РЕПУБЛИКА СРПСКА
ГРАД БАЊА ЛУКА
ГРАДОНАЧЕЛНИК
ГРАДСКА УПРАВА
ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ

ИЗВЈЕШТАЈ О НАПРЕТКУ ПО УГОВОРУ О ЗАЈМУ СА ЕВРОПСКОМ БАНКОМ ЗА ОБНОВУ И РАЗВОЈ ЗА ПЕРИОД 01.01-31.12.2025. ГОДИНЕ

Бања Лука, јун 2026. године

САДРЖАЈ

УВОДНЕ НАПОМЕНЕ 3
1. ДЕФИНИЦИЈЕ 4
2. РЕЗУЛТАТИ И ИЗВРШЕЊЕ ГОДИШЊЕГ БУЏЕТА ГРАДА БАЊА ЛУКА ЗА 2025. ГОДИНУ 6
3. ФАКТОРИ РИЗИКА 8
4. ИЗЈАВА О СТАТУСУ ПОШТИВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА 9

УВОДНЕ НАПОМЕНЕ

Одлуком Скупштине Града број 07-013-643/17 („Службени гласник Града Бања Лука", број 39/17), прихваћено је кредитно задужење Града Бања Лука, у износу до 16.325.313 КМ, односно до 8.347.000 EUR, за рефинансирање неисплаћеног дугорочног дуга и за финансирање преосталог дијела улагања, а све у вези капиталне инвестиције „Изградња и финансирање новог постројења топлане", задужењем код Европске банке за обнову и развој (EBRD). У складу са цитираном Одлуком, са EBRD-ом је закључен Уговор о зајму број 12-Г-4256/17 од 13.11.2017. године - број операције 49407 (у даљем тексту: **Уговор 1**).

Одлуком Скупштине Града број 07-013-218/19 („Службени гласник Града Бања Лука", број 17/19), прихваћено је кредитно задужење Града Бања Лука, у износу до 7.823.320 КМ, односно до 4.000.000 EUR, за финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже" (Вода 1), задужењем код Европске банке за обнову и развој (EBRD). У складу са цитираном Одлуком, са EBRD-ом је закључен Уговор о зајму број 12-Г-3892/19 од 13.09.2019. године - број операције 51214 (у даљем тексту: **Уговор 2**).

Одлуком Скупштине Града број 07-013-559/19 („Службени гласник Града Бања Лука", број 40/19) и Одлуком Скупштине Града број 07-013-308/20 („Службени гласник Града Бања Лука", број 27/20), прихваћено је кредитно задужење Града Бања Лука, у износу до 11.734.980 КМ, односно до 6.000.000 EUR, за финансирање капиталних инвестиција „Изградња водоводне и канализационе мреже – фаза II" (Вода 2), задужењем код Европске банке за обнову и развој (EBRD). У складу са цитираним одлукама, са EBRD-ом је закључен Уговор о зајму број 12-Г-2976/20 од 04.09.2020. године - број операције 49668 (у даљем тексту: **Уговор 3**).

Чланом V ових уговора одређене су обавезе Града у периоду њиховог важења.

У члану V, дио 5.05, односно 5.06. Достављање информација, код свих уговора, утврђена је обавеза Града да доставља Извјештај о напретку, по форми и садржају прихватљивом за EBRD, а који обухвата:

- резултате и извршење годишњег буџета Града за претходну финансијску годину;

- све факторе који имају или би могли имати негативан материјални утицај на финансијско стање Града или његову способност да отплаћује Зајам; и

- изјаву одобрену од стране Скупштине Града Бања Лука која садржи: (1) информације о статусу поштивања финансијских обавеза наведених у дијелу 5.03 и детаљне информације о било каквом непоштивању, (2) обрачун омјера укупног финансијског дуга према текућем суфициту за претходну финансијску годину како је наведено у дијелу 2.02 Уговора 1; и (3) износ прихода које је Град прикупио у претходном финансијском кварталу.

У члану V, дио 5.03. Финансијске обавезе, утврђене су одређене финансијске обавезе, које Град Бања Лука, као дужник, треба да поштује, а које се исказују, односно мјере кроз четири коефицијента: степен покривености дуга, однос сервисирања дуга према укупним приходима, однос укупног финансијског дуга према укупним приходима и однос укупног финансијског дуга према текућем суфициту.

Поред тога, у **Уговору 1**, у дијелу 2.02. Камата, тачка (а) дефинисано је да ће Град плаћати камату по стопи која је једнака збиру марже, која не може бити мања од 3,5% нити већа од 5% и међубанкарске стопе (6-мјесечни EURIBOR, који има доњу границу 0). Према дијелу 2.02. тачка (ф), маржа на зајам ће се прилагођавати годишње на датум одређивања камате, у зависности од односа укупног финансијског дуга на крају претходне финансијске године према текућем суфициту за претходну финансијску годину, како слиједи:

Однос финансијског дуга према текућем суфициту	**Маржа**
600% или више	5.0%
400%-599%	4.5%
300%-399%	4.0%
Мање од 300%	3.5%

1. ДЕФИНИЦИЈЕ

У свим уговорима о зајму (члан I, дио 1.01.) утврђене су дефиниције појединих финансијских категорија, при чему се класификација, односно груписање дјелимично разликује од оних приказаних у Извјештају о извршењу буџета Града за 2021. годину, а који је припремљен у складу са прописима Републике Српске. У том смислу, према Уговору о зајму, дефиниције су сљедеће:

"Текући суфицит" - значи за сваки релевантни период, укупни приходи минус текући трошкови.

"Укупни приходи" - значи збир свих прихода које је Град остварио током релевантног периода, укључујући све грантове централне или локалне владе за опште намјене, али искључујући грантове централне или локалне владе са посебном намјеном и све ванредне приходе.

"Текући трошкови" - значи збир свих трошкова које је Град имао током релевантног периода, не укључујући трошкове који су током тог периода направљени за куповину дугорочне имовине/активе или за отплату главнице и плаћања камате за финансијски дуг, или који су финансирани путем грантова централне или локалне владе са посебном намјеном.

"Финансијски дуг" - значи, у односу на било које лице, сав дуг тог лица за или у односу на:

(1) позајмљени новац;

(2) било који износ добијен на основу акцепта по неком акцептном кредитном програму;

(3) било који износ добијен на основу куповине или издавања обвезница, новчаница, задужница, кредита или сличних инструмената;

(4) износ било које обавезе која се односи на најам или уговор о куповини најма који би према IFRS био третиран као финансијски или капитални лизинг;

(5) потраживања која су продата или им је дисконтована вриједност (осим потраживања која су безрегресно продата);

(6) било који износ који је добијен на основу било какве друге трансакције (укључујући терминске куповне и продајне уговоре) које имају комерцијални ефекат задуживања;

(7) било какве деривативне трансакције закључене у вези са заштитом или бенефицијама од флуктуације цијена (и приликом рачунања вриједности било које деривативне трансакције узеће се у обзир само тржишна вриједност);

(8) било какву обавезу контра-обештећења у односу на гаранције, компензације, обвезнице, standby или документарни акредитив или било какав други инструмент издат од стране банке или финансијске институције; и

(9) износ било какве обавезе која се односи на гаранцију или компензације за било коју од ставки наведених у параграфима (1) до (8).

2. РЕЗУЛТАТИ И ИЗВРШЕЊЕ ГОДИШЊЕГ БУЏЕТА ГРАДА БАЊА ЛУКА ЗА 2025. ГОДИНУ

У наставку се даје табеларни преглед општег дијела извршења Буџета Града Бања Лука за 2025. годину, у коме је дато поређење плана и укупног извршења по основним буџетским позицијама.

Економ код	ОПИС	План за 2025. г. (Фонд 01)	План са реалок. за 2025. г.	Извршење 31.12.2025.	Инд. 4/3а
1	2	3	3а	4	5
БУЏЕТ ГРАДА БАЊА ЛУКА ЗА 2025. Г. - ОПШТИ ДИО					
	А. БУЏЕТСКИ ПРИХОДИ (I+II+III+IV)	**210,775,810.00**	**210,775,810.00**	**204,849,151.66**	**97.2**
71	**I Порески приходи**	**132,510,000.00**	**132,510,000.00**	**134,522,279.09**	**101.5**
711100	Приходи од пореза на доходак и добит	100.00	100.00	26.18	26.2
713000	Порези на лична примања и приходе од самосталних дјелатности	33,002,900.00	33,002,900.00	31,364,180.36	95.0
714000	Порези на имовину	11,005,000.00	11,005,000.00	9,819,043.93	89.2
715000	Порези на промет производа и услуга	2,000.00	2,000.00	314.26	15.7
717000	Индиректни порези дозначени од УИО	80,000,000.00	80,000,000.00	84,427,838.03	105.5
719000	Остали порески приходи	8,500,000.00	8,500,000.00	8,910,876.33	104.8
72	**II Непорески приходи**	**63,707,000.00**	**63,707,000.00**	**57,784,238.22**	**90.7**
721000	Приходи од финансијске и нефинан. имовине и позитивних курсних разлика	13,902,000.00	13,902,000.00	13,898,951.65	100.0
722000	Накнаде, такее и приходи од пружања јавних услуга	47,072,000.00	47,072,000.00	42,276,102.97	89.8
723000	Новчане казне	950,000.00	950,000.00	780,104.23	82.1
728000	Приходи од финансијске и нефин. имовине и трансакција размјене између или унутар једин. власти	233,000.00	233,000.00	241,461.27	103.6
729000	Остали непорески приходи	1,550,000.00	1,550,000.00	587,618.10	37.9
73	**III Грантови**	**1,808,810.00**	**1,808,810.00**	**102,353.55**	**5.7**
731000	Грантови	1,808,810.00	1,808,810.00	102,353.55	5.7
78	**IV Трансфери између или унутар јединица власти**	**12,750,000.00**	**12,750,000.00**	**12,440,280.80**	**97.6**
787000	Трансфери између различитих јединица власти	12,750,000.00	12,750,000.00	12,438,457.82	97.6
788100	Трансфери унутар исте јединице власти	0.00	0.00	1,822.98	-
	Б. БУЏЕТСКИ РАСХОДИ (I+II+III)	**180,522,950.00**	**181,901,950.00**	**162,328,942.49**	**89.2**
41	**I Текући расходи**	**178,603,650.00**	**180,163,650.00**	**161,195,478.22**	**89.5**
411000	Расходи за лична примања запослених	61,890,110.00	62,320,110.00	61,253,853.68	98.3
412000	Расходи по основу коришћења роба и услуга	33,358,390.00	33,534,890.00	31,053,512.16	92.6
413000	Расходи финансирања и други финансијски трошкови	6,824,790.00	6,824,790.00	5,205,801.90	76.3
414000	Субвенције	17,404,170.00	16,527,170.00	9,134,434.09	55.3
415000	Грантови	16,776,850.00	17,221,350.00	12,155,026.13	70.6
416000	Дознаке на име социјалне заштите које се исплаћ. из буџета Републике, општина и градова	41,627,700.00	43,013,700.00	41,735,381.80	97.0
418000	Расходи финансирања и други финансијски трошкови и расходи трансакција размјене између или унутар јединица власти	338,140.00	338,140.00	300,524.91	88.9
419000	Расходи по судским рјешењима	383,500.00	383,500.00	356,943.55	93.1
48	**II Трансфери између и унутар јединица власти**	**1,719,300.00**	**1,732,300.00**	**1,133,464.27**	**65.4**

487000	Трансфери између различитих јединица власти	1,605,800.00	1,618,800.00	1,132,414.27	70.0
488000	Трансфери унутар исте јединице власти	113,500.00	113,500.00	1,050.00	0.9
****	**III Буџетска резерва**	**200,000.00**	**6,000.00**	**0.00**	**0.0**
	В. БРУТО БУЏЕТСКИ СУФИЦИТ/ДЕФИЦИТ (А-Б)	**30,252,860.00**	**28,873,860.00**	**42,520,209.17**	**147.3**
	Г. НЕТО ИЗДАЦИ ЗА НЕФИНАНС. ИМОВИНУ (I-II)	**-51,196,800.00**	**-51,056,800.00**	**-22,544,854.65**	**44.2**
81	**I Примици за нефинансијску имовину**	**2,950,000.00**	**2,950,000.00**	**653,108.50**	**22.1**
813000	Примици за непроизведену сталну имовину	2,500,000.00	2,500,000.00	507,039.38	20.3
814000	Примици од продаје сталне имовине намјењене продаји и обустављених пословања	450,000.00	450,000.00	146,069.12	32.5
816000	Примици од залиха материјала, учинака, робе и саи, амбалаже и сл.	0.00	0.00	0.00	-
51	**II Издаци за нефинансијску имовину**	**54,146,800.00**	**54,006,800.00**	**23,197,963.15**	**43.0**
511000	Издаци за произведену сталну имовину	45,591,800.00	45,451,800.00	19,998,679.29	44.0
513000	Издаци за непроизведену сталну имовину	7,609,000.00	7,609,000.00	2,720,929.34	35.8
516000	Издаци за залихе материјала, робе и ситног инвентара амбалаже и сл.	821,000.00	821,000.00	417,430.49	50.8
518000	Издаци за улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	125,000.00	125,000.00	60,924.03	48.7
	Д. БУЏЕТСКИ СУФИЦИТ/ДЕФИЦИТ (В+Г)	**-20,943,940.00**	**-22,182,940.00**	**19,975,354.52**	**-90.0**
	Ђ. НЕТО ФИНАНСИРАЊЕ (Е+Ж+З+И)	**20,944,040.00**	**22,183,040.00**	**-12,959,457.56**	**-58.4**
	Е. НЕТО ПРИМИЦИ ОД ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ (I-II)	**740,000.00**	**740,000.00**	**72,106.50**	**9.7**
91	**I Примици од финансијске имовине**	**740,000.00**	**740,000.00**	**72,106.50**	**9.7**
911000	Примици од финансијске имовине	700,000.00	700,000.00	0.00	0.0
918000	Примици од финансијске имовине из трансакција између или унутар јединица власти	40,000.00	40,000.00	72,106.50	180.3
61	**II Издаци за финансијску имовину**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-**
611000	Издаци за финансијску имовину	0.00	0.00	0.00	-
	Ж. НЕТО ЗАДУЖИВАЊЕ (I-II)	**19,798,000.00**	**19,798,000.00**	**-12,916,077.18**	**-65.2**
92	**I Примици од задуживања**	**35,134,000.00**	**35,134,000.00**	**2,301,986.17**	**6.6**
921000	Примици од задуживања	35,134,000.00	35,134,000.00	2,301,986.17	6.6
62	**II Издаци за отплату дугова**	**15,336,000.00**	**15,336,000.00**	**15,218,063.35**	**99.2**
621000	Издаци за отплату дугова	15,141,000.00	15,141,000.00	15,034,563.71	99.3
628000	Издаци за отплату дугова транс. између или унутар једин. власти	195,000.00	195,000.00	183,499.64	94.1
	З. ОСТАЛИ НЕТО ПРИМИЦИ (I-II)	**-9,599,590.00**	**-8,360,590.00**	**-4,566,180.72**	**54.6**
93	**I Остали примици**	**8,254,560.00**	**8,254,560.00**	**6,246,302.02**	**75.7**
931000	Остали примици	6,793,000.00	6,793,000.00	4,917,066.90	72.4
938000	Остали примици из трансакција између или унутар јединица власти	1,461,560.00	1,461,560.00	1,329,235.12	90.9
63	**II Остали издаци**	**17,854,150.00**	**16,615,150.00**	**10,812,482.74**	**65.1**
631000	Остали издаци	16,278,850.00	15,014,850.00	9,480,402.28	63.1
638000	Остали издаци из трансакција између или унутар јединица власти	1,575,300.00	1,600,300.00	1,332,080.46	83.2
	И. РАСПОДЈЕЛА СУФИЦИТА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	**10,005,630.00**	**10,005,630.00**	**4,450,693.84**	**44.5**
	Ј. РАЗЛИКА У ФИНАНСИРАЊУ (Д+Ђ)	**100.00**	**100.00**	**7,015,896.96**	**-**

Као што се из претходног прегледа види, а у складу са прописима Републике Српске, у 2025. години, у буџету Града Бања Лука остварен је:

- бруто буџетски суфицит од 42.520.209 КМ,
- буџетски суфицит од 19.975.354 КМ и
- нето суфицит – разлика у финансирању од 7.015.897 КМ.

Укупни буџетски приходи и примици у 2025. години, узимајући у обзир и расподјелу раније оствареног суфицита, остварени су у износу од 218.573.350 КМ. Укупни приходи и примици за потребе израде овог Извјештаја, а у складу са дефиницијама из уговора, умањени су за:

- примитке за нефинансијску имовину у износу од 653.109 КМ,
- примитке за финансијску имовину у износу од 72.107 КМ и
- примитке од задуживања у износу од 2.301.986 КМ.

Према томе, укупни приходи и примици за потребе израде овог Извјештаја износе 215.546.148 КМ.

Буџетски расходи и издаци у 2025. години износили су 211.557.452 КМ. Буџетски расходи и издаци за потребе израде овог Извјештаја, а у складу са дефиницијама из уговора, умањени су за:

- трошкове камате на зајмове и трошкове сервисирања примљених зајмова у износу од 5.232.225 КМ,
- издатке за нефинансијску имовину у износу од 23.197.963 КМ,
- издатке за отплату дугова у износу од 15.218.063 КМ и
- издатке за отплату гаранција у износу од 3.623.905 КМ.

Према томе, буџетски расходи и издаци за потребе израде овог Извјештаја износе 164.285.296 КМ.

Текући суфицит за потребе овог Извјештаја, израчунат као разлика укупних прихода и укупних расхода, износи 51.260.852 КМ.

Финансијски дуг за потребе овог Извјештаја, израчунат је као збир дуга по основу задужења (остатак дуга по главници – дугорочни и краткорочни) у износу од 84.220.629 КМ и издатих гаранција у износу од 11.932.128 КМ (остатак дуга по главници), што износи 96.152.757 КМ.

Неповучених кредитних средстава на дан 31.12.2025. године нама.

У току 2025. године створени су одређени расходи и издаци изнад буџетом расположивих средстава, који нису обухваћени извршењем буџета, у износу од 6,4 милиона КМ. Начин измирења ових обавеза и њихово евидентирање у оквиру буџета за 2026. годину биће утврђен Планом за измирење неизмирених обавеза из претходног периода, у складу са Законом о фискалној одговорности у Републици Српској.

3. ФАКТОРИ РИЗИКА

У складу са чланом V, дио 5.05., тачка (а), (1), (Б), а према доступним сазнањима и расположивим информацијама, на дан усвајања овог Извјештаја не постоје фактори који имају или би могли имати значајнији негативан материјални утицај на финансијско стање Града или његову способност да отплаћује Зајам.

Одлуком о извршењу буџета обавезе по основу отплате задужења представљају приоритет у редослиједу измирења обавеза, те ће се отплата зајмова EBRD-а вршити редовно и у уговореним роковима, као и остале кредитне обавезе.

4. ИЗЈАВА О СТАТУСУ ПОШТИВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА

а. Саставни дио овог Извјештаја је Изјава о статусу поштивања финансијских обавеза наведених у дијелу 5.03. и 2.02. уговора о зајму.
б. У циљу образлагања поштивања финансијских обавеза наведених у дијелу 5.03. и обрачуну коефицијената из дијела 2.02., а у вези са горе наведеном изјавом, у наставку овог Извјештаја дају се детаљнија образложења утврђених финансијских обавеза Града Бања Лука из уговора о зајму.

У дијелу 5.03. уговора о зајму, финансијске обавезе Града су сљедеће:

(1) Степен покривености дуга: Град ће одржавати однос од најмање 120% између текућег суфицита за 12 мјесеци који претходе дану обрачуна и збира свих отплата главница и плаћених камата на финансијски дуг у току обрачунског периода;

(2) Однос сервисирања дуга према укупним приходима: Град ће, на годишњој основи, одржавати однос од највише 18% између збира отплата главница и плаћања камата на сав финансијски дуг и укупних прихода за 12 мјесеци који претходе дану обрачунавања;

(3) Однос укупног финансијског дуга према укупним приходима: Град ће, у периоду од 01. јануара 2022. године, одржавати однос између финансијског дуга и укупних прихода за претходну финансијску годину од највише 70%;

(4) Однос укупног финансијског дуга према текућем суфициту: Град ће одржавати однос укупног финансијског дуга на крају претходне финансијске године према текућем суфициту за претходну финансијску годину, од највише 400%.

Полазећи од дефиниција датих у поглављу 1. овог Извјештаја и одредби члана V, дио 5.03. свих уговора, утврђени су сљедећи коефицијенти:

1. Степен покривености дуга износи 212,94%, као однос 51.260.852 КМ текућег суфицита оствареног у 2025. години и 24.072.656 КМ збира отплата свих главница и плаћених камата на финансијски дуг у току 2025. године, и виши је у односу на уговором о зајму утврђени минимум од 120%.

2. Коефицијент сервисирања дуга, израчунат као однос 24.072.656 КМ збира отплата свих главница и плаћених камата на финансијски дуг у току 2025. године и 215.546.148 КМ укупних прихода остварених у току 2025. године је 11,17%, и нижи је у односу на уговором о зајму утврђени максимум од 18%.

3. Однос укупног финансијског дуга на крају 2025. године у износу од 96.152.757 КМ према укупним приходима оствареним у 2025. години у износу од 215.546.148 КМ је 44,61%, и нижи је у односу на уговором о зајму утврђени максимум од 70%.

4. Однос укупног финансијског дуга на крају 2025. године у износу од 96.152.757 КМ и текућег суфицита за 2025. годину у износу од 51.260.852 КМ је 187,58% и нижи је у односу на уговором о зајму утврђени максимум од 400%.

У првом кварталу 2026. године, у буџету Града Бања Лука прикупљено је 49.510.333 КМ прихода, што је за 17% више него у истом периоду прошле године.

ОБРАЂИВАЧ:
ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ
По овлаштењу градоначелника

Милан Аћетић, дипл. ек.

Шеф Одсјека за управљање средствима и плаћање

Бојана Регојевић, дипл. ек.

ПРЕДЛАГАЧ:
ГРАДОНАЧЕЛНИК

Драшко Станивуковић

На основу члана 59. Закона о локалној самоуправи („Службени гласник Републике Српске“, број 97/16, 36/19, 61/21, 100/25 и 114/25) и члана 67. став 1. тачка 2. Статута Града Бања Лука („Службени гласник Града Бања Лука“, број 14/18 и 9/19), доносим

З А К Љ У Ч А К

I – Приједлог Извјештаја о напретку по Уговору о зајму са Европском банком за обнову и развој за период од 01.01.2025. до 31.12.2025. године припремљен је у мјесецу јуну 2026. године, од стране Одјељења за финансије.

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

ГРАДОНАЧЕЛНИК

Драшко Станивуковић

Број: 11-Г-5118/26

Дана: 04.11.2026. године

ДОСТАВЉЕНО:

1. Скупштини Града Бањалука,
2. Евиденцији.