



Република Српска
Град Бања Лука
Градоначелник
Трг српских владара 1, Бања Лука

**ИНФОРМАЦИЈА О ЗАДУЖЕЊУ ГРАДА БАЊА ЛУКА И ДАТИМ
ГАРАНЦИЈАМА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ**

Бања Лука, јуни 2024. године

САДРЖАЈ

УВОД.....	3
1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ.....	4
2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА У 2023. ГОДИНИ.....	5
3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ЗА 2023. ГОДИНУ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА.....	7
4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ.....	8
а) Отплата задужења у периоду од 2024. до 2039. године.....	8
б) Краткорочна задуженост.....	9
в) Дугорочна задуженост.....	9
5. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА КОД ДОМАЋИХ БАНАКА И ИЗ ЕМИСИЈЕ ОБВЕЗНИЦА.....	11
6. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА ПО ОСНОВУ КРЕДИТНИХ СПОРАЗУМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ.....	13
7. ГАРАНЦИЈЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА.....	14
РЕЗИМЕ.....	16

Табеле

Табела 1. Преглед отплаћене главнице и камате у 2023. г.....	5
Табела 2. Пројекција отплате текућих задужења на дан 31.12.2023. г.....	8
Табела 3. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2023-2033. г.....	10
Табела 4. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2023-2033. г.....	10
Табела 5. Задужење Града Бања Лука на дан 31.12.2023. г. код домаћих банака и из емисије обвезница.....	12
Табела 6. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 31.12.2023. г.....	15

УВОД

Закон о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске (Службени гласник Републике Српске бр. 71/12, 52/14, 114/17, 131/20, 28/21 и 90/21) уређује начин и поступак задуживања и издавања гаранција јединица локалне самоуправе у Републици Српској, вођење евиденција о дугу и гаранцијама, као и друга питања која се односе на дуг и гаранције јединица локалне самоуправе.

Чланом 59. регулисано је дугорочно задуживање јединица локалне самоуправе, према којем се јединица локалне самоуправе може дугорочно 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 није већи од 18% износа њених редовних прихода остварених у претходној фискалној години.

Члан 60. прописује да краткорочни дуг јединице локалне самоуправе ни у једном тренутку не може бити већи од 5% редовних прихода остварених у претходној фискалној години.

Члан 61. регулише издавање гаранција, гдје укупна изложеност јединице локалне самоуправе по издатим гаранцијама не може бити већа од 30% износа редовних прихода остварених у претходној фискалној години.

У 2014. години, након поплава које су погодиле Републику Српску, Народна скупштина РС усвојила је допуну Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС, која предвиђа могућност задуживања јединица локалне самоуправе и преко износа ограничења предвиђеног чланом 59. Закона, у случају када се кредитним средствима финансира санација штете настале у поплавама.

У складу са Планом рада Скупштине Града Бања Лука за 2024. годину, Одјељење за финансије презентује Информацију о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 31.12.2023. године.

За потребе израде ове Информације, а у складу са чланом 59. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС, кориштени су подаци о редовним приходима Града оствареним у 2022. години, у износу од 146.486.832,93 КМ.

1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ

Остатак дуга Града Бања Лука по основу повучених кредитних средстава и из емисије хартија од вриједности - обвезница, на дан 31.12.2023. године износи 118.473.832,09 КМ, што је више за 16,74% од остатка дуга на дан 31.12.2022. године (101.481.898,36 КМ на дан 31.12.2022. г.), од чега се:

- 94.419.877,93 КМ односи на главницу и
- 24.053.954,16 КМ на камату на остатак дуга.

Структуру главнице чини:

- 94.419.877,93 КМ дугорочног дуга (56.216.972,42 КМ према домаћим кредиторима, 27.365.211,47 КМ према страним кредиторима и 10.837.694,04 КМ по основу емисије обвезница).

Неповучена кредитна средства (главница) износе 13.811.595,44 КМ и односе се на финансирање капиталних инвестиција: „Изградња водоводне и канализационе мреже-фаза II“ - Вода 2 у износу од 2.561.461,05 КМ и на кредит за финансирање 12 капиталних инвестиција из марта 2023. г. у износу од 11.250.134,39 КМ. Камата на неповучена кредитна средства износи 5.457.740,39 КМ.

Укупан дуг (главница и камата), са повученим и неповученим кредитним средствима и из емисије обвезница износи 137.743.167,92 КМ, што је више за 28,37% од укупног дуга на дан 31.12.2022. године (107.302.877,19 КМ на дан 31.12.2022. г.). На раст дуга утицало су нова задужења у номиналним износима од 25 милиона КМ и 5 милиона КМ, као и раст каматних стопа код постојећих задужења, што је довело до повећања стања укупног неотплаћеног дуга.

Град Бања Лука на дан 31.12.2023. године има у отплати 13 дугорочних задужења, од којих је 11 кредитних и 2 задужења по основу емисије обвезница. Три кредита су узета код домаћих банака и партиципирају у укупном остатку дуга (главница+камата), по основу повучених средстава, са 71.333.705,81 КМ или 60,21%, вриједност осам кредитних задужења у иностранству износи 34.865.568,57 КМ или 29,43%, док је остатак дуга по основу двије емисије обвезница 12.274.557,71 КМ или 10,36% вриједности укупног остатка дуга. Задужења у иностранству заснивају се на кредитним споразумима између Града Бања Лука и Владе РС, према којима је Град крајњи корисник дијела кредитних средстава добијених задуживањем Босне и Херцеговине, односно Републике Српске у иностранству, као и директним задужењима Града Бања Лука у иностранству.

Вриједност укупног задужења је промјенљива категорија, због чињенице да су код домаћих банака два уговора о кредиту склопљена уз услов варијабилне каматне стопе на бази промјене 6-мјесечног ЕУРИБОР-а¹, док се код страних банака, поред варијабилне каматне

¹ ЕУРИБОР (EURIBOR – Euro Interbank Offered Rate) представља краткорочну каматну стопу по којој банке позајмљују средства једне другима у оквиру ЕМУ зоне (EMU – Economic and Monetary union of the European Union – Економска и монетарна заједница Европске уније).

стопе за три кредита, вриједност утврђује мјесечно према важећем девизном курсу задњег дана у мјесецу.

2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА У 2023. ГОДИНИ

У току 2023. године на име отплате кредита из буџетских средстава исплаћено је укупно 18.738.353,76 КМ, и то 13.241.014,41 КМ главнице и 5.497.339,35 КМ камате, што је више за 14,53% од отплате у 2022. години (у 2022. години из редовних буџетских средстава исплаћено је 16.361.116,36 КМ, и то 13.233.416,14 главнице и 3.127.700,22 КМ камате).

Табела 1. Преглед отплаћене главнице и камате у 2023. г. (у КМ)

Р. бр.	Намјена дуга	Назив банке/ хартије од вриједности	Износ укупног задужења			Отплата у 2023. години		
			Главница	Камата	Укупно	Главница	Камата	Укупно
1	2	3	4	5	6=4+5	7	8	9=7+8
Текуће задужење								
1	Рефинансирање постојећег дуга	Конзорциј- UniCredit Bank а.д. Б. Лука, НЛБ банка а.д. Б.Лука, БПШ банка а.д. Б.Лука	60.200.000,00	15.594.876,92	75.794.876,92	5.587.227,07	2.470.884,67	8.058.111,74
2	Финансирање капиталних инвестиција	Конзорциј- Нова банка а.д. Б. Лука, АТОС БАНК а.д. Б.Лука	25.000.000,00	11.826.911,03	36.826.911,03	0,00	626.106,50	626.106,50
3	Финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП "Аквапа" д.о.о. Б. Лука	"Raiffeisen BANK" д.д. Сарајево	5.000.000,00	965.889,57	5.965.889,57	149.331,53	63.735,94	213.067,47
	I УКУПНО према домаћим банкама					5.736.558,60	3.160.727,11	8.897.285,71
4	Финансирање капиталних инвестиција	Јавна понуда- 2. емисија обвезница	6.000.000,00	1.061.233,11	7.061.233,11	912.692,45	96.055,13	1.008.747,58
5	Финансирање капиталних инвестиција	Јавна понуда- 3. емисија обвезница	12.000.000,00	2.828.581,84	14.828.581,84	1.188.811,02	405.475,89	1.594.286,91
	II УКУПНО емисија обвезница					2.101.503,47	501.531,02	2.603.034,49
6	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (237.519,15 USD)	Свјетска банка (WB)	420.404,62	0,00	420.404,62	18.625,69	0,00	18.625,69

7	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (77.631,38 USD)	Свјетска банка (WB)	137.406,15	0,00	137.406,15	6.087,68	0,00	6.087,68
8	Пројекат јавне расвјете на подручју града Бања Лука (522.333,00 EUR)	Влада Краљевине Белгије	1.021.594,55	0,00	1.021.594,55	51.079,69	0,00	51.079,69
9	Реконструкција и модернизација локалног пута Кола-Конотари-Зеленци (475.058,00 SDR)	Свјетска банка (WB)	1.131.247,06	143.984,26	1.275.231,32	95.623,27	2.514,04	98.137,31
10	Хитни пројекат опоравка од поплава, за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене услед поплава (1.392.777,22 SDR)	Свјетска банка (WB)- Међународна асоцијација за развој, Министарство финансија РС	3.316.595,32	890.627,73	4.207.223,05	111.627,85	59.286,02	170.913,87
11	Изградња и финансирање новог постројења топлане (8.347.000,00 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	16.325.313,01	7.898.862,17	24.224.175,18	1.360.442,76	840.353,34	2.200.796,10
12	Финансирање капиталних инвестиција "Изградња водоводне и канализационе мреже". (одобрено 4.000.000,00 EUR, искориштено 3.998.637,08 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	7.820.654,36	1.879.470,60	9.700.124,96	939.472,14	373.755,65	1.313.227,79
13	Финансирање капиталних инвестиција "Изградња водоводне и канализационе мреже-фаза II". (6.000.000.00 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	11.734.980,00	3.475.014,52	15.209.994,52	1.040.187,96	523.131,11	1.563.319,07
III УКУПНО према страним кредиторима						3.623.147,04	1.799.040,16	5.422.187,20
УКУПНО I + II + III						11.461.209,11	5.461.298,29	16.922.507,40
Отплаћено задужење- према страним кредиторима								

1	Градски систем водоснабдијевања и одвођења отпадних вода у Бањалуци (10.000.000,00 EUR)	Кредитни завод за обнову СР Њемачке KFW	19.558.300,00	2.515.439,47	22.073.739,47	1.779.805,30	36.041,06	1.815.846,36
УКУПНО IV						1.779.805,30	36.041,06	1.815.846,36
УКУПНО I + II + III + IV						13.241.014,41	5.497.339,35	18.738.353,76

У току 2023. године издаци за отплату дугова - главнице у укупном износу од 13.241.014,41 КМ, односе се на:

- групу 621 у износу од 11.178.164,93 КМ и
- групу 628 у износу од 2.062.849,48 КМ (издаци за отплату дугова према другим јединицама власти).

3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ЗА 2023. ГОДИНУ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА

Остварени прилив средстава по основу задуживања у 2023. години износи 20.862.186,79 КМ² и односи се на:

- финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже“- Вода 1 у износу од 7.829,97 КМ,
- финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже- фаза II“- Вода 2 у износу од 2.104.491,21 КМ и
- финансирање капиталних инвестиција „Изградња тениске дворане код парка Младен Стојановић“ у износу од 10.000.000,00 КМ, „Изградња моста у насељу Долац-наставак пројекта“ у износу од 1.348.902,99 КМ, „Реконструкција Суботичке улице у насељу Шарговац“ у износу од 452.450,15 КМ, „Изградња додатних парковских садржаја у парку Младен Стојановић, парку Петар Кочић и др.“ у износу од 300.000,00 КМ, „Изградња школе у Ади-наставак пројекта“ у износу од 757.355,77 КМ, „Издаци за изградњу водоводне и канализационе мреже“ у износу од 93.602,04 КМ, „Изградња дјечијих игралишта“ у износу од 166.101,88 КМ и „Реконструкција градских саобраћајница у оквиру пројекта интегрисаног саобраћаја – Гајева улица“ у износу од 631.452,78 КМ.
- финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП „Aquaana“ д.о.о. Бања Лука, у износу од 5.000.000,00 КМ.

У септембру 2019. године, Град Бања Лука се задужио код Европске банке за обнову и развој –EBRD, за финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе

² Прилив остварен преко фонда 01 и фонда 05

мреже“- Вода 1 у износу од 4 милиона евра или 7.823.320,00 КМ. У 2023. години повучена су средства у износу од 7.829,97 КМ, чиме је завршено повлачење овог кредита.

За финансирање капиталних инвестиција "Изградња водоводне и канализационе мреже-фаза II"-Вода 2 Град Бања Лука се у септембру 2020. године задужио код Европске банке за обнову и развој –EBRD, у износу од 6 милиона евра или 11.734.980,00 КМ. У 2023. години повучена су средства у износу од 2.104.491,21 КМ.

У марту 2023. године Град Бања Лука се задужио код Конзорција банака (Нова банка а.д. Бања Лука и Атос банк а.д. Бања Лука) за финансирање капиталних инвестиција из области комуналне и саобраћајне инфраструктуре (укупно 12 пројеката), у износу од 25 милиона КМ. У 2023. години повучена су средства у износу од 13.749.865,61 КМ.

У септембру 2023. године Град Бања Лука се задужио код „Raiffeisen bank“ ДД Босна и Херцеговина за финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП „Аquana“ д.о.о. Бања Лука, у износу од 5.000.000,00 КМ. У 2023. години повучена су средства у износу од 5.000.000,00 КМ, чиме је завршено повлачење овог кредита.

4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 31.12.2023. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ

а) Отплата задужења у периоду од 2024. до 2039. године

Преглед процијењене потребе за готовином за отплату (главница+камата) свих текућих задужења (код домаћих и страних банака, укључујући Хитни пројекат опоравка од поплава и емисије обвезница), до истека периода отплате, односно од 2024. до 2039. године, а на основу стања дуга на дан 31.12.2023. године³, даје се у наредној табели.

Табела 2. Пројекција отплате текућих задужења на дан 31.12.2023. г.

Процијењени годишњи анuitет-план								
Год.	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
КМ	19.166.527,70	20.637.297,27	20.398.221,75	20.106.674,59	19.766.397,21	15.053.051,15	8.774.765,00	6.006.980,11
Год.	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
КМ	5.222.174	1.315.584	245.544	241.100	236.656	232.211	227.767	112.217

С обзиром на тренд раста референтних каматних стопа на банкарском тржишту, у наредном периоду може се очекивати даље повећање трошкова за отплату камате.

³ Према Упутству о прикупљању података и вођењу евиденција о укупном дугу и гаранцијама Републике Српске (Сл. гласник РС бр. 113/13) при изради пројекција анuitета дуга треба да се узме у обзир и план повлачења преосталих кредитних средстава.

б) Краткорочна задуженост

Према Закону о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, краткорочни дуг јединица локалне самоуправе ни у једном тренутку не може бити већи од 5% редовних прихода остварених у претходној фискалној години. На дан 31.12.2023. године Град Бања Лука нема краткорочног дуга.

в) Дугорочна задуженост

Према Закону о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске јединица локалне самоуправе може се дугорочно задужити само ако у периоду стварања дуга укупан износ који доспијева за отплату у било којој наредној години није већи од 18% износа њених редовних прихода остварених у претходној фискалној години. Допуном наведеног закона, из ограничења се изузима дуг настао по основу кредитног задужења за финансирање санације штете из Јединственог регистра штета прописаног Законом о фонду солидарности за обнову Републике Српске.

У 2015. години Град се задужио према Свјетској банци – Међународној асоцијацији за развој, за финансирање хитног опоравка од поплава, у износу од 1.409.120,16 SDR (искоришћено 1.392.777,22 SDR). Уговор о под-кредиту по „Хитном пројекту опоравка од поплава“ за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре општећене услед поплава на основу одобрених кредитних средстава Свјетске банке –Међународне асоцијације за развој, закључен је између Владе Републике Српске- Министарства финансија и Града Бања Лука. Овај дуг се изузима из прописаног ограничења.

Сходно наведеном, годишњи ануитет по текућим дугорочним задужењима која подлијежу законском ограничењу у 2023. години износи 18.567.439,89 КМ, са степеном задужености од 12,68% редовних прихода остварених у 2022. години.

У наредној табели је представљена пројекција задужености Града Бања Лука у периоду од 2023. до 2033. године за **текућа дугорочна задужења (не укључује задужење за „Хитни пројекат опоравка од поплава“)** ако се процијењени годишњи ануитет, утврђен према важећим плановима отплате, посматра у односу на редовне приходе остварене у 2022. години у износу од 146.486.832,93 КМ (Табела 3.) и у односу на редовне приходе у 2023. години у износу од 150.320.527,49 КМ (Табела 4.). Ни у једној пројектованој години степен задужености не прелази прописаних 18%.

*Табела 3. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2023-2033. г. (у КМ)
у односу на редовне приходе из 2022. године од 146.486.833 КМ*

Финансијска позиција	Остварење 2023	План 2024	План 2025	План 2026	План 2027	План 2028	План 2029	План 2030
1. Главница и камата кредита	18.567.440	19.001.146	20.474.104	20.237.218	19.947.859	19.609.771	14.842.232	8.511.444
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	12,68%	12,97%	13,98%	13,82%	13,62%	13,39%	10,13%	5,81%

Финансијска позиција	План 2031	План 2032	План 2033
1. Главница и камата кредита	5.748.103	4.967.741	1.065.595
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	3,92%	3,39%	0,73%

*Табела 4. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2023-2033. г. (у КМ)
у односу на редовне приходе из 2023. године од 150.320.527 КМ*

Финансијска позиција	Остварење 2023	План 2024	План 2025	План 2026	План 2027	План 2028	План 2029	План 2030
1. Главница и камата кредита	18.567.440	19.001.146	20.474.104	20.237.218	19.947.859	19.609.771	14.842.232	8.511.444
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	12,68%	12,64%	13,62%	13,46%	13,27%	13,05%	9,87%	5,66%

Финансијска позиција	План 2031	План 2032	План 2033
1. Главница и камата кредита	5.748.103	4.967.741	1.065.595
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	3,82%	3,30%	0,71%

5. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА КОД ДОМАЋИХ БАНАКА И ИЗ ЕМИСИЈЕ ОБВЕЗНИЦА

Највећи дио задужења Града Бања Лука односи се на кредитно задужење код домаћих банака. Укупан остатак дуга Града Бања Лука, по наведеном основу, а према повученим средствима, на дан 31.12.2023. године износи 71.333.705,81 КМ (48.457.824,34 КМ на дан 31.12.2022. г.), од чега се 56.216.972,42 КМ односи на главницу, а 15.116.733,39 КМ на камату (р. бр. I из табеле 5.).

(Напомиње се да неповучена средства код домаћих банака износе 11.250.134,39 КМ, а камата на неповучена средства износи 4.796.783,35 КМ).

Укупан остатак дуга по основу емисије обвезница, на дан 31.12.2023. године износи 12.274.557,71 КМ (14.877.592,20 КМ на дан 31.12.2022. г.), од чега се 10.837.694,04 КМ односи на главницу, а 1.436.863,67 КМ на камату (р. бр. II из табеле 5.).

Наредна табела даје преглед остатка дуга Града Бања Лука према домаћим кредиторима и из емисије обвезница, са становишта намјене, рочности и услова задужења.⁴

⁴ Исплаћен износ камате од 533.377,66 КМ (р.б. I из табеле 5, кредит број 2) се разликује од евидентиране отплате камате која износи 626.106,50 КМ (табела 1, р.б. 2) због начина евидентирања који је прописан Упутством о прикупљању података и вођењу евиденција о укупном дугу и гаранцијама Републике Српске (Сл. гласник РС бр. 113/13).

Табела 5. Задужење Града Бања Лука на дан 31.12.2023. г. код домаћих банака и из емисије обвезница (у КМ)

Р. бр.	Назив кредитора/ хартије од вриједности	Намјена дуга	Износ укупног задужења (вриједност уговора)	Главница	Камата	Каматни услови	Рок отплате	Повучена средства	Камата на повучена средства	Отплаћени износ		Остатак дуга		
										Главница	Камата	Остатак главнице	Остатак камате	Укупно
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13=9-11	14=10-12	15=13+14
I дугорочни дуг по основу кредита														
1	Конзорциј- UniCredit Bank а.д. Б. Лука, НЛБ банка а.д. Б.Лука, БПШ банка а.д. Б.Лука	Рефинансирање постојећег дуга	75.794.876,92	60.200.000,00	15.594.876,92	2,85%+ 6м EURIBOR	2019-2029	60.200.000,00	15.594.876,92	22.583.561,66	7.877.047,18	37.616.438,34	7.717.829,74	45.334.268,08
2	Конзорциј- Нова банка а.д. Б. Лука, АТОС БАНК а.д. Б.Лука	Финансирање капиталних инвестиција	36.826.911,03	25.000.000,00	11.826.911,03	4,20%+ 6м EURIBOR	2023-2033	13.749.865,61	7.030.127,68	0,00	533.377,66	13.749.865,61	6.496.750,02	20.246.615,63
3	Raffaelsen BANK д.д. Сарајево	Финансирање обавеза насталих радн реструктурирања и консолидовања ЈП "Аквапа" д.о.о. Б. Лука	5.965.889,57	5.000.000,00	965.889,57	5,15%	2023-2030	5.000.000,00	965.889,57	149.331,53	63.735,94	4.850.668,47	902.153,63	5.752.822,10
УКУПНО I			118.587.677,52	90.200.000,00	28.387.677,52			78.949.865,61	23.590.894,17	22.732.893,19	8.474.160,78	56.216.972,42	15.116.733,39	71.333.705,81
II дугорочни дуг по основу емисије обвезница														
1	Јавна понуда- 2 емисија обвезница	Финансирање капиталних инвестиција	7.061.233,11	6.000.000,00	1.061.233,11	4,50%	2018-2025	6.000.000,00	1.061.233,11	4.552.499,24	995.612,49	1.447.500,76	65.620,62	1.513.121,38
2	Јавна понуда- 3 емисија обвезница	Финансирање капиталних инвестиција	14.828.581,84	12.000.000,00	2.828.581,84	4,00%	2020-2030	12.000.000,00	2.828.581,84	2.609.806,72	1.457.338,79	9.390.193,28	1.371.243,05	10.761.436,33
УКУПНО II			21.889.814,95	18.000.000,00	3.889.814,95			18.000.000,00	3.889.814,95	7.162.305,96	2.452.951,28	10.837.694,04	1.436.863,67	12.274.557,71
УКУПНО I-II			140.477.492,47	108.200.000,00	32.277.492,47			96.949.865,61	27.480.709,12	29.895.199,15	10.927.112,06	67.054.666,46	16.553.597,06	83.608.263,52

6. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА ПО ОСНОВУ КРЕДИТНИХ СПОРАЗУМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Град Бања Лука има 8 кредитних задужења у страној валути, која су реализована за потребе следећих пројеката:

1. Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада – 2 партије бескаматног кредита Свјетске банке у укупном износу од 315.150,53\$⁵ (557.810,77 KM); у редовној отплати од 2008. до 2030. године,
2. Пројекат јавне расвјете на подручју града Бања Лука – бескаматни кредит Владе Краљевине Белгије у износу од 522.333,00 € (1.021.594,55 KM); у редовној отплати од 2008. до 2027. године,
3. Реконструкција и модернизација локалног пута Кола-Конотари-Зеленци – кредит Свјетске банке у износу од 475.058,00 SDR⁶, са каматом 2% годишње (1.275.231,32 KM са каматом); у редовној отплати од 2012. до 2024. године,
4. „Хитни пројекат опоравка од поплава“, за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене услед поплава на основу одобрених кредитних средстава Свјетске банке – Међународне асоцијације за развој (кредит 5529-БА дио Б за Републику Српску), у износу од 1.409.120,16 SDR, са каматном стопом од 1,25% и сервисним трошком од 0,75%. Укупно повучени, односно искоришћени износ је 1.392.777,22 SDR (4.207.223,05 KM са каматом, укључујући и сервисни трошак). Рок отплате кредита износи 25 година док је период одгоде плаћања до 5 година и урачунат је у рок отплате. У редовној отплати од 15. августа 2019. до 15. фебруара 2039. године,
5. Финансирање новог постројења топлане, кредит Европске банке за обнову и развој (EBRD) у износу од 8.347.000,00 € (24.224.175,18 KM са каматом), са каматном стопом 6 мј. EURIBOR+(од 3,5% до 5%). Рок отплате кредита износи 15 година, док је период одгоде плаћања до 3 године и урачунат је у рок отплате. Кредит је повучен у цјелости у децембру 2017. године. У редовној отплати од 01. децембра 2020. до 01. јуна 2032. године,
6. Финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже“– Вода 1, кредит Европске банке за обнову и развој (EBRD) у износу од 4.000.000,00 € (9.700.124,95 KM са каматом), са каматном стопом 6 мј. EURIBOR+3,2%. Рок отплате

⁵ Према курсној листи ЦББИХ, на дан 30.12.2023. г. 1 USD=1,769982 KM.

⁶ SDR – Special Drawing Rights – специјална права вучења – обрачунска јединица коју користи ММФ, СБ и неколико других међународних финансијских институција (према курсној листи ЦББИХ од 30.12.2023.г. 1 SDR=2,381282 KM).

кредита износи 10 година, док је период одгоде плаћања 1 година и урачунат је у рок отплате. Кредит је у фази повлачења. Отплата главнице је почела 01. децембра 2020. и завршава се 01. јуна 2029. године и

7. Финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже-фаза II“-Вода 2, кредит Европске банке за обнову и развој (EBRD) у износу од 6.000.000,00 € (15.209.994,52 KM са каматом), са каматном стопом 6 мј. EURIBOR+4,00%. Рок отплате кредита износи 10 година, док је период одгоде плаћања 1 година и урачунат је у рок отплате. Кредит је у фази повлачења. Отплата главнице је почела 01. децембра 2021. и завршава се 01. јуна 2030. године.

У децембру 2023. године завршена је отплата кредита „Градски систем водоснабдијевања и одвођења отпадних вода у Бањој Луци“ –кредит KFW – Кредитног завода за обнову Њемачке у износу од 10.000.000,00 €.

Остатак дуга Града Бања Лука по задужењима у страниј валути на дан 31.12.2023. године (повучена кредитна средства) износи 34.865.568,57 KM (38.146.481,82 KM на дан 31.12.2022. г.). Од тога се на главницу односи 27.365.211,47 KM, а на камату 7.500.357,10 KM. Неповучена кредитна средства (главница) износе 2.561.461,05 KM. Камата на неповучена кредитна средства износи 660.957,04 KM.

7. ГАРАНЦИЈЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА

Град Бања Лука на дан 31.12.2023. године има четири издате гаранције и то: за измирење обавеза по основу задужења „Топлана“ д.о.о. Бања Лука (два кредитна задужења и једно задужење по основу емисије обвезница) и ЈП „Деп-от“ Бања Лука (једно кредитно задужење). Укупна вриједност тих гаранција (главница) на дан 31.12.2023. године износи 18.084.132,96 KM (20.953.876,35 KM на дан 31.12.2022. г.).

Према Закону о задуживању, дугу и гаранцијама РС, укупна изложеност јединице локалне самоуправе по издатим гаранцијама не може бити већа од 30% износа редовних прихода остварених у претходној фискалној години⁷, а на дан 31.12.2023. године овај проценат износи 12,35% посматрано у односу на приходе остварене у 2022. години у износу од 146.486.832,93 KM (на дан 31.12.2022. године овај проценат је износио 15,88% редовних прихода остварених у 2021. години⁸).

⁷ Члан 61. тачка 1. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС.

⁸ Укупна вриједност гаранција на дан 31.12.2022. г. 20.953.876,35 KM/редовни приходи остварени у 2021. години 131.959.641,84 KM.

„Топлана“ д.о.о. Бања Лука није остваривала довољно пословних прихода да би могла уредно плаћати обавезе по задужењима, те је Град као гарант, у 2023. години измирио наведене обавезе у укупном износу од 3.624.392,60 КМ (у 2022. години 3.702.400,93 КМ), а што је у складу са планираним буџетом.

ЈП „Деп-от“ Бања Лука уредно измирује своје обавезе по кредитном задужењу за које је Град гарант.

Табела 6. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 31.12.2023. г.

Р. бр.	Основ издавања гаранције	Корисник гаранције	Период важења гаранције	Задужење по гаранцији у валути	Задужење по гаранцији у КМ	Потенцијална обавеза по остатку дуга у КМ
1	2	3	4	5	6	7
1	Пројекат управљања чврстим отпадом ЈП „Деп-от“ Б.Лука	Свјетска банка	2010-2028	930.398,76 EUR	1.819.701,81	682.465,87
2	Финасирање пренесених обавеза „Топлане“ д.о.о. Б.Лука	Фонд за развој и запошљавање РС а.д. Б.Лука	2015-2026	-	7.800.000,00	2.894.356,06
3	Рефинансирање постојећег дуга „Топлане“ д.о.о. Б.Лука	Нова банка а.д. Б.Лука	2019-2030	-	12.428.964,31	8.925.193,51
4	Рефинансирање постојећег дуга и финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања „Топлане“ д.о.о. Б.Лука	Јавна понуда-емисија обвезница	2017-2032	-	7.800.000,00	5.582.117,52
УКУПНО					29.848.666,12	18.084.132,96

РЕЗИМЕ

Остатак дуга Града Бања Лука (главница и камата) по основу повучених средства на дан 31.12.2023. године износи 118.473.832,09 КМ. У складу са одредбама Закона о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, утврђено је да степен дугорочне задужености износи 12,68% и знатно је нижи од законског ограничења од 18% (посматрано у односу на редовне приходе остварене у 2022. години).

На дан 31.12.2023. године Град Бања Лука нема краткорочног дуга.

У 2023. године Град Бања Лука је по основу раније датих гаранција „Топлани“ д.о.о. Бања Лука, извршио плаћања у износу од 3.624.392,60 КМ, а што је у складу са планираним буџетом. Укупна изложеност по основу датих гаранција на дан 31.12.2023. године износи 12,35%, што је испод законског ограничења од 30%.

ОБРАЂИВАЧ:
ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ
по влашћењу градоначелника
Бојана Шљивар, дипл. ек.



Шеф Одјека за управљање средствима
и плаћање

Бојана Регојевић, дипл. ек.

за
14

ПРЕДЛАГАЧ:

ГРАДОНАЧЕЛНИК
Драшко Станивуковић



JK

На основу члана 59. Закона о локалној самоуправи („Службени гласник Републике Српске“, бр. 97/16, 36/19 и 61/21) и члана 67. став 1. тачка 2. Статута Града Бања Лука („Службени гласник Града Бања Лука“, бр.14/18 и 9/19), доносим

З А К Л Ј У Ч А К

I – Утврђујем Приједлог Информације о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 31.12.2023. године.

II – Приједлог Информације из претходне тачке упућујем Скупштини Града Бања Лука на разматрање и усвајање.



ГРАДОНАЧЕЛНИК

Драшко Станивуковић

Број: 11-Г- 219 /25

Дана: 06.02. 2025. године

ДОСТАВЉЕНО:

1. Скупштини Града Бањалука,
2. Евиденцији.