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

ИЗВЈЕШТАЈ О НАПРЕТКУ ПО УГОВОРУ О ЗАЈМУ СА ЕВРОПСКОМ БАНКОМ ЗА ОБНОВУ И РАЗВОЈ ЗА ПЕРИОД 01.07.2025-30.06.2026. ГОДИНЕ

Бања Лука, август 2026. године



САДРЖАЈ

УВОДНЕ НАПОМЕНЕ 3

1. ДЕФИНИЦИЈЕ 4
2. РЕЗУЛТАТИ И ИЗВРШЕЊЕ ГОДИШЊЕГ БУЏЕТА ГРАДА БАЊА ЛУКА ЗА ПЕРИОД 01.01-30.06.2026. ГОДИНУ 5
3. ИЗЈАВА О СТАТУСУ ПОШТИВАЊА ФИНАНСИЈСКИХ ОБАВЕЗА 7

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, 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 прво полугодиште текуће финансијске године;

- 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.

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.

Када је у питању однос укупног финансијског дуга према текућем суфициту, висина овог коефицијента утиче и на висину каматне стопе по Уговору 1, гдје се једном годишње на основу коефицијента утврђеног за претходну фискалну годину одређује каматна стопа у распону од 3,5% до 5% (плус 6М ЕУРИБОР).

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, 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 ПЕРИОД 01.01-30.06.2026. ГОДИНУ

У наставку се даје табеларни преглед општег дијела извршења Буџета Града Бања Лука за период 01.01-30.06.2026. године, у коме је дато поређење плана и укупног извршења по основним буџетским позицијама.

Економ. код	ОПИС	План за 2026. г. (Фонд 01)	План са реалок. (Фонд 01)	Извршење 30.06.2026. г.	Инд. 5/4а
1	2	3	3а	4	5
БУЏЕТ ГРАДА БАЊА ЛУКА ЗА 2026. Г. - ОПШТИ ДИО					
	А. БУЏЕТСКИ ПРИХОДИ (I+II+III+IV)	**238,093,000.00**	**238,093,000.00**	**111,452,144.86**	**46.8**
71	**I Порески приходи**	**158,411,000.00**	**158,411,000.00**	**74,688,304.19**	**47.1**
711100	Приходи од пореза на доходак и добит	0.00	0.00	26.18	-
713000	Порези на лична примања и приходе од самосталних дјелатности	38,703,000.00	38,703,000.00	18,126,469.25	46.8
714000	Порези на имовину	13,506,000.00	13,506,000.00	6,336,449.58	46.9
715000	Порези на промет производа и услуга	2,000.00	2,000.00	56.20	2.8
717000	Индиректни порези дозначени од УИО	96,700,000.00	96,700,000.00	44,451,457.52	46.0
719000	Остали порески приходи	9,500,000.00	9,500,000.00	5,773,845.46	60.8
72	**II Непорески приходи**	**64,701,000.00**	**64,701,000.00**	**29,366,837.06**	**45.4**
721000	Приходи од финансијске и нефинансијске имовине и позитивних курсних разлика	13,619,000.00	13,619,000.00	6,682,557.30	49.1
722000	Накнаде, таксе и приходи од пружања јавних услуга	48,932,000.00	48,932,000.00	21,759,752.49	44.5
723000	Новчане казне	950,000.00	950,000.00	407,268.40	42.9
728000	Приходи од финансијске и нефин. имовине и трансакција размјене између или унутар једин. власти	200,000.00	200,000.00	102,830.79	51.4
729000	Остали непорески приходи	1,000,000.00	1,000,000.00	414,428.08	41.4
73	**III Грантови**	**726,000.00**	**726,000.00**	**438,635.56**	**60.4**
731000	Грантови	726,000.00	726,000.00	438,635.56	60.4
78	**IV Трансфери између или унутар јединица власти**	**14,255,000.00**	**14,255,000.00**	**6,958,368.05**	**48.8**
787000	Трансфери између различитих јединица власти	14,255,000.00	14,255,000.00	6,958,336.05	48.8
788100	Трансфери унутар исте јединице власти	590,000.00	590,000.00	32.00	0.0
	Б. БУЏЕТСКИ РАСХОДИ (I+II+III)	**199,367,920.00**	**198,625,140.00**	**87,526,363.02**	**44.1**
41	**I Текући расходи**	**197,146,120.00**	**196,600,840.00**	**87,049,013.31**	**44.3**
411000	Расходи за лична примања запослених	72,563,150.00	72,563,150.00	34,921,045.28	48.1
412000	Расходи по основу коришћења роба и услуга	40,643,530.00	40,083,250.00	15,522,660.74	38.7
413000	Расходи финансирања и други финансијски трошкови	5,298,500.00	5,358,500.00	2,444,732.29	45.6
414000	Субвенције	11,685,000.00	11,435,000.00	5,119,057.60	44.8
415000	Грантови	20,590,340.00	20,919,740.00	7,970,150.92	38.1
416000	Дознаке на име социјалне заштите које се исплаћ. из буџета Републике,општина и градова	45,541,000.00	45,414,700.00	20,647,649.67	45.5
418000	Расходи финансирања и други финансијски трошкови и расходи трансакција размјене између или унутар јединица власти	399,600.00	401,500.00	164,218.53	40.9
419000	Расходи по судским рјешењима	425,000.00	425,000.00	259,498.28	61.1

48	**II Трансфери између и унутар јединица власти**	**2,021,800.00**	**2,021,800.00**	**477,349.71**	**23.6**
487000	Трансфери између различитих јединица власти	2,004,300.00	2,004,300.00	476,419.71	23.8
488000	Трансфери унутар исте јединице власти	17,500.00	17,500.00	930.00	5.3
****	**III Буџетска резерва**	**200,000.00**	**2,500.00**	**0.00**	**0.0**
	В. БРУТО БУЏЕТСКИ СУФИЦИТ/ДЕФИЦИТ (А-Б)	**38,725,080.00**	**39,467,860.00**	**23,925,781.84**	**60.6**
	Г. НЕТО ИЗДАЦИ ЗА НЕФИНАНС. ИМОВИНУ (I-II)	**-49,175,820.00**	**-49,182,820.00**	**-18,850,975.49**	**38.3**
81	**I Примици за нефинансијску имовину**	**2,500,000.00**	**2,500,000.00**	**27,026.08**	**1.1**
813000	Примици за непроизведену сталну имовину	2,000,000.00	2,000,000.00	27,026.08	1.4
814000	Примици од продаје сталне имовине намјењене продаји и обустављених пословања	500,000.00	500,000.00	0.00	0.0
816000	Примици од залиха материјала, учинака, робе и саи, амбалаже и сл.	0.00	0.00	0.00	-
51	**II Издаци за нефинансијску имовину**	**51,675,820.00**	**51,682,820.00**	**18,878,001.57**	**36.5**
511000	Издаци за произведену сталну имовину	40,673,320.00	40,903,320.00	11,731,832.31	28.7
512100	Издаци за драгоцјености	14,000.00	14,000.00	0.00	0.0
513000	Издаци за непроизведену сталну имовину	9,840,000.00	9,833,000.00	6,892,678.48	70.1
516000	Издаци за залихе материјала, робе и ситног инвентара амбалаже и сл.	898,500.00	682,500.00	253,490.78	37.1
518000	Издаци за улагања на туђим некретнинама, постројењима и опреми	250,000.00	250,000.00	0.00	0.0
	Д. БУЏЕТСКИ СУФИЦИТ/ДЕФИЦИТ (В+Г)	**-10,450,740.00**	**-9,714,960.00**	**5,074,806.35**	**-52.2**
	Ђ. НЕТО ФИНАНСИРАЊЕ (Е+Ж+З+И)	**10,050,740.00**	**9,314,960.00**	**8,797,559.32**	**154.6**
	Е. НЕТО ПРИМИЦИ ОД ФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ (I-II)	**740,000.00**	**740,000.00**	**39,234.30**	**5.3**
91	**I Примици од финансијске имовине**	**740,000.00**	**740,000.00**	**39,234.30**	**5.3**
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	39,234.30	98.1
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)	**9,910,000.00**	**9,910,000.00**	**10,538,243.20**	**106.3**
92	**I Примици од задуживања**	**26,300,000.00**	**26,300,000.00**	**18,561,029.06**	**70.6**
921000	Примици од задуживања	26,300,000.00	26,300,000.00	18,561,029.06	70.6
62	**II Издаци за отплату дугова**	**16,390,000.00**	**16,390,000.00**	**8,022,785.86**	**48.9**
621000	Издаци за отплату дугова	16,180,000.00	16,180,000.00	7,970,432.22	49.3
628000	Издаци за отплату дугова транс. између или унутар једин. власти	210,000.00	210,000.00	52,353.64	24.9
	З. ОСТАЛИ НЕТО ПРИМИЦИ (I-II)	**-8,826,160.00**	**-9,561,940.00**	**-2,857,150.70**	**29.9**
93	**I Остали примици**	**7,990,100.00**	**7,990,100.00**	**2,138,276.84**	**26.8**
931000	Остали примици	6,575,100.00	6,575,100.00	1,330,852.20	20.2
938000	Остали примици из трансакција између или унутар јединица власти	1,415,000.00	1,415,000.00	807,424.64	57.1
63	**II Остали издаци**	**16,816,260.00**	**17,552,040.00**	**4,995,427.54**	**28.5**
631000	Остали издаци	15,128,050.00	15,863,830.00	4,363,482.58	27.5
638000	Остали издаци из трансакција између или унутар јединица власти	1,688,210.00	1,688,210.00	631,944.96	37.4
	И. РАСПОДЈЕЛА СУФИЦИТА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	**8,226,900.00**	**8,226,900.00**	**1,077,232.52**	**13.1**
	Ј. РАЗЛИКА У ФИНАНСИРАЊУ (Д+Ђ)	**-400,000.00**	**-400,000.00**	**13,872,365.67**	**-3,468.1**

Као што се из претходног прегледа види, а у складу са прописима Републике Српске, у првом полугодишту 2026. години, у буџету Града Бања Лука остварен је:

- бруто буџетски суфицит од 23.925.782 КМ,
- буџетски суфицит од 5.074.806 КМ,
- нето суфицит – разлика у финансирању од 13.872.366 КМ.

За потребе израде овог извјештаја финансијски подаци, у смислу прихода и примитака, односно расхода и издатака, су приказани за период од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године, како би утврђени коефицијенти били израчунати за период од 12 мјесеци.
Укупни буџетски приходи и примици у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године остварени су у износу од 254.345.656 КМ, узимајући у обзир и расподјелу раније оствареног суфицита. 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 557.340 КМ,
- примитке за финансијску имовину у износу од 72.107 КМ,
- примитке од задуживања у износу од 18.561.029 КМ.

Према томе, укупни приходи и примици за потребе израде овог Извјештаја износе 235.155.180 КМ.

Буџетски расходи и издаци у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године износили су 243.402.211 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 4.877.039 КМ,
- издатке за нефинансијску имовину у износу од 35.274.601 КМ,
- издатке за отплату дугова у износу од 15.942.342 КМ и
- издатке за отплату гаранција у износу од 4.343.650 КМ.

Према томе, буџетски расходи и издаци за потребе израде овог Извјештаја износе 182.964.580 КМ.

Текући суфицит за потребе овог Извјештаја, израчунат као разлика укупних прихода и укупних расхода, износи 52.190.600 КМ.

Финансијски дуг за потребе овог Извјештаја, израчунат је на дан 30.06.2026. године, као збир дуга по основу задужења (остатак дуга по главници – дугорочни и краткорочни) у износу од 95.230.406 КМ и издатих гаранција у износу од 10.303.140 КМ (остатак дуга по главници), што износи 105.533.546 КМ.

3. 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, 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.

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, те на основу података израчунатих по методологији из поглавља 2. овог Извјештаја, утврђени су сљедећи коефицијенти важећи на дан 30.06.2026. године:

1. Степен покривености дуга износи 207,93%, као однос 52.190.600 КМ текућег суфицита оствареног у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године и 25.100.055 КМ збира отплата свих главница и плаћених камата на финансијски дуг у истом периоду, и виши је у односу на уговором о зајму утврђени минимум од 120%.

2. Коефицијент сервисирања дуга, израчунат као однос 25.100.055 КМ збира отплата свих главница и плаћених камата на финансијски дуг у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године и 235.155.180 КМ укупних прихода остварених у истом периоду је 10,67%, и нижи је у односу на уговором о зајму утврђени максимум од 18%.

3. Однос укупног финансијског дуга на дан 30.06.2026. године у износу од 105.533.546 КМ према укупним приходима оствареним у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године у износу од 235.155.180 КМ је 44,88%, и нижи је од уговором о зајму утврђени максимум од 70%.

4. Однос укупног финансијског дуга на дан 30.06.2026. године у износу од 105.533.546 КМ и текућег суфицита оствареног у периоду од 01.07.2025. године до 30.06.2026. године у износу од 52.190.600 КМ је 202,21%, и нижи је у односу на уговором о зајму утврђени максимум од 400%.

ОБРАЂИВАЧ:
ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ФИНАНСИЈЕ
По овлашћењу градоначелника

Милан Аљетић, 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 01.07.2025. до 30.06.2026. године припремљен је у мјесецу августу 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- 5119 /26

Дана: 04-11. .2026. године

ДОСТАВЉЕНО:

1. Скупштини Града Бањалука,
2. Евиденцији.