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

ИНФОРМАЦИЈА О ЗАДУЖЕЊУ ГРАДА БАЊА ЛУКА И ДАТИМ ГАРАНЦИЈАМА НА ДАН 30.6.2026. ГОДИНЕ

Бања Лука, октобар 2026. године

С А Д Р Ж А Ј

УВОД 3
1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА НА ДАН 30.6.2026. ГОДИНЕ 4
2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА ОД 01.01. ДО 30.6.2026. ГОДИНЕ 5
3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ОД 01.01. ДО 30.6.2026. ГОДИНЕ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА 7
4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 30.6.2026. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ 7
а) Отплата задужења у периоду од 2026. до 2039. године 7
б) Краткорочна задуженост 8
в) Дугорочна задуженост 8
5. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА КОД ДОМАЋИХ БАНАКА И ИЗ ЕМИСИЈЕ ОБВЕЗНИЦА 10
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 периоду 01.01-30.6.2026. г. 5
Табела 2. Пројекција отплате текућих задужења на дан 30.6.2026. г. 8
Табела 3. Пројекција стопе дугорочне задужености (без Хитног пројекта опоравка од поплава) за период 2026-2036. г. 9
Табела 4. Задужење Града Бања Лука на дан 30.6.2026. г. код домаћих банака и из емисије обвезница 11
Табела 5. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 30.6.2026. 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 неизмиреном 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 2026. годину, Одјељење за финансије презентује Информацију о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 30.6.2026. године.

За потребе израде ове Информације, а у складу са чланом 59. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС, коришћени су подаци о редовним приходима Града оствареним у 2025. години, у износу од 192.306.517,31 КМ.

1. ЗАДУЖЕЊЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА НА ДАН 30.6.2026. ГОДИНЕ

Остатак дуга Града Бања Лука по основу повучених кредитних средстава и из емисије хартија од вриједности - обвезница, на дан 30.6.2026. године износи 111.612.394,12 КМ, од чега се:

- 95.230.405,63 КМ односи на главницу и
- 16.381.988,49 КМ на камату на остатак дуга.

Структуру главнице чини:

- 87.230.405,63 КМ дугорочног дуга (61.003.414,09 КМ према домаћим кредиторима, 20.024.318,33 КМ према страним кредиторима и 6.202.673,21 КМ по основу емисије обвезница) и
- 8.000.000,00 КМ краткорочног дуга.

Неповучена кредитна средства (главница) износе 8.325.595,78 КМ и односе се на финансирање капиталних инвестиција: "Изградња моста у насељу Долац" у износу од 300.000,00 КМ, "Водоводна инфраструктура-водовод Туњице" у износу од 4.689.935,94 КМ, "Реконструкција путева за насеља Мотике, Куљани и Пријечани" у износу од 2.749.035,00 КМ и "Изградња и реконструкција игралишта на подручју града Бања Лука" у износу од 586.624,84 КМ.

Камата на неповучена кредитна средства износи 2.760.093,83 КМ.

Укупан дуг (главница и камата), са повученим и неповученим кредитним средствима и из емисије обвезница износи 122.698.083,73 КМ.

Ако се укупан дуг (главница и камата), посматра у односу на 31.12.2020. године, када је стање било 135.228.291,27 КМ, салдо дуга мањи је за 9,27%.

Град Бања Лука на дан 30.6.2026. године има у отплати 19 задужења (18 дугорочних и 1 краткорочно), од којих је 18 кредитних и 1 задужење по основу емисије обвезница. Једанаест кредита су узета код домаћих банака и партиципирају у укупном остатку дуга (главница+камата), по основу повучених средстава, са 81.601.421,16 КМ или 73,11%, вриједност седам кредитних задужења у страној валути износи 23.235.253,82 КМ или 20,82%, док је остатак дуга по основу једне емисије обвезнице 6.775.719,14 КМ или 6,07% вриједности укупног остатка дуга. Задужења у страној валути 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-а[1], док се код страних банака, поред варијабилне каматне стопе за три кредита, 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 Europian Union – Економска и монетарна заједница Европске уније).

2. ОТПЛАТА ЗАДУЖЕЊА ОД 01.01. ДО 30.6.2026. ГОДИНЕ

У периоду од 01.01. до 30.6.2026. године на име отплате кредита из буџетских средстава исплаћено је укупно 10.363.398,79 КМ, и то 8.022.785,86 КМ главнице и 2.340.612,93 КМ камате. Остали трошкови везани за сервисирање кредитних задужења и услуга по основу емисије обвезница су 64.622,83 КМ.

Табела 1. Преглед отплаћене главнице и камате у периоду 01.01-30.6.2026. г. (у КМ)

Р. бр.	Намјена дуга	Назив банке/ хартије од вриједности	Износ укупног задужења			Отплата у периоду 01.01-30.6.2026. године		
			Главнина	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	14.160.495,10	74.360.495,10	3.359.792,55	600.537,64	3.960.330,19
2	Финансирање капиталних инвестиција	Конзорциј-Нова банка а.д. Б. Лука, АТОС БАНК а.д. Б.Лука	25.000.000,00	9.521.636,36	34.521.636,36	1.275.248,46	718.114,20	1.993.362,66
3	Финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП "Aquana" д.о.о. Б. Лука	"Raiffeisen BANK" д.д. Сарајево	5.000.000,00	965.889,57	5.965.889,57	337.439,90	88.695,04	426.134,94
4	"Изградња спортске гимназије - спортског одјељења у ЈУ Гимназија Бања Лука"	БПШ Банка а.д. Бања Лука	1.463.311,38	223.421,38	1.686.732,76	153.856,40	29.249,68	183.106,08
5	Финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП "Aquana" д.о.о. Б. Лука	Нова банка АД Бања Лука	1.300.000,00	206.416,84	1.506.416,84	135.766,91	27.618,19	163.385,10
6	"Изградња и реконструкција водоводне и канализационе мреже"	БПШ Банка а.д. Б.Лука	1.000.000,00	152.682,04	1.152.682,04	103.761,72	21.369,60	125.131,32
7	"Изградња моста у насељу Долац"	"ATOS BANK" АД Бања Лука	5.300.000,00	2.359.465,39	7.659.465,39	0,00	78.630,14	78.630,14
8	"Водоводна инфраструктура-водовод Туњице"	Нова банка АД Бања Лука	10.000.000,00	4.295.315,49	14.295.315,49	0,00	39.701,67	39.701,67
9	Привремено финансирање дефицита произашлог из готовинског тока	Нова банка АД Бања Лука	8.000.000,00	390.317,26	8.390.317,26	0,00	18.164,45	18.164,45
10	"Реконструкција путева за насеља Мотике, Куљани и Пријечани"	"ATOS BANK" АД Бања Лука	3.000.000,00	641.864,29	3.641.864,29	0,00	0,00	0,00

11	"Изградња и реконструкција игралишта на подручју града Бања Лука"	БПШ Банка а.д. Б.Лука	1.000.000,00	238.500,26	1.238.500,26	0,00	0,00	0,00
	I УКУПНО према домаћим банкама					5.365.865,94	1.622.080,61	6.987.946,55
	Финансирање капиталних инвестиција	Јавна понуда-3. емисија обвезница	12.000.000,00	2.828.581,84	14.828.581,84	663.126,58	134.016,85	797.143,43
	II УКУПНО емисија обвезница					663.126,58	134.016,85	797.143,43
13	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (237.519,15 USD)	Свјетска банка (WB)	407.283,11	0,00	407.283,11	0,00	0,00	0,00
14	Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада (77.631,38 USD)	Свјетска банка (WB)	133.117,48	0,00	133.117,48	0,00	0,00	0,00
15	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
16	Хитни пројекат опоравка од поплава ,за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене усљед поплава (1.392.777,22 SDR)	Свјетска банка (WB)-Међународна асоцијација за развој, Министарство финансија РС	3.240.240,49	870.123,66	4.110.364,15	52.353,64	24.923,51	77.277,15
17	Изградња и финансирање новог постројења топлане (8.347.000,00 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	16.325.313,01	7.412.729,19	23.738.042,20	791.482,25	220.216,09	1.011.698,34
18	Финансирање капиталних инвестиција "Изградња водоводне и канализационе мреже". (одобрено 4.000.000,00 EUR, искоришћено 3.998.637,08 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	7.820.654,36	1.740.751,36	9.561.405,72	469.736,07	88.353,60	558.089,67
19	Финансирање капиталних инвестиција "Изградња водоводне и канализационе мреже-фаза II". (одобрено 6.000.000,00 EUR, искоришћено 5.946.951,27 EUR)	Европска банка за обнову и развој (EBRD)	11.631.225,70	3.013.584,35	14.644.810,05	680.221,38	251.022,27	931.243,65
	III УКУПНО према страним кредиторима					1.993.793,34	584.515,47	2.578.308,81
УКУПНО I + II + III						**8.022.785,86**	**2.340.612,93**	**10.363.398,79**

У првој половини 2026. године издаци за отплату дугова - главнице у укупном износу од 8.022.785,86 КМ, односе се на:

групу 621 у износу од 7.970.432,22 КМ и

групу 628 у износу од 52.353,64 КМ (издаци за отплату дугова према другим јединицама власти).

3. ПРИЛИВ СРЕДСТАВА У БУЏЕТУ ГРАДА ОД 01.01. ДО 30.6.2026. ГОДИНЕ ПО ОСНОВУ ЗАДУЖИВАЊА

Остварени прилив средстава по основу задуживања до 30.6.2026. години износи 18.974.404,22 КМ и односи се на:

- "Изградња моста у насељу Долац" у износу од 5.000.000,00 КМ,
- "Водоводна инфраструктура-водовод Туњице" у износу од 5.310.064,06 КМ
- "Реконструкција путева за насеља Мотике, Куљани и Пријечани" у износу од 250.965,00 КМ
- "Изградња и реконструкција игралишта на подручју града Бања Лука" у износу од 413.375,16 КМ
- Краткорочно задужење, за привремено финансирање дефицита произашлог из готовинског тока у износу од 8.000.000,00 КМ.

У првој половини 2026. године, Град Бања Лука се код банака задужио за сљедеће капиталне пројекте: "Изградња моста у насељу Долац" у износу од 5.300.000,00 КМ, "Водоводна инфраструктура-водовод Туњице" у износу од 10.000.000,00 КМ, "Реконструкција путева за насеља Мотике, Куљани и Пријечани" у износу од 3.000.000,00 КМ и "Изградња и реконструкција игралишта на подручју града Бања Лука" у износу од 1.000.000,00 КМ. Остварени прилив по основу наведених задужења износи 10.974.404,22 КМ.

Такође, у првој половини 2026. године, Град се краткорочно задужио у износу од 8.000.000,00 КМ. Средства краткорочног кредита повучена су у цјелости.

4. ПРОЈЕКЦИЈЕ ОТПЛАТЕ ТЕКУЋИХ ЗАДУЖЕЊА НА ДАН 30.6.2026. ГОДИНЕ И СТЕПЕН ЗАДУЖЕНОСТИ

а) Отплата задужења у периоду од 2026. до 2039. године

Преглед процијењене потребе за готовином за отплату (главница+камата) свих текућих задужења (код домаћих и страних банака, укључујући краткорочно задужење и Хитни пројекат опоравка од

поплава и по основу емисије обвезница), до истека периода отплате, односно од 2026. до 2039. године, а на основу стања дуга на дан 30.6.2026. године, даје се у наредној табели.

Табела 2. Пројекција отплате текућих задужења на дан 30.6.2026. г.

	Процијењени годишњи ануитет-план							
Год.	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
КМ	**21.400.187**	**30.635.147**	**23.074.267**	**18.195.273**	**11.650.510**	**8.887.464**	**8.120.226**	**4.364.909**
Год.	2034	2035	2036	2037	2038	2039		
КМ	**2.638.318**	**2.633.976**	**830.814**	**226.865**	**222.524**	**109.634**		

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 30.6.2026. године краткорочни дуг износи 4,35% редовних прихода остварених у 2025. години (укупни уговорени остатак краткорочног дуга, главница и камата, од 8.372.152,81 КМ у односу на редовне приходе остварене у 2025. години, у износу од 192.306.517,31 КМ).

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 оштећене усљед 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 2026. години износи 20.996.928,95 КМ, са степеном задужености од 10,92% редовних прихода остварених у 2025. години.

У наредној табели је представљена пројекција задужености Града Бања Лука у периоду од 2026. до 2036. 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 2025. години у износу од 192.306.517,31 КМ (Табела 3.). 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 2026-2036. г. (у КМ) ***у односу на редовне приходе из 2025. године од 192.306.517 КМ***

Финансијска позиција	План 2026	План 2027	План 2028	План 2029	План 2030	План 2031	План 2032	План 2033
1. Главница и камата кредита	**20.996.929**	**22.335.631**	**22.921.246**	**17.989.308**	**11.393.251**	**8.634.547**	**7.871.651**	**4.120.676**
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	**10,92%**	**11,61%**	**11,92%**	**9,35%**	**5,92%**	**4,49%**	**4,09%**	**2,14%**

Финансијска позиција	План 2034	План 2035	План 2036
1. Главница и камата кредита	**2.398.426**	**2.398.426**	**599.607**
2. Сервисирање дуга - из редовних прихода	**1,25%**	**1,25%**	**0,31%**

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 30.6.2026. године износи 81.601.421,16 КМ, од чега се 69.003.414,09 КМ односи на главницу, а 12.598.007,07 КМ на камату (збир р. бр. I и III из табеле 4.).

(Напомиње се да неповучена средства код домаћих банака износе 8.325.595,78 КМ, а камата на неповучена средства износи 2.760.093,83 КМ).

Укупан остатак дуга по основу емисије обвезница, на дан 30.6.2026. године износи 6.775.719,14 КМ, од чега се 6.202.673,21 КМ односи на главницу, а 573.045,93 КМ на камату (р. бр. II из табеле 4.).

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

Табела 4. Задужење Града Бања Лука на дан 30.6.2026. 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	74.360.495,10	60.200.000,00	14.160.495,10	2,85%+ 6м EURIBOR	2019-2029	60.200.000,00	14.160.495,10	38.202.769,53	12.391.398,01	21.997.230,47	1.769.097,09	23.766.327,56
2	Конзорциј-Нова банка а.д. Б. Лука, АТОС БАНК а.д. Б.Лука	Финансирање капиталних инвестиција	34.521.636,36	25.000.000,00	9.521.636,36	4,20%+ 6м EURIBOR	2023-2033	25.000.000,00	9.521.636,36	2.899.277,02	4.332.222,12	22.100.722,98	5.189.414,24	27.290.137,22
3	Raiffeisen BANK д.д. Сарајево	Финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП "Aquana" 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	1.753.074,70	590.667,47	3.246.925,30	375.222,10	3.622.147,40
4	БПШ Банка а.д. Бања Лука	"Изградња спортске гимназије - спортског одјељења у ЈУ Гимназија Бања Лука"	1.686.732,76	1.463.311,38	223.421,38	5,30%	2024-2029	1.463.311,38	223.421,38	449.629,25	138.466,75	1.013.682,13	84.954,63	1.098.636,76
5	Нова банка а.д. Бања Лука	Финансирање обавеза насталих ради реструктурирања и консолидовања ЈП "Aquana" д.о.о. Б. Лука	1.506.416,84	1.300.000,00	206.416,84	5,50%	2024-2029	1.300.000,00	206.416,84	375.201,47	123.673,69	924.798,53	82.743,15	1.007.541,68
6	БПШ Банка а.д. Б.Лука	"Изградња и реконструкција водоводне и канализационе мреже"	1.152.682,04	1.000.000,00	152.682,04	5,30%	2024-2029	1.000.000,00	152.682,04	254.349,54	84.978,78	745.650,46	67.703,26	813.353,72
7	"ATOS BANK" а.д. Бања Лука	"Изградња моста у насељу Долац"	7.659.465,39	5.300.000,00	2.359.465,39	7,00%	2026-2036	5.000.000,00	2.235.314,34	0,00	78.630,14	5.000.000,00	2.156.684,20	7.156.684,20
8	Нова банка а.д. Бања Лука	Водоводна инфраструктура-водовод Туњице	14.295.315,49	10.000.000,00	4.295.315,49	7,50%	2026-2036	5.310.064,06	2.379.337,83	0,00	39.701,67	5.310.064,06	2.339.636,16	7.649.700,22
9	"ATOS BANK" а.д. Бања Лука	"Реконструкција путева за насеља Мотике, Куљани и Пријечани"	3.641.864,29	3.000.000,00	641.864,29	5,70%	2026-2033	250.965,00	60.251,23	0,00	0,00	250.965,00	60.251,23	311.216,23

10	БПШ Банка а.д. Бања Лука	"Изградња и реконструкција игралишта на подручју града Бања Лука"	1.238.500,26	1.000.000,00	238.500,26	5,75%	2026-2033	413.375,16	100.148,20	0,00	0,00	413.375,16	100.148,20	513.523,36
УКУПНО I			146.028.998,10	113.263.311,38	32.765.686,72			104.937.715,60	30.005.592,89	43.934.301,51	17.779.738,63	61.003.414,09	12.225.854,26	73.229.268,35
II дугорочни дуг по основу емисије обвезница														
1	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	5.797.326,79	2.255.535,91	6.202.673,21	573.045,93	6.775.719,14
УКУПНО II			14.828.581,84	12.000.000,00	2.828.581,84			12.000.000,00	2.828.581,84	5.797.326,79	2.255.535,91	6.202.673,21	573.045,93	6.775.719,14
III краткорочни дуг														
1	Нова банка а.д. Бања Лука	Привремено финансирање дефицита произашлог из готовинског тока	8.390.317,26	8.000.000,00	390.317,26	4,99%	2026-2027	8.000.000,00	390.317,26	0,00	18.164,45	8.000.000,00	372.152,81	8.372.152,81
УКУПНО III			8.390.317,26	8.000.000,00	390.317,26			8.000.000,00	390.317,26	0,00	18.164,45	8.000.000,00	372.152,81	8.372.152,81
УКУПНО I+II+III			**169.247.897,20**	**133.263.311,38**	**35.984.585,82**			**124.937.715,60**	**33.224.491,99**	**49.731.628,30**	**20.053.438,99**	**75.206.087,30**	**13.171.053,00**	**88.377.140,30**

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

Град Бања Лука има 7 кредитних задужења у страној валути, која су реализована за потребе сљедећих пројеката:

1. Набавка опреме за прикупљање и транспорт чврстог отпада – 2 партије бескаматног кредита Свјетске банке у укупном износу од 315.150,53$[2] (540.400,59 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. „Хитни пројекат опоравка од поплава“, за финансирање санације и реконструкције локалне инфраструктуре оштећене усљед 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[3] (4.110.364,15 КМ 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,

4. Финансирање новог постројења топлане, кредит Европске банке за обнову и развој (EBRD) у износу од 8.347.000,00 € (23.738.042,20 КМ 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,

5. 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 €, са каматном стопом 6 мј. EURIBOR+3,2%. Укупно повучени, односно искоришћени износ је 3.998.637,08 € (9.561.405,72 КМ са каматом). Рок отплате кредита износи 10 година, док је период одгоде плаћања 1 година и урачунат је у рок отплате. У редовној отплати од 01. децембра 2020. до 01. јуна 2029. године и

[2] Према курсној листи ЦББИХ, на дан 30.06.2026. г. 1 USD=1,714738 КМ.

[3] SDR – Special Drawing Rights – специјална права вучења – обрачунска јединица коју користи ММФ, СБ и неколико других међународних финансијских институција (према курсној листи ЦББИХ од 30.06.2026.г. 1 SDR=2,326460 КМ).

6. 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 €, са каматном стопом 6 мј. EURIBOR+4,00%. Укупно повучени, односно искоришћени износ је 5.946.951,27 € (14.644.810,05 КМ са каматом). Рок отплате кредита износи 10 година, док је период одгоде плаћања 1 година и урачунат је у рок отплате. У редовној отплати од 01. децембра 2021. до 01. јуна 2030.

Остатак дуга Града Бања Лука по задужењима у страној валути, према повученим средствима, на дан 30.6.2026. године износи 23.235.253,82 КМ. Од тога се на главницу односи 20.024.318,33 КМ, а на камату 3.210.935,49 КМ.

7. ГАРАНЦИЈЕ ГРАДА БАЊА ЛУКА

Град Бања Лука на дан 30.6.2026. 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 30.6.2026. године износи 10.303.140,12 КМ.

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 години[4], а на дан 30.6.2026. године овај проценат износи 5,36% посматрано у односу на приходе остварене у 2025. години у износу од 192.306.517,31 КМ.

„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 првој половини 2026. години измирио наведене обавезе у укупном износу од 1.812.070,68 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.

[4] Члан 61. тачка 1. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама РС.

Табела 5. Преглед гаранција Града Бања Лука на дан 30.6.2026. 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 „Депот“ Б.Лука	Свјетска банка	2010-2028	930.398,76 EUR	1.819.701,81	303.318,27
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	99.790,99
3	Рефинансирање постојећег дуга „Топлане“ д.о.о. Б.Лука	Нова банка а.д. Б.Лука	2019-2030	-	12.428.964,31	5.543.230,06
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	4.356.800,80
УКУПНО					**29.848.666,12**	**10.303.140,12**

РЕЗИМЕ

Остатак дуга Града Бања Лука (главница и камата) по основу повучених кредитних средстава и из емисије хартија од вриједности – обвезница, на дан 30.6.2026. године износи 111.612.394,12 КМ. Неповучена кредитна средства (главница) износе 8.325.595,78 КМ. Камата на неповучена кредитна средства износе 2.760.093,83 КМ.

У складу са одредбама Закона о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске, утврђено је да степен дугорочне задужености износи 10,92% и нижи од законског ограничења од 18% (посматрано у односу на редовне приходе остварене у 2025. години).

Краткорочни дуг на дан 30.6.2026. године износи 4,35% редовних прихода остварених у 2025. години и што је испод прописаних 5% који представља ограничење предвиђено чланом 60. Закона о задуживању, дугу и гаранцијама Републике Српске.

У првој половини 2026. години Град Бања Лука је по основу раније датих гаранција Топлани д.о.о. Бања Лука, извршио плаћања у износу од 1.812.070,68 КМ, а што је у складу са планираним буџетом. Укупна изложеност по основу датих гаранција на дан 30.6.2026. године износи 5,36%, што је испод законског ограничења од 30%.

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“, бр. 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“, бр.14/18 и 9/19), доносим

З А К Љ У Ч А К

I – Утврђујем Приједлог Информације о задужењу Града Бања Лука и датим гаранцијама на дан 30.6.2026. године.

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

ГРАДОНАЧЕЛНИК

Драшко Станивуковић

Број: 11-Г-5122 /26

Дана: 04.11. 2026. године

ДОСТАВЉЕНО:

1. Скупштини Града Бањалука,
2. Евиденцији.