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	4.83%		5.05%	1. Union; 2. BBi	3,548,387.12	6,940,041.98			
	Tranša B	4.99%		5.06%	1. Union; 2. BBi	3,870,967.76	7,570,954.87			
	Tranša C	4.98%		5.27%	1. Union; 2. BBi	4,032,258.08	7,886,411.32			
	Tranša D			5.55%	1. BBi	4,193,548.40	8,201,867.77	5.55%	3,161,551.02	6,183,456.33
LOT 3 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	2.62%			1. Union	3,328,125.00	6,509,246.72	2.62%	3,276,533.52	6,408,342.55
	Tranša B	2.62%			1. Union	1,109,375.00	2,169,748.91	2.62%	1,092,177.84	2,136,114.18
LOT 4 – Potraživanja od JP CESTE FBiH	Tranša A	2.78%	4.77%	2.67%	1. BBi; 2. Union; 3. Unicredit	541,233.36	1,058,560.44	2.67%	544,350.32	1,064,656.69
	Tranša B	3.19%	4.20%	2.85%	1. BBi; 2. Union; 3. Unicredit	1,000,000.00	1,955,830.00	2.85%	1,009,199.44	1,973,822.54
	Tranša C	3.06%	3.32%	2.79%	1. BBi; 2. Union; 3. Unicredit	1,440,000.00	2,816,395.20	2.79%	1,450,490.40	2,836,912.64
	Tranša D	3.28%	6.59%	3.06%	1. BBi; 2. Union; 3. Unicredit	1,080,000.00	2,112,296.40	3.06%	1,077,991.70	2,108,368.51
	Tranša E	3.21%	6.57%	2.94%	1. BBi; 2. Union; 3. Unicredit	2,560,000.00	5,006,924.80	6.57%	2,410,113.53	4,713,772.35
	Tranša F		5.30%		1. Unicredit	6,000,000.00	11,734,980.00	5.30%	5,648,760.86	11,048,015.96
	Tranša G	4.11%		4.15%	1. Union	3,300,000.00	6,454,239.00	4.11%	3,270,193.28	6,395,942.12
Ukupno za uplatu									49,494,185.05	

Kalkulacije bazirane na očekivanom datumu transakcije 29.11.2024. godine

LOT 1 - BBi banka je potvrdila ponudu za tranšu B.

LOT 2 - Union banka je zbog ograničenja ukupne izloženosti odustala od svih tranši iz LOT-a 2. BBi banka je zbog ograničenja ukupne izloženosti potvrdila ponudu samo za tranšu D.

LOT 3 - Union banka je potvrdila ponude za obje tranše (A i B) iz LOT-a 3.

LOT 4 - BBi banka je zbog ograničenja ukupne izloženosti potvrdila ponude za tranše A, B, C i D, te odustala od tranše E. Union banka je zbog ograničenja ukupne izloženosti potvrdila ponudu samo za tranšu G, te odustala od ostalih tranši. Unicredit banka je potvrdila ponude za tranšu E i F (banka je ostala pri ponuđenim otkupnim cijenama).

Sljedom navedenog usaglašeni su nacrti ugovora sa bankama koji su dostavljeni Vladi Federacije na razmatranje. Na 43. sjednici održanoj 20.11.2024. godine Vlada Federacije BiH donijela je sljedeće odluke:

1. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i Bosna Bank International d.d. i Javnog preduzeća Elektroprivreda BiH d.d. Sarajevo V. broj 1706/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)
2. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i Bosna Bank International d.d. i Javnog preduzeća Elektroprivreda Hrvatske zajednice Herceg-Bosne d.d. Mostar V. broj 1704/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)
3. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i Union banke d.d. Sarajevo i Javnog preduzeća

Elektroprivreda Hrvatske zajednice Herceg-Bosne d.d. Mostar V. broj 1705/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)

4. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i Bosna Bank International d.d. i Javnog preduzeća Ceste FBiH d.o.o Sarajevo V. broj 1709/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)
5. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i UniCredit bank d.d. i Javnog preduzeća Ceste FBiH d.o.o Sarajevo V. broj 1708/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)
6. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i Union banke d.d. i Javnog preduzeća Ceste FBiH d.o.o Sarajevo V. broj 1707/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 94/24)

Na temelju navedenih odluka, Federalno ministarstvo finansija-financija zaključilo je ugovore o otkupu potraživanja sa BBI bankom, Union bankom i UniCredit bankom. Po navedenim ugovorima banke su 29.11.2024. godine izvršile uplatu ugovorenih iznosa u korist Jedinstvenog računa trezora Federacije BiH.

U međuvremenu, u cilju realizacije preostalih tranši za koje nije bilo iskazanog interesa po prvom javnom pozivu za otkup potraživanja od javnih preduzeća Federalno ministarstvo finansija-financija je objavilo ponovljeni javni oglas za kupoprodaju nedospjelih potraživanja putem zatvorenih pismenih ponuda – JP od 13.11.2024. godine broj: 08-45-1-5231-3/24 objavljenom u dnevnim listovima „Dnevni avaz“ „Oslobođenje“ i „Dnevni list“ dana 20.11.2024. godine. U propisanom roku po ponovljenom javnom oglasu, odnosno do 29.11.2024. godine ponudu su dostavile 2 banke i to ASA banka i NLB banka. Ponude ovih banaka daju se u nastavku.

NAZIV LOT-a	OZNAKA TRANŠE	NAZIV BANKE		Rang lista	Ponudeni iznos za otkup		Prinos do dospijeća	Otkupna vrijednost u EUR	Otkupna vrijednost u KM
		Prinos do dospijeća			EUR	KM			
		ASA Banka	NLB Banka						
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BIH	Tranša A				6,284,102.49	12,290,636.17			
	Tranša C				2,526,315.84	4,941,044.31			
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	5.02%		1. ASA Banka	3,548,387.12	6,940,041.98	5.02%	3,008,586.18	5,884,283.11
	Tranša B		5.06%	1. NLB Banka	3,870,967.76	7,570,954.87	5.06%	3,272,392.87	6,400,244.15
	Tranša C	5.24%		1. ASA Banka	4,032,258.08	7,886,411.32	5.24%	3,333,631.25	6,520,016.01

Ukupno za uplatu 18,804,543.26

Kalkulacije bazirane na očekivanom datumu transakcije 30.12.2024. godine

Slijedom navedenog usaglašeni su nacrti ugovora sa ASA i NLB bankom koji su dostavljeni Vladi Federacije na razmatranje. Na 154. hitnoj sjednici održanoj 23.12.2024. godine Vlada Federacije BiH donijela je sljedeće odluke:

1. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i NLB Banke d.d. Sarajevo i Javnog preduzeća Elektroprivreda Hrvatske zajednice Herceg-Bosne BiH d.d. Mostar V. broj 2020/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 102/24)
2. Odluku o davanju saglasnosti za zaključivanje Ugovora o otkupu potraživanja između Federacije BiH i ASA Banke d.d. Sarajevo i Javnog preduzeća Elektroprivreda Hrvatske zajednice Herceg-Bosne BiH d.d. Mostar V. broj 2021/2024 od („Službene novine Federacije BiH“ broj 102/24).

Na temelju navedenih odluka, Federalno ministarstvo finansija-financija zaključilo je ugovore o otkupu potraživanja sa ASA i NLB bankom. Po navedenim ugovorima banke su 30.12.2024. godine izvršile uplatu ugovorenih iznosa u korist Jedinstvenog računa trezora Federacije BiH. U nastavku se daje zbirni pregled ponuđenih tranši za otkup i prihvaćenih ponuda banaka.

OZNAKA POTRAŽIVANJA	OZNAKA TRANŠE	Ponuđeni iznos za otkup		Prinos do dospijeca	Banka	Otkupna vrijednost	Otkupna vrijednost
		EUR	KM			EUR	KM
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BiH	Tranša A	6.284.102,49	12.290.636,17				
	Tranša B	2.358.974,40	4.613.752,90	4,58%	BBi	2.364.613,07	4.624.781,18
	Tranša C	2.526.315,84	4.941.044,31				
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	3.548.387,12	6.940.041,98	5,02%	ASA	3.008.586,18	5.884.283,11
	Tranša B	3.870.967,76	7.570.954,87	5,06%	NLB	3.272.392,87	6.400.244,15
	Tranša C	4.032.258,08	7.886.411,32	5,24%	ASA	3.333.631,25	6.520.016,01
	Tranša D	4.193.548,40	8.201.867,77	5,55%	BBi	3.161.551,02	6.183.456,33
LOT 3 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	3.328.125,00	6.509.246,72	2,62%	UNION	3.276.533,52	6.408.342,55
	Tranša B	1.109.375,00	2.169.748,91	2,62%	UNION	1.092.177,84	2.136.114,18
LOT 4 – Potraživanja od JP CESTE FBiH	Tranša A	541.233,36	1.058.560,44	2,67%	BBi	544.350,32	1.064.656,69
	Tranša B	1.000.000,00	1.955.830,00	2,85%	BBi	1.009.199,44	1.973.822,54
	Tranša C	1.440.000,00	2.816.395,20	2,79%	BBi	1.450.490,40	2.836.912,64
	Tranša D	1.080.000,00	2.112.296,40	3,06%	BBi	1.077.991,70	2.108.368,51
	Tranša E	2.560.000,00	5.006.924,80	6,57%	UNICREDIT	2.410.113,53	4.713.772,35
	Tranša F	6.000.000,00	11.734.980,00	5,30%	UNICREDIT	5.648.760,86	11.048.015,96
	Tranša G	3.300.000,00	6.454.239,00	4,11%	UNION	3.270.193,28	6.395.942,12
Potraživanja od Kantona Sarajevo	Tranša A	1.147.302,62	2.243.928,88				
	Tranša B	6.810.813,56	13.320.793,49				
SVEUKUPNO		55.131.403,63	107.827.653,16			34.920.585,28	68.298.728,31

Od planiranih 55.131.403,63 EUR iskazan je interes za otkup 38.362.869,12 EUR nedospjelih potraživanja, što iznosi 69,58% u odnosu na plan. Prodajom nedospjelih potraživanja ostvareni su ukupni primici u iznosu od 68.298.728,31 KM ili 68,30% u odnosu na plan. Nemogućnost realizacije prodaje potraživanja od JP Elektroprivreda BiH posljedica je značajne izloženosti banaka sa domaćim kapitalom prema grupaciji, odnosno rudnicima iz Koncerna EPBiH i nove kreditne politike grupacije stranih banaka da ne finansiraju klijente koji su povezani sa ugljenom i rudnicima, a u slučaju Kantona Sarajevo slab interes posljedica je trenutne visoke izloženosti banaka prema ovom kantonu.

Pored navedenog, treba uzeti u obzir i činjenicu da je otkup kreditnih potraživanja potpuno novi finansijski proizvod za banke koji se razlikuje od postojećih (banke obično prodaju NPL- loše kredite), te da kod banaka i dalje postoji različit pristup o poreskom aspektu ovakvih transakcija. U pogledu očekivanog troška podaci ukazuju na ujednačenost ponuda banka u smislu željenog prinosa do dospijeca. Prinosi do dospijeca na potraživanja duže ročnosti očekivano su viši u odnosu na ona kraće ročnosti, i ne odstupaju značajno od prinosa na trezorske zapise i obveznice Federacije izdate tokom 2024. godine.

OZNAKA POTRAŽIVANJA	OZNAKA TRANŠE	Rok otplate tranše	Prinos do dospeljeća	Banka	Benchmark	
					Instrument	Kamatna stopa
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BIH	Tranša B	12 godina	4.58%	BBi	Obveznice - 10 G	4.65%
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	11 godina	5.02%	ASA	Obveznice - 10 G	4.65%
	Tranša B	12 godina	5.06%	NLB	Obveznice - 10 G	4.65%
	Tranša C	12 godina	5.24%	ASA	Obveznice - 10 G	4.65%
	Tranša D	13 godina	5.55%	BBi	Obveznice - 10 G	4.65%
LOT 3 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	7 mjeseci	2.62%	UNION	TZ-6M	3.02%
	Tranša B	7 mjeseci	2.62%	UNION	TZ-6M	3.02%
LOT 4 – Potraživanja od JP CESTE FBIH	Tranša A	2 godine	2.67%	BBi	Obveznice -3 G	4.40%
	Tranša B	3 godine	2.85%	BBi	Obveznice -3 G	4.40%
	Tranša C	3 godine	2.79%	BBi	Obveznice -3 G	4.40%
	Tranša D	3 godine	3.06%	BBi	Obveznice -3 G	4.40%
	Tranša E	4 godine	6.57%	UNICREDIT	Obveznice -5 G	3.55%
	Tranša F	5 godina	5.30%	UNICREDIT	Obveznice -5 G	3.55%
	Tranša G	8 godina	4.11%	UNION	Obveznice -8 G	5.25%

Ako se prinosi do dospeljeća uporede sa prinosom koji su banke mogle ostvariti investiranjem u vrijednosne papire Federacije BiH (trezorske zapise i obveznice) tokom 2024. godine iste ili slične ročnosti, jasno je da banke nisu ostvarile nikakav ekstra profit na ovoj transakciji. Šta više, investiranjem u vrijednosne papire Federacije BiH mogle su ostvariti i veće prinose iako se radi o manje rizičnim ulaganjima. S druge strane, Vlada Federacije BiH ostvarila je neke prednosti koje ovaj oblik finansiranja pruža. Pored osiguranja potrebne likvidnosti uz prihvatljiv trošak bez novog zaduženja, smanjena je izloženost Vlade Federacije BiH prema državnim preduzećima, sredstva su naplaćena u kraćem roku od rokova dospeljeća potraživanja, u situaciji visoke izloženosti banaka prema Vladi Federacije BiH otvara se mogućnost korištenja ovog instrumenta finansiranja budžeta i u budućnosti. Da bi se iskoristile prednosti koje ovaj oblik finansiranja pruža potrebno je izmijeniti član 90. Zakona o bankama i povećati najveću dopuštenost iznosa kredita koji nije osiguran kolateralom prema jednom licu ili grupi povezanih lica sa sadašnjih 5% u odnosu na priznati kapital banke, realno sagledati prednosti ovog instrumenta finansiranja, te demistificirati njegovo korištenje i spriječiti negativan učinak na reputaciju banaka kako se iste ne bi obeshrabrile ulagati i razvijati ovaj proizvod.

Sastavni dio ove Informacije čine:

- Mišljenje Uprave za indirektno oporezivanje o poreznom tretmanu kupoprodaje nedospjelih finansijskih potraživanja od 08.11.2016. godine
- Zaključak Vlade Federacije BiH V. broj: 955/2024 od 20.06.2024. godine
- Tabela 1. Zbirni pregled ponuda banaka i realiziranih tranši sa otkupnim vrijednostima
- Tabela 2. Pregled prinosa na otkupljena potraživanja i kamatnih stopa na instrumenete duga Federacije BiH

Na osnovu navedenog predlaže se da Vlada Federacije BiH donose sljedeći Zaključak.



ODJELJENJE ZA KOMUNIKACIJE I MEĐUNARODNU SARADNJU

Broj: 01/3-2-17-3-1812- 2 /16
Banja Luka, 08. 11. 2016. godine

FEDERALNO MINISTARSTVO FINANSIJA
Ulica Mehmeda Spahije br. 5
71000 Sarajevo



PREDMET: Obavještenje

U vezi sa vašim zahtjevom za davanje informacije u pisanom obliku broj: 08-14-5-6887/16 S.B. od 24.10.2016. godine, koji se odnosi na poreski tretman prodaje potraživanja bankama, obavještavamo vas o sljedećem:

Članom 3. stav (1) Zakona o porezu na dodatu vrijednost („Službeni glasnik BiH“, br. 09/05, 35/05 i 100/08) propisano je da se PDV, u skladu s odredbama ovog Zakona, plaća na promet dobara i usluga koje poreski obveznik, u okviru obavljanja svojih djelatnosti, izvrši na teritoriji Bosne i Hercegovine uz naknadu i uvoz dobara u Bosnu i Hercegovinu.

Prema članu 8. stav (1) Zakona prometom usluga smatraju se svi poslovi i radnje izvršene u okviru obavljanja privredne djelatnosti, a koji ne čini promet dobara iz članova 4. – 7. ovog Zakona.

Poreska osnovica prometa dobara i usluga, u smislu člana 20. stav (1) Zakona, jeste oporezivi iznos naknade (u novcu, stvarima ili uslugama) koju obveznik primi ili treba da primi za isporučena dobra ili pružene usluge, uključujući subvencije koje su neposredno povezane sa cijenom tih dobara ili usluga, u koju nije uključen PDV, ako ovim Zakonom nije drugačije propisano. U osnovicu, saglasno stavu (2) istog člana Zakona, se uračunavaju i:

1. akciza, carina i druge uvozne dažbine, kao i ostali javni prihodi, osim PDV-a;
2. svi sporedni troškovi koje obveznik obračunava primaocu dobara i usluga (provizije, troškovi pakiranja, prevoza, osiguranja i drugi vanredni troškovi koje isporučilac obračunava kupcu);
3. bilo koji iznosi koji se obračunavaju na povratnu ambalažu;
4. bilo koji troškovi priključivanja, naknade za ugradnju i drugi iznosi koji se obračunavaju kupcu od strane isporučioца dobara ili davaoca usluga kao uslov da se izvrši promet dobara i usluga.

Ako je naknada za promet dobara ili usluga manja od tržišne vrijednosti ili ako je promet izvršen bez naknade, osnovica je tržišna vrijednost dobara, odnosno usluga u momentu njihovog prometa, bez PDV-a, shodno članu 20. stav (8) Zakona.

Članom 25. stav (1) tačka 4. podtačka b) Zakona propisano je da se oslobađaju od plaćanja PDV-a finansijske usluge, uključujući usluge koje su povezane s upravljanjem depozitima, uštedevinom i bankovnim računima, vođenjem platnih transakcija, prenosom i izvršavanjem dospjelih obaveza, unovčavanjem čekova ili drugih finansijskih instrumenata, izuzev s *plaćanjem dugova i faktoringa*.

Odredbom člana 55. stav (1) Zakona propisano je da je obveznik dužan klijentu izdati fakturu ili drugi dokumenat koji služi kao faktura za svaki promet dobara i usluga, izuzev za onaj promet koji je oslobođen u svrhe PDV-a u smislu člana 24. i 25. Zakona.

Shodno navedenom, u slučaju kada, prema navodima iz predmetnog zahtjeva, Vlada Federacije BiH (prenosilac) proda, a drugo pravno lice (banka) otkupi potraživanja od Vlade Federacije BiH, radi se o finansijskoj usluzi koja, shodno članu 25. stav (1) tačka 4. podtačka b) Zakona, nije oslobođena od plaćanja poreza na dodatu vrijednost (usluga faktoringa ili usluga plaćanja dugova), odnosno o oporezivoj usluzi, u smislu člana 8. stav (1) Zakona, koju u konkretnom slučaju vrši kupac (primalac) predmetnih potraživanja (banka). Za navedenu oporezivu finansijsku uslugu, primalac predmetnih potraživanja (banka) je dužan prenosiocu (Vlada Federacije BiH) ispostaviti fakturu iz člana 55. stav (1) Zakona sa obračunatim porezom na dodatu vrijednost na osnovicu koju čini ukupno ugovorena naknada (fiksna ili u procentu ugovorena), u smislu člana 20. stav (1) i (2) Zakona. Ukoliko se predmetna usluga pruža bez naknade ili uz smanjenu naknadu, osnovica za obračun poreza na dodatu vrijednost će biti tržišna vrijednost predmetne usluge u momentu prometa, bez PDV-a, kako je to propisano stavom (8) člana 20. Zakona.

Ovo obavještenje se daje na osnovu navoda iz predmetnog upita i isto se neće primjenjivati ukoliko se naknadno u kontroli utvrdi drugačije činjenično stanje.

Nadalje vas obavještavamo da se predmetno obavještenje neće primjenjivati, ukoliko je upit upućen u postupku trajanja kontrole, jer će se u tom slučaju ovlašteno službeno lice UIO u postupku kontrole, a na osnovu stvarnog činjeničnog stanja, izjasniti o svim relevantnim pitanjima i dokazima koje poreski obveznik predloži, pa tako i po pitanju postavljenom u predmetnom zahtjevu. Navedeno iz razloga što je ovlašteno službeno lice UIO jedino mjerodavno da izvodi dokaze, utvrđuje činjenice i donosi odgovarajuće zaključke prema stanju poslovnih knjiga.

Takođe vas informišemo da ubuduće zahtjeve za pismena obavještenja, odnosno informacije u vezi ostvarivanja prava i obaveza iz oblasti indirektnog oporezivanja, osim obavezujućih mišljenja, možete uputiti na zvanični e-mail Uprave za indirektno-neizravno oporezivanje info@uino.gov.ba, u kom slučaju ćete informaciju dobiti putem e-maila, u kraćem roku i bez troškova plaćanja administrativne takse, a koja ima istu pravnu snagu kao i informacija data pismenim putem.

S poštovanjem,

Dostavljeno:

- 1) Naslovu
2. 01/3-2
3. a/a

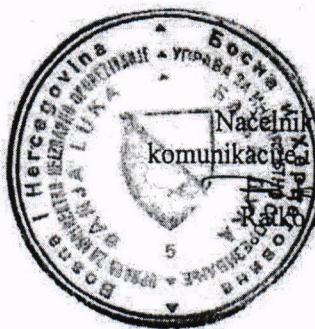


TABELA 1. ZBIRNI PREGLED PONUDA BANAKA I REALIZIRANIH TRANŠI SA OTKUPNIM VRIJEDNOSTIMA

OZNAKA POTRAŽIVANJA	OZNAKA TRANŠE	Ponudeni iznos za otkup		Prinos do dospijeća	Banka	Otkupna vrijednost	Otkupna vrijednost
		EUR	KM			EUR	KM
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BIH	Tranša A	6,284,102.49	12,290,636.17				
	Tranša B	2,358,974.40	4,613,752.90	4.58%	BBi	2,364,613.07	4,624,781.18
	Tranša C	2,526,315.84	4,941,044.31				
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	3,548,387.12	6,940,041.98	5.02%	ASA	3,008,586.18	5,884,283.11
	Tranša B	3,870,967.76	7,570,954.87	5.06%	NLB	3,272,392.87	6,400,244.15
	Tranša C	4,032,258.08	7,886,411.32	5.24%	ASA	3,333,631.25	6,520,016.01
	Tranša D	4,193,548.40	8,201,867.77	5.55%	BBi	3,161,551.02	6,183,456.33
LOT 3 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	3,328,125.00	6,509,246.72	2.62%	UNION	3,276,533.52	6,408,342.55
	Tranša B	1,109,375.00	2,169,748.91	2.62%	UNION	1,092,177.84	2,136,114.18
LOT 4 – Potraživanja od JP CESTE FBIH	Tranša A	541,233.36	1,058,560.44	2.67%	BBi	544,350.32	1,064,656.69
	Tranša B	1,000,000.00	1,955,830.00	2.85%	BBi	1,009,199.44	1,973,822.54
	Tranša C	1,440,000.00	2,816,395.20	2.79%	BBi	1,450,490.40	2,836,912.64
	Tranša D	1,080,000.00	2,112,296.40	3.06%	BBi	1,077,991.70	2,108,368.51
	Tranša E	2,560,000.00	5,006,924.80	6.57%	UNICREDIT	2,410,113.53	4,713,772.35
	Tranša F	6,000,000.00	11,734,980.00	5.30%	UNICREDIT	5,648,760.86	11,048,015.96
	Tranša G	3,300,000.00	6,454,239.00	4.11%	UNION	3,270,193.28	6,395,942.12
Potraživanja od Kantona Sarajevo	Tranša A	1,147,302.62	2,243,928.88				
	Tranša B	6,810,813.56	13,320,793.49				
SVEUKUPNO		55,131,403.63	107,827,653.16			34,920,585.28	68,298,728.31

TABELA 2. PREGLED PRINOSA NA OTKUPLJENA POTRAŽIVANJA I KAMATNIH STOPA NA INSTRUMENTE DUGA FEDERACIJE BIH

OZNAKA POTRAŽIVANJA	OZNAKA TRANŠE	Rok otplate tranše	Prinos do dospijeca	Banka	Benchmark			
					Instrument duga	Ostvarena kamatna stopa	Najviša prihvaćena kamatna stopa	Najniža prihvaćena kamatna stopa
LOT 1 – Potraživanja od JP EP BIH	Tranša B	12 godina	4.58%	BBI	Obveznice - 10 G	4.65%	4.48%	5.44%
LOT 2 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	11 godina	5.02%	ASA	Obveznice - 10 G	4.65%	4.48%	5.44%
	Tranša B	12 godina	5.06%	NLB	Obveznice - 10 G	4.65%	4.48%	5.44%
	Tranša C	12 godina	5.24%	ASA	Obveznice - 10 G	4.65%	4.48%	5.44%
	Tranša D	13 godina	5.55%	BBI	Obveznice - 10 G	4.65%	4.48%	5.44%
LOT 3 – Potraživanja od JP EPHZHB	Tranša A	7 mjeseci	2.62%	UNION	Trez. zapisi -6 M	3.02%	2.98%	3.09%
	Tranša B	7 mjeseci	2.62%	UNION	Trez. zapisi -6 M	3.02%	2.98%	3.09%
LOT 4 – Potraživanja od JP CESTE FBIH	Tranša A	2 godine	2.67%	BBI	Obveznice -3 G	4.40%	4.00%	4.51%
	Tranša B	3 godine	2.85%	BBI	Obveznice -3 G	4.40%	4.00%	4.51%
	Tranša C	3 godine	2.79%	BBI	Obveznice -3 G	4.40%	4.00%	4.51%
	Tranša D	3 godine	3.06%	BBI	Obveznice -3 G	4.40%	4.00%	4.51%
	Tranša E	4 godine	6.57%	UNICREDIT	Obveznice -5 G	3.55%	3.28%	3.58%
	Tranša F	5 godina	5.30%	UNICREDIT	Obveznice -5 G	3.55%	3.28%	3.58%
	Tranša G	8 godina	4.11%	UNION	Obveznice -8 G	5.25%	3.95%	5.64%

Na osnovu člana 19. stav (4) Zakona o Vladi Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, br. 1/94, 8/95, 58/02, 19/03, 2/06 i 8/06), Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 36. sjednici, održanoj 20.06.2024. godine, donosi

ZAKLJUČAK

1. Prima se k znanju Informacija o finansijskim potraživanjima Vlade Federacije Bosne i Hercegovine raspoloživim za prodaju.
2. Zadužuje se Federalno ministarstvo finansija - financija da pokrene postupak prodaje nedospjelih potraživanja od bonitetnih dužnika (JP Elektroprivreda BiH, JP Elektroprivreda HZ - HB, JP Ceste FBiH i Kanton Sarajevo), putem javnog nadmetanja kako bi se osigurali primici planirani Budžetom Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu.
3. Zadužuju se javna preduzeća iz tačke 2. ovog zaključka da u postupku prodaje nedospjelih potraživanja sarađuju sa Federalnim ministarstvom finansija - financija i shodno članu 42. Zakona o javnim preduzećima u Federaciji Bosne i Hercegovine osiguraju potrebna ovlaštenja nadzornog odbora.
4. Ovaj zaključak stupa na snagu danom donošenja.

V. broj: 955/2024
20.06.2024. godine
Sarajevo

