

На основу члана 39. став 2. тачка 37. и члана 82. став 2. Закона о локалној самоуправи („Службени гласник Републике Српске“, број 97/16) и члана 38. став 2. тачка 37. и члана 82. Статута Града Бања Лука („Службени гласник Града Бања Лука“, број 14/18), Скупштина града Бања Лука је, на ____сједници, одржаној _____.2018. године, донијела

З А К Л Ј У Ч А К
о прихватању Информације о задужењу Града Бања Лука
и датим гаранцијама на дан 30.06.2018. године

1. Скупштина Града прихвата Информацију о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 30.06.2018. године.

2. Овај закључак ступа на снагу даном доношења и објавиће се у „Службеном гласнику Града Бања Лука“.

Број: 07-013- /18. .

ПРЕДСЈЕДНИК
СКУПШТИНЕ ГРАДА

Зоран Талић, дипл.правник

ГРАД БАЊА ЛУКА

ГРАДОНАЧЕЛНИК

ГРАДСКА УПРАВА

ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ

**ИНФОРМАЦИЈА О ЗАДУЖЕЊУ ГРАДА БАЊА ЛУКА И ДАТИМ
ГАРАНЦИЈАМА НА ДАН 30.06.2018. ГОДИНЕ**

Бања Лука, август 2018. године

САДРЖАЈ

УВОД	3
1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА ДАН 30.06.2018. ГОДИНЕ	4
2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА ОД 01.01-30.06.2018. ГОДИНЕ	5
3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ОД 01.01-30.06.2018. ГОДИНЕ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА	7
4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 30.06.2018. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ	8
5. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА КОД ДОМАЋИХ КРЕДИТОРА И ИЗ ЕМИСИЈЕ ОБВЕЗНИЦА	11
6. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА ПО ОСНОВУ КРЕДИТНИХ СПОРАЗУМА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ	13
7. ГАРАНЦИЈЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА	15
8. РЕЗИМЕ	17

Табеле

Табела 1. Преглед отплаћене главнице и камате у периоду од 01.01-30.06.2018. г.	5
Табела 2. Преглед прилива по основу задуживања на дан 30.06.2018. г.	7
Табела 3. Пројекција отплате текућих задужења на дан 30.06.2018. г.	8
Табела 4. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2018-2032. г.	10
Табела 5. Задужење Града Бања Лука на дан 30.06.2018. г. према начину задужења	11
Табела 6. Задужење на дан 30.06.2018. г. према намјени и условима	12
Табела 7. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 30.06.2018. г.	15

Графикони

Графикон 1. Учешће дуга са аспекта начина задужења (остатак главнице)	12
---	----

УВОД

Закон о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске (Службени гласник Републике Српске бр. 71/12, 52/14 и 114/17) 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 2018. годину, Одјељење за финансије презентује Информацију о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 30.06.2018. 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 2017. години, у износу од 115.859.864,59 КМ.

1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА ДАН 30.06.2018. ГОДИНЕ

Остатак дуга Града Бања Лука по основу закључених уговора о кредиту и емисије хартија од вриједности -обвезница, на дан 30.06.2018. године износи 124.269.011,12 КМ, од чега се: 102.244.507,68 КМ односи на главницу, а 22.024.503,44 КМ на камату на остатак дуга. Структуру главнице чини: 101.046.684,80 КМ дугорочног дуга (71.412.082,01 КМ према домаћим кредиторима и по основу емисије обвезница и 29.634.602,79 КМ према страним кредиторима) и 1.197.822,88 КМ неповучених кредитних средстава која се односе на „Хитни пројекат опоравка од поплава“.

Град Бања Лука на дан 30.06.2018. године има у отплати 10 дугорочних задужења, од којих је 1 задужење по основу емисије обвезница и 9 кредитних задужења, гдје је 1 страни кредит дијелом искориштен, а дијелом у фази повлачења. Два кредита су узета код домаћих банака и заједно са емисијом обвезница партиципирају у укупном остатку дуга (главница+камата) са 85.543.325,58 КМ или 68,84%, док је вриједност седам кредитних задужења у страној валути 38.725.685,54 КМ или 31,16% вриједности укупног остатка дуга. Задужења у страној валути заснивају се на директним задужењима Града Бања Лука у иностранству, као и 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.

Вриједност укупног задужења је промјенљива категорија, због чињенице да је код домаћих банака један уговор о кредиту склопљен уз услов варијабилне каматне стопе на бази промјене 6-мјесечног ЕУРИБОР-а¹, док се код страних банака, поред варијабилне каматне стопе за један кредит, вриједност утврђује мјесечно према важећем девизном курсу задњег дана у мјесецу.

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).

2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА ОД 01.01-30.06.2018. ГОДИНЕ

У периоду од 01.01-30.06.2018. године на име отплате кредита из редовних буџетских средстава исплаћено је укупно 8.382.242,81 КМ, и то 6.447.704,38 КМ главнице и 1.934.538,43 КМ камате. Остали трошкови везани за сервисирање кредитних задужења и услуга по основу емисије хартија од вриједности износили су 20.935,94 КМ.

Табела 1. Преглед отплаћене главнице и камате у периоду од 01.01-30.06.2018. г. (у КМ)

Р. бр.	Намјена дуга	Назив кредитора/ Хартија од вриједности	Износ укупног задужења			Отплата у периоду од 01.01-30.06.2018. г.		
			Главница	Камата	Укупно	Главница	Камата	Укупно
1	2	3	4	5	6=4+5	7	8	9=7+8
I Текуће задужење								
1	Изградња 1. фазе Централног гробља у насељу Врбања, комунална инфраструк. - наставак пројекта	Банка Српске а.д. Бања Лука -у стечају	1.000.000,00	436.030,08	1.436.030,08	66.114,68	12.433,72	78.548,40
2	Рефинансирање неисплаћеног дугорочног дуга код домаћих банака (пријевремена отплата)	Конзорциј- UniCredit Bank а.д. Б. Лука, UniCredit Bank д.д. Мостар, Нова банка а.д. Б. Лука, Комерцијална банка а.д. Б.Лука	71.525.527,02	16.170.912,18	87.696.439,20	2.996.044,35	1.387.919,06	4.383.963,41
3	Финансирање капиталних инвестиција	Јавна понуда -емисија обвезница	6.000.000,00	1.061.233,11	7.061.233,11	0,00	0,00	0,00
	СВЕГА (1-3)					3.062.159,03	1.400.352,78	4.462.511,81
4	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (237.519,15 USD)	Свјетска банка (WB)	398.479,23	0,00	398.479,23	0,00	0,00	0,00
5	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (77.631,38 USD)	Свјетска банка (WB)	130.239,99	0,00	130.239,99	0,00	0,00	0,00
6	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	0,00	0,00	0,00
7	Реконструкција и модернизација локалног пута Кола-Конотари-Зеленци (475.058,00 SDR)	Свјетска банка (WB)	1.126.963,47	158.315,81	1.285.279,28	45.642,70	6.043,96	51.686,66
8	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	2.515.439,45	22.073.739,45	889.902,65	144.164,23	1.034.066,88

9	Хитни пројекат опоравка од поплава, за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене услед поплава (1.409.120,16 SDR)	Свјетска банка (WB)- Међународна асоцијација за развој, Министарство финансија РС	3.342.806,44	951.836,44	4.294.642,88	0,00	16.495,73	16.495,73
10	Изградња и финансирање новог постројења топлане (8.347.000,00 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	16.325.313,01	6.484.465,30	22.809.778,31	0,00	334.668,92	334.668,92
	СВЕГА (4-10)					935.545,35	501.372,84	1.436.918,19
УКУПНО I						3.997.704,38	1.901.725,62	5.899.430,00
II Отплаћено задужење								
11	Привремено финансирање дефицита произашлог из готовинског тока- краткорочни кредит	Нова банка а.д. Бања Лука	2.450.000,00	77.533,52	2.527.533,52	2.450.000,00	32.812,81	2.482.812,81
УКУПНО II						2.450.000,00	32.812,81	2.482.812,81
УКУПНО I + II						6.447.704,38	1.934.538,43	8.382.242,81

У првој половини 2018. године издаци за отплату дугова- главнице (група 621) износили су 5.512.159,03 КМ, што укључује и потпуно отплаћен краткорочни кредит од 2.450.000,00 КМ. Издаци за отплату дугова према другим јединицама власти (група 628) износили су 935.545,35 КМ.

3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ОД 01.01-30.06.2018. ГОДИНЕ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА

Планирани прилив средстава по основу задуживања, у буџету Града Бања Лука за 2018. годину износи 8.740.000,00 КМ. До 30.06.2018. године остварени прилив износи 6.240.000,00 КМ или 71,40%.

У наредној табели даје се преглед планираних и остварених прилива по основу задуживања у 2018. години.

Табела 2. Преглед прилива по основу задуживања на дан 30.06.2018. г. (у КМ)

Р. бр.	Намјена дуга	Назив кредитора / Хартија од вриједности	Вриједност уговора (кредита)/Хартија од вриједности	Година реализације	Планирани прилив у 2018. г.	Остварени прилив на дан 30.06.2018. г.	%
1	2	3	4	5	6	7	8=7/6
1	Финансирање капиталних инвестиција	Јавна понуда - емисија обвезница	6.000.000,00	2018	6.240.000,00	6.240.000,00	100,00%
2	Привремено финансирање дефицита произашлог из готовинског тока	Потенцијални кредит ²			2.500.000,00	0,00	0,00%
	УКУПНО приливи на дан 30.06.2018. г.		6.000.000,00		8.740.000,00	6.240.000,00	71,40%

Прилив од 6.240.000,00 КМ остварен је у поступку друге емисије хартија од вриједности-обвезница Града Бања Лука. Номинална вриједност емисије је била 6.000.000,00 КМ, а остварена је емисиона премија у износу од 240.000,00 КМ. Укупна вриједност пристиглих понуда за ову емисију је била 25,2 милиона КМ. Остварена ефективна каматна стопа је 3,39%, а номинална 4,5%.

Средствима добијеним емисијом хартија од вриједности -обвезница, финансираће се сљедеће капиталне инвестиције:

- изградња моста преко ријеке Врбас са приступном саобраћајницом у Улици Гаврила Принципа и реконструкција Улице Бранка Мораче до споја са Козарском улицом - прва фаза реализације,
- реконструкција Улице Краља Александра I Карађорђевића - прва фаза реализације,
- изградња Источног транзита од Крфске улице до Улице Гаврила Принципа,
- изградња 1. фазе водоводне мреже – подсистем „Звијезда“ у оквиру регионалног водовода „Црно Врело“ (наставак изградње система „Црно Врело“ и почетак изградње подсистема „Звијезда“) и
- реконструкција, адаптација и санација фискултурне сале Техничке школе у спортску дворану у Јеврејској улици.

² Скупштина Града Бања Лука је донијела Одлуку о кредитном задужењу у износу до 3.000.000,00 КМ и Министарство финансија РС је дало сагласност за наведено задужење.

4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 30.06.2018. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ

У наставку се даје преглед процијењене потребе за готовином за отплату (главница+камата) свих текућих задужења (код домаћих и страних банака и по основу емисије обвезница, укључујући и Хитни пројекат опоравка од поплава) до истека периода отплате, односно од 2018. до 2039. године.

Табела 3. Пројекција отплате текућих задужења на дан 30.06.2018. г.

Процијењени годишњи ануитет-план								
Год.	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
КМ	14.923.904	12.988.179	13.569.837	14.096.925	13.982.724	13.868.522	11.945.712	11.323.314
Год.	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
КМ	10.754.664	5.574.887	1.806.367	1.798.153	1.789.575	1.700.031	953.345	253.084
Год.	2034	2035	2036	2037	2038	2039		
КМ	248.605	244.125	239.646	235.166	230.687	113.104		

Ануитет за 2018. годину обухвата и износ плаћеног ануитета краткорочног кредита, чија је отплата завршена у првој половини 2018. године. На дан 30.06. 2018. године Град Бања Лука нема неотплаћених краткорочних кредита, па се стопа краткорочне задужености не рачуна.

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. Уговор о под-кредиту по “Хитном пројекту опоравка од поплава“ за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене 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.

Сходно наведеном, учешће дугорочног дуга у редовним приходима Града Бања Лука на дан 30.06.2018. године износи 10,68%, посматрано у односу на редовне приходе остварене у 2017. години.

У наредној табели је представљена пројекција задужености Града Бања Лука у периоду од 2018. до 2032. године за текућа дугорочна задужења (не укључује задужење за „Хитни

пројекат опоравка од поплава“). При томе су, у складу са прописима, редовни приходи у 2018. години и свакој наредној години отплате планирани на нивоу редовних прихода остварених у 2017. години у износу од 115.859.864,59 КМ, а ануитети су утврђени према важећим плановима отплате.

Табела 4. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2018-2032. г. (у КМ)

Финансијска позиција	План 2018	План 2019	План 2020	План 2021	План 2022	План 2023	План 2024	План 2025
1. Редовни приходи	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865
2. Главница и камата (ануитет)	12.374.235	12.866.166	13.393.772	13.923.066	13.811.070	13.699.075	11.778.472	11.158.280
3. Сервисирање дуга - од редовних прихода	10,68%	11,10%	11,56%	12,02%	11,92%	11,82%	10,17%	9,63%

Финансијска позиција	План 2026	План 2027	План 2028	План 2029	План 2030	План 2031	План 2032
1. Редовни приходи	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865	115.859.865
2. Главница и камата (ануитет)	10.591.836	5.414.265	1.647.951	1.585.116	1.523.053	1.437.988	695.781
3. Сервисирање дуга - од редовних прихода	9,14%	4,67%	1,42%	1,37%	1,31%	1,24%	0,60%

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

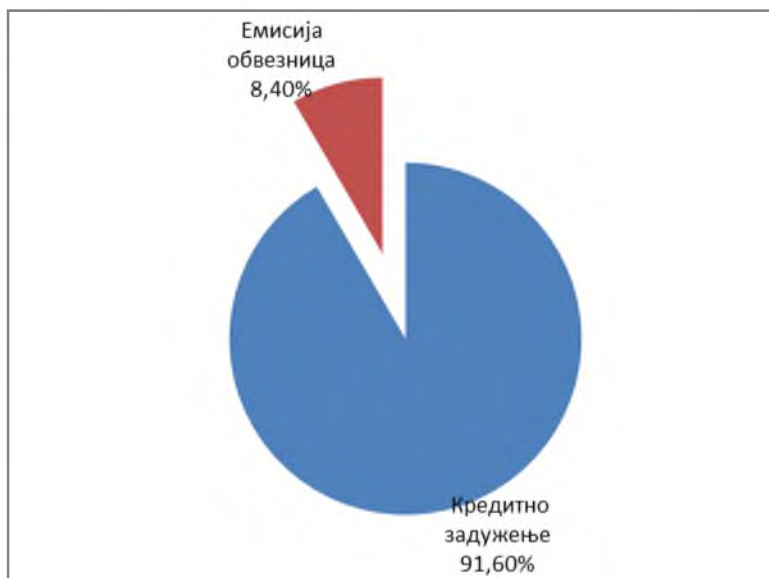
Највећи дио задужења Града Бања Лука односи се на кредитно задужење код домаћих комерцијалних банака и по основу емисије обвезница. Укупан остатак дуга Града Бања Лука по овом основу, на дан 30.06.2018. године, износи 85.543.325,58 КМ, од чега се 71.412.082,01 КМ односи на главницу, а 14.131.243,57 КМ на камату.

У наредним табелама даје се преглед остатка дуга Града Бања Лука код домаћих кредитора и из емисије обвезница, са становишта начина задужења и са становишта намјене и услова задужења.

Табела 5. Задужење Града Бања Лука на дан 30.06.2018. г. према начину задужења (у КМ)

Р. бр.	Назив кредитора/Хартија од вриједности	Износ укупног задужења (вриједност уговора)	Главница	Камата	Отплаћени износ		Остатак дуга		
					Главница	Камата	Остатак главнице	Остатак камате	Укупно
1	2	3	4	5	6	7	8=4-6	9=5-7	10=8+9
I Кредитно задужење									
1	Банка Српске а.д. Бања Лука- у стечају	1.436.030,08	1.000.000,00	436.030,08	733.287,45	414.731,83	266.712,55	21.298,25	288.010,80
2	Конзорциј- UniCredit Bank а.д. Б. Лука, UniCredit Bank д.д. Мостар, Нова банка а.д. Б. Лука, Комерцијална банка а.д. Б.Лука	87.696.439,20	71.525.527,02	16.170.912,18	6.380.157,56	3.122.199,97	65.145.369,46	13.048.712,21	78.194.081,67
УКУПНО I		89.132.469,28	72.525.527,02	16.606.942,26	7.113.445,01	3.536.931,80	65.412.082,01	13.070.010,46	78.482.092,47
II Задужење по основу емисије обвезница									
3	Јавна понуда- емисија обвезница	7.061.233,11	6.000.000,00	1.061.233,11	0,00	0,00	6.000.000,00	1.061.233,11	7.061.233,11
УКУПНО II		7.061.233,11	6.000.000,00	1.061.233,11	0,00	0,00	6.000.000,00	1.061.233,11	7.061.233,11
УКУПНО I + II		96.193.702,39	78.525.527,02	17.668.175,37	7.113.445,01	3.536.931,80	71.412.082,01	14.131.243,57	85.543.325,58

Графикон 1. Учешће дуга са аспекта начина задужења (остатак главнице).



Од укупног остатка дуга, по основу кредитних задужења остатак дуга износи 78.482.092,47 КМ (65.412.082,01 КМ главница и 13.070.010,46 КМ камата), док се на дуг по основу емисије обвезница односи 7.061.233,11 КМ (6.000.000,00 КМ главница и 1.061.233,11 КМ камата).

У наставку се даје преглед задужења код домаћих кредитора и из емисије обвезница према намјени, каматним условима и роковима отплате.

Табела 6. Задужење на дан 30.06.2018. г. према намјени и условима

Р. бр.	Назив кредитора/ Хартија од вриједности	Намјена дуга	Износ задужења у КМ	Каматни услови	Рок отплате	Остатак дуга по главници (у КМ)	Учешће у остатку дуга (главница) у %
1	2	3	4	5	6	7	8
I Кредитно задужење							
1	Банка Српске а.д. Б.Лука-у стечају	Изградња 1. фазе Централног гробља у насељу Врбања, комунална инфраструк. - наставак пројекта	1.000.000,00	8,14%	2010-2020	266.712,55	0,37%

2	Конзорциј- UniCredit Bank а.д. Б. Лука, UniCredit Bank д.д. Мостар, Нова банка а.д. Б. Лука, Комерцијална банка а.д. Б.Лука	Рефинансирање неисплаћеног дугорочног дуга код домаћих комерцијалних банака- пријевремена отплата (21 кредит)	71.525.527,02	4,40%+ 6mEURIBOR	2017-2027	65.145.369,46	91,23%
УКУПНО I						65.412.082,01	91,60%
II Задужење по основу емисије обвезница							
3	Јавна понуда - емисија обвезница	Финансирање капиталних инвестиција	6.000.000,00	4,50%	2018-2025	6.000.000,00	8,40%
УКУПНО II						6.000.000,00	8,40%
УКУПНО I+II						71.412.082,01	100,00%

Од 71.412.082,01 КМ остатка дуга по главници, највеће учешће од 91,23% има кредит из 2017. године, који је искориштен за пријевремену отплату 21 инвестиционог кредита. Након тога слиједи задужење по основу емисије обвезница, намијењено за финансирање капиталних инвестиција, са учешћем од 8,40%. Пројекат изградње гробља у насељу Врбања у укупном остатку главнице учествује са 0,37%.

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

Град Бања Лука има 7 кредитних задужења у страниј 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\$³ (528.719,22 КМ); 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 КМ); 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 SDR⁴, са каматом 2% годишње (1.285.279,28 КМ са каматом); у редовној отплати од 2012. до 2024. године,

³ Према курсној листи ЦББИХ, на дан 30.06.2018. г. 1 USD=1,677672 КМ.

4. Пројекат „Градски систем водоснабдијевања и одвођења отпадних вода у Бањој Луци“ –кредит KFW – Кредитног завода за обнову Њемачке у износу од 10.000.000,00 € уз 2,7% камате (22.073.739,45 KM са каматом); у редовној отплати од 2013. до 2023. године,
5. „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 SDR⁴, са каматном стопом од 1,25% и сервисним трошком од 0,75% (4.294.642,88 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. До 30.06.2018. године реализован је износ од 2.175.511,28 KM⁵ за фактуре чији су издаци евидентирани до наведеног периода. Сходно Упутству о прикупљању података и вођењу евиденција о укупном дугу и гаранцијама Републике Српске, стање дуга износи 2.144.983,56 KM, а за даљу реализацију остаје расположиво 1.197.822,88 KM. Отплата главнице почиње 15. августа 2019. и завршава 15. фебруара 2039. године и
6. Финансирање новог постројења топлане, кредит Европске банке за обнову и развој (EBRD) у износу од 8.347.000,00 € (22.809.778,31 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. Отплата главнице почиње 01. децембра 2020. и завршава 01. јуна 2032. године.

Остатак дуга Града Бања Лука по задужењима у страној валути на дан 30.06.2018. године износи 38.725.685,54 KM (29.634.602,79 KM остатак дуга по главници, 7.893.259,87 KM остатак дуга по камати и 1.197.822,88 KM неповучена кредитна средства).

⁴ SDR – Special Drawing Rights – специјална права вучења – обрачунска јединица коју користи ММФ, СБ и неколико других међународних финансијских институција (према курсној листи ЦББИХ од 30.06.2018. г. , на дан 28.06.2018. г. 1 SDR=2,372265 KM).

⁵ Према Правилнику о рачуноводству, рачуноводственим политикама и рачуноводственим процјенама за буџетске кориснике у Републици Српској (Сл. гласник РС бр. 115/17) и Правилнику о рачуноводству и рачуноводственим политикама за кориснике буџета Града Бања Лука (Сл. гласник Града Бања Лука бр. 20/13).

7. ГАРАНЦИЈЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА

Град Бања Лука на дан 30.06.2018. године има пет издатих гаранција за измирење обавеза по основу задужења „Топлана“ а.д. Бања Лука (три кредитна задужења и једно задужење по основу емисије обвезница) и ЈП „Дер-от“ Бања Лука (једно кредитно задужење). Укупна вриједност тих гаранција (главница) на дан 30.06.2018. године износи 32.078.946,26 КМ. У првој половини 2018. године Град Бања Лука није издавао нове гаранције.

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 години⁶, а на дан 30.06.2018. године овај проценат износи 27,69% посматрано у односу на приходе остварене у 2017. години.

„Топлана“ а.д. Бања Лука није остваривала довољно пословних прихода да би могла уредно плаћати обавезе по кредитним задужењима, те је Град као гарант до 30.06. 2018. године измирио наведене обавезе у укупном износу од 2.264.689,31 КМ, а што је у складу са планираним буџетом.

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

Табела 7. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 30.06.2018. г.

Р. бр.	Вриједност гаранције (КМ)	Сврха задужења	Период важења гаранције	Потенцијална обавеза до истека периода важења гаранције - главница (КМ)	
1	2	3	4	5	
1	1.819.802,03	Кредитно задужење ЈП „Дер-от“ на основу Супсидијарног кредитног споразума Владе Републике Српске- Мин.финансија из дијела зајма Свјетске банке за обнову и развој по другом пројекту за управљање чврстим отпадом од 15.07.2010. године	до 2028. г.	01.07-31.12.2018	75.820,66
				2019	151.650,18
				2020	151.650,18
				2021	151.650,18
				2022	151.650,18
				2023	151.650,18
				2024	151.650,18
				2025	151.650,18
				2026	151.650,18
				2027	151.650,18
				2028	76.018,57
					1.516.690,85
2	7.800.000,00	Задужење "Топлане" а.д. Бања Лука код Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, за финансирање пренесених обавеза	до 2026. г.	01.07-31.12.2018	398.826,05
				2019	830.619,98
				2020	876.600,39
				2021	925.126,15
				2022	976.338,12

⁶ Члан 61. тачка 1. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС.

				2023	1.030.385,04
				2024	1.087.423,80
				2025	1.147.620,05
				2026	396.488,19
					7.669.427,77
3	14.681.067,27	Кредитно задужење "Топлане" а.д. Бања Лука код Нове банке а.д. Бања Лука, за рефинансирање постојећег дуга	до 2027. г.	01.07-31.12.2018	574.172,64
				2019	1.201.200,90
				2020	1.275.288,35
				2021	1.353.945,32
				2022	1.437.453,73
				2023	1.526.112,73
				2024	1.620.240,01
				2025	1.720.172,89
				2026	1.826.269,36
				2027	1.772.864,99
					14.307.720,92
4	830.941,85	Кредитно задужење "Топлане" а.д. Бања Лука код „Addiko Bank“ а.д. Бања Лука, за рефинансирање постојећег дуга	до 2022. г.	01.07-31.12.2018	93.939,61
				2019	197.309,61
				2020	210.586,58
				2021	224.756,90
				2022	58.514,02
					785.106,72
5	7.800.000,00	Задужење "Топлане" а.д. Бања Лука емисијом обвезница, за рефинансирање постојећег дуга и финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања Топлане	до 2032. г.	01.07-31.12.2018	359.772,84
				2019	377.986,34
				2020	397.121,90
				2021	417.226,19
				2022	438.348,27
				2023	460.539,65
				2024	483.854,47
				2025	508.349,60
				2026	534.084,80
				2027	561.122,84
				2028	589.529,68
				2029	619.374,62
				2030	650.730,47
				2031	683.673,69
				2032	718.284,64
					7.800.000,00
		УКУПНО			32.078.946,26

8. РЕЗИМЕ

Остатак дуга Града Бања Лука на дан 30.06.2018. године износи 124.269.011,12 КМ (главница, камата и неповучена кредитна средства). У складу са одредбама Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС, утврђено је да степен дугорочне задужености износи 10,68% и знатно је нижи од законског ограничења од 18% (посматрано у односу на приходе остварене у 2017. години). Након извршеног рефинансирања неисплаћеног дугорочног дуга код домаћих комерцијалних банака у мају 2017. године, долази до позитивних промјена код стопе задужености и годишњег износа средстава потребног за сервисирање дугорочног дуга. Планирани годишњи ануитет дугорочног дуга у 2018. години, који подлијеже законском ограничењу (укључујући и ануитет по основу емитованих обвезница) је 12.374.234,61 КМ, а што је мање за око 7,3 милиона КМ, у односу на процијењени ануитет за 2018. годину према стању на дан 31.12.2016. године (прије рефинансирања). Мањи износ годишњег ануитета, планиран буџетом за 2018. годину, омогућио је финансирање нових инвестиција и додатних буџетских расхода у 2018. години.

Град Бања Лука на дан 30.06.2018. године нема краткорочних задужења.

У првој половини 2018. године Град Бања Лука је по основу раније датих гаранција „Топлани“ а.д. Бања Лука за кредитна задужења, извршио плаћања у износу од 2.264.689,31 КМ, а што је у складу са планираним буџетом. Укупна изложеност по основу датих гаранција на дан 30.06. 2018. године је 27,69% (посматрано у односу на приходе остварене у 2017. години), што је испод законског ограничења од 30%.

ОБРАЂИВАЧ:

ПРЕДЛАГАЧ:

ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ

ГРАДОНАЧЕЛНИК

Божана Шљивар, дипл. ек.

Мр Игор Радојичић

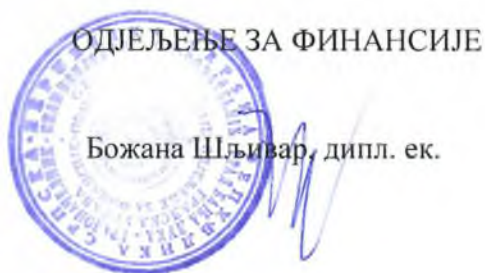
8. РЕЗИМЕ

Остатак дуга Града Бања Лука на дан 30.06.2018. године износи 124.269.011,12 КМ (главница, камата и неповучена кредитна средства). У складу са одредбама Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС, утврђено је да степен дугорочне задужености износи 10,68% и знатно је нижи од законског ограничења од 18% (посматрано у односу на приходе остварене у 2017. години). Након извршеног рефинансирања неисплаћеног дугорочног дуга код домаћих комерцијалних банака у мају 2017. године, долази до позитивних промјена код стопе задужености и годишњег износа средстава потребног за сервисирање дугорочног дуга. Планирани годишњи ануитет дугорочног дуга у 2018. години, који подлијеже законском ограничењу (укључујући и ануитет по основу емитованих обвезница) је 12.374.234,61 КМ, а што је мање за око 7,3 милиона КМ, у односу на процијењени ануитет за 2018. годину према стању на дан 31.12.2016. године (прије рефинансирања). Мањи износ годишњег ануитета, планиран буџетом за 2018. годину, омогућио је финансирање нових инвестиција и додатних буџетских расхода у 2018. години.

Град Бања Лука на дан 30.06.2018. године нема краткорочних задужења.

У првој половини 2018. године Град Бања Лука је по основу раније датих гаранција „Топлани“ а.д. Бања Лука за кредитна задужења, извршио плаћања у износу од 2.264.689,31 КМ, а што је у складу са планираним буџетом. Укупна изложеност по основу датих гаранција на дан 30.06. 2018. године је 27,69% (посматрано у односу на приходе остварене у 2017. години), што је испод законског ограничења од 30%.

ОБРАЂИВАЧ:



ПРЕДЛАГАЧ:



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

З А К Л Ј У Ч А К

I – Приједлог Информације о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 30.06.2018. године припремљен је у мјесецу августу 2018. године, од стране Одјељења за финансије.

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

ГРАДОНАЧЕЛНИК

мр Игор Радојичић

Број: 12-Г- 482/18

Дана: 21.08. 2018. године

ДОСТАВЉЕНО:

1. Скупштини Града Бањалука,
2. Евиденцији.