



MESTNA OBČINA MARIBOR
ŽUPAN

Ulica heroja Staneta 1, SI-2000 Maribor
T: +386.2.2201 000, E: mestna.obcina@maribor.si
S: http://www.maribor.si
Davčna številka: SI12709590, Matična številka: 5883369

Številka: 412-5/2024-28

Datum: 23. 08. 2024



GMS - 370

MESTNI SVET
MESTNE OBČINE MARIBOR

**ZADEVA: PREDLOG ZA OBRAVNAVO NA 17. REDNI SEJI MESTNEGA SVETA
MESTNE OBČINE MARIBOR**

**NASLOV GRADIVA: SOGLASJE K SKLENITVI PRAVNEGA POSLA ZADOLŽEVANJA
MESTNE OBČINE MARIBOR**

**GRADIVO PRIPRAVIL: URAD ZA FINANCE IN PRORAČUN
Sektor za finance**

GRADIVO PREDLAGA: Aleksander Saša Arsenovič, župan

POROČEVALEC: Mag. MATEJA CEKIĆ, sekretar-vodja urada

**PREDLOG SKLEPA: Mestni svet mestne občine Maribor daje soglasje k sklenitvi
pravnega posla zadolževanja Mestne občine Maribor v višini
3.100.000,00 EUR, po pogojih:**

**Banka A : Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja
v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024**

Za dobo : 10 let

Po obrestni meri : 2,75 % nespremenljiva

Stroški odobritve: 0,02 % od zneska odobritve



Aleksander Saša Arsenovič
Župan



MESTNA OBČINA MARIBOR
MESTNA UPRAVA
URAD ZA FINANCE IN PRORAČUN
Sektor za finance

Številka: 412-5/2024-28

Datum: 23. 08. 2024



PODPISNI LIST
PREDLOGA ZA OBRAVNAVO NA ___ REDNI SEJI MESTNEGA SVETA
MESTNE OBČINE MARIBOR

Naslov gradiva:	Vnesite točen naslov gradiva
Priloge gradiva (navedba morebitnih prilog):	1.

Pregledali in parafirali:

Podpisniki	Ime in priimek podpisnika	Pristojen organ	Datum	Podpis tistega, ki podpiše oz. parafira
Gradivo pripravil-a:	Olga KREBS KAURAN, Podsekretar-vodja sektorja		03-09-2024	
Gradivo pregledal-a vodja organa in morebitni vodja NOE:	mag. Mateja Cekić, univ. dipl. ekon. Sekretar -vodja urada		03-09-2024	
Gradivo usklajeno s pristojnimi organi (če je gradivo pripravljeno izven MOM):				
Dodatni pregled na predlog pripravljavca				
Gradivo pregledala direktorica MU	Lidija Krebl	Kabinet župana	04-09-2024	
Dokument parafiral podžupan: <small>(obkrožite tistega, ki je odgovoren za vaše področje)</small>	Dr. Samo Peter Medved Gregor Reichenberg	Kabinet župana		
Gradivo prejela služba MS v fizični in elektronski obliki	Rosana Klančnik	Služba za delovanje mestnega sveta	9.9.2024	

Obrazložitev:

Mestni svet Mestne občine Maribor je na svoji 20. redni seji, dne 20.06.2024 sprejel Rebalans proračuna za leto 2024.

Tretji odstavek 16. člena Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2024 določa, da mora župan za posamezne posle zadolževanja pred pridobitvijo soglasja na MF pridobiti soglasje mestnega sveta.

Urad za finance in proračun, Mestne uprave Mestne občine Maribor je po sprejetju proračuna začel s postopki zadolževanja.

Dne 21.6.2024 smo vsem bankam in hranilnica s sedežem v Republiki Slovenija posredovali povabilo k oddaji zavezujoče ponudbe za dolgoročni kredit v višini največ do **3.100.000,00 EUR**, za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja, ki je planirano v proračunu za leto 2024:

Možne ročnosti kredita: 10 ali 15 let
Obrestna mera: variabilna ali/in fiksna

Rok za oddajo ponudb je bil 02.8.2024. Rok za izboljšanje ponudb in oddajo dokončnih zavezujočih ponudb pa 16.8.2024

Do roka za oddajo ponudb 02.8.2024 smo prejeli naslednje ponudbe:

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
01.8.2024	Banka A	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,27 spremenljiva ali 2,95 % nespremenljiva	0,02 % od zneska odobritve, to je 620,00 EUR
				15 let	3mes E + 0,3 spremenljiva ali 3,05 % nespremenljiva	
01.8.2024	Banka B	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,60 spremenljiva	0,05 % od zneska odobritve, to je 1.550,00 EUR
				15 let	3mes E + 69 spremenljiva	

02.8.2024	Banka C	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,25 spremenljiva ali 2,91 % nespremenljiva	0,1 % od zneska odobritve, to je 3.100,00 EUR
02.8.2024	Banka D	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,76 spremenljiva ali 3,46 % nespremenljiva	0,05 % od zneska odobritve, to je 1.550,00 EUR
01.8.2024	Banka E	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,74 spremenljiva ali 3,45% nespremenljiva	0,1 % od zneska odobritve, to je 3.100,00 EUR

Do 16.8.2024 nam je izboljšano ponudbo posredovalo vseh pet bank, s tem, da so Banka A, Banka C in Banka E posredovali zavezujoče ponudbe, Banka B in Banka D pa nista posredovali v celoti zavezujoče ponudbe.

Datum prejem	Banka	Ponužen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
16.8.2024	Banka A	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,22 spremenljiva ali 2,75 % nespremenljiva ali	0,02 % od zneska odobritve, to je 620,00 EUR
				15 let	3mes E + 0,29 spremenljiva ali 3,00 % nespremenljiva	

13.8.2024	Banka C	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let 15 let	3mes E + 0,24 spremenljiva ali 2,89 % nespremenljiva 3mes E + 0,28 spremenljiva ali 3,00 % nespremenljiva	0,10 % od zneska odobritve, to je 3.100,00 EUR
14.8.2024	Banka E	3.100.000,00	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2024	10 let	3mes E + 0,40 spremenljiva	0,10 % od zneska odobritve, to je 3.100,00 EUR

Po opravljenih izračunih in analizi, je v danih količinah ob trenutno znanih izhodiščih najugodnejša ponudba, ponudba Banke A, ki smo jo prejeli 16.8.2024, v višini **3.100.000,00 EUR, z dobo vračanja 10 let, po OM 2,75 % nespremenljiva, stroški odobritve 0,02 % od zneska odobritve.** Z izborom ponudbe z nespremenljivo obrestno mero se tudi izniči obrestno tveganje.

Banka	Ročnost	Obrestna mera	Letna obremenitev proračuna GLAVNICA	Letna obremenitev proračuna OBRESTI	Letna obremenitev proračuna SKUPAJ	Skupaj obremenitev proračuna v 10 letih skupaj	... od obresti	tega	EOM v %
Banka A	10 let	2,75 % nespremenljiva	310.000,00	81.757,12	391.757,12	3.536.460,63	435.840,63		2,88%

Izračuni za vse kredite izhajajo iz Priloge 1.

Mestna občina Maribor bo sredstva iz naslova zadolževanja porabila za investicije in investicijska vzdrževanja objektov ter obnovo opreme za področje predšolske vzgoje in izobraževanja, športa, kulture ter komunale.

Znesek obstoječega zadolževanja iz aplikacije E-dolga se poveča za **391.757 EUR na letni ravni za leto 2024**. Ostanek kreditne sposobnosti znaša **1.787.957 EUR**.

Največji obseg še možnega zadolževanja je izračunan na osnovi veljavnih sklenjenih pogodb in trenutno veljavnih obračunov obresti, ki vključujejo trenutno veljavno višino Euriborja po katerem se obračunavajo obresti po posamezni veljavni pogodbi ter na podlagi realizacije prihodkov v letu 2023 na podlagi določil 10. b člena ZFO.

Kakšna bo dejanska kreditna sposobnost Mestne občine Maribor za leto 2025 in naprej je odvisno od gibanja višine obrestnih mer (Euribor+ pribitek) in realizacije prihodkov v naslednjih letih.

Izračun kreditne sposobnosti za Mestno občino Maribor izhaja iz Priloge 2.

BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA ZA LETO 2025 V EUR			EOM %	vrstni red 10 letna ročnost	vrstni red 15 letna ročnost	SKUPAJ OBREMENITEV PRORAČUNA V EUR		3 MESEČNI EURIBOR 31.07.2024	OBR.MERA FIKS.PRIB.	OBR.MERA SKUPAJ %	OBR.MER A FIKSNA
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ				G+O+OST-STROŠKI ZA VSA LETA	OD TEGA OBRESTI				
BANKA A	3.100.000,00	15	206.666,68	119.278,34	325.945,02	4,12%		4.	4.034.138,23	933.518,23	3,647	0,29	3,94	/
	3.100.000,00	10	310.000,00	81.757,12	391.757,12	2,88%	1.		3.536.460,63	435.840,63	/	/	/	2,75
	3.100.000,00	15	206.666,68	90.890,28	297.556,96	3,13%		1.	3.811.962,32	711.342,32	/	/	/	3,00
	3.100.000,00	10	310.000,00	114.965,37	424.965,37	4,07%	4.		3.713.491,16	612.871,16	3,647	0,22	3,87	/
BANKA D	3.100.000,00	10	310.000,00	129.235,71	439.235,71	4,60%	8.		3.790.495,18	688.945,18	3,647	0,70	4,35	/
	3.100.000,00	15	206.666,68	131.699,99	338.366,67	4,57%		7.	4.132.284,77	1.030.734,77	3,647	0,70	4,35	/
	3.100.000,00	15	206.666,68	101.494,14	308.160,82	3,50%		3.	3.895.882,25	794.332,25	/	/	/	3,35
	3.100.000,00	10	310.000,00	99.595,03	409.595,03	3,53%	3.		3.692.483,13	530.933,13	/	/	/	3,35
BANKA C	3.100.000,00	10	310.000,00	115.559,97	425.559,97	4,11%	5.		3.719.140,91	616.040,91	3,647	0,24	3,89	/
	3.100.000,00	15	206.666,68	118.975,37	325.642,05	4,13%		5.	4.034.247,09	931.147,09	3,647	0,28	3,93	/
	3.100.000,00	10	310.000,00	85.919,30	395.919,30	3,05%	2.		3.561.128,88	458.028,88	/	/	/	2,89
	3.100.000,00	15	206.666,68	90.890,28	297.556,96	3,14%		2.	3.814.442,32	711.342,32	/	/	/	3,00
BANKA B	3.100.000,00	10	310.000,00	123.192,04	433.192,04	4,46%	7.		3.769.891,79	668.341,79	3,647	0,57	4,22	/
	3.100.000,00	15	206.666,68	128.633,74	335.300,42	4,53%		6.	4.122.800,45	1.021.250,45	3,647	0,66	4,31	/
BANKA E	3.100.000,00	10	310.000,00	120.299,32	430.299,32	4,29%	6.		3.744.481,49	641.381,49	3,647	0,40	4,05	/

PRILOGA 2

Izračun največjega obsega možnega zadolževanja

Prikaz za leto: 2024

MESTNA OBČINA MARIBOR

	Vsi zneski so v EUR
1. Osnova za izračun največjega obsega možnega zadolževanja občine (1=1.1-1.2-1.3-1.4-1.5):	122.992.563
1.1. realizirani prihodki iz A. Bilance prihodkov in odhodkov občinskega proračuna v letu pred letom zadolževanja zmanjšani za:	147.437.631
1.2. prejete donacije (73)	25.040
1.3. transfere prihodke iz državnega proračuna za investicije (740001)	13.455.371
1.4. prejeta sredstva iz proračuna EU (741+78)	10.964.657
1.5. prihodke režijskih obratov	0
2. Največji obseg možnega zadolževanja občine - odplačilo glavnin in obresti (2=1*10%)	12.299.256
3. Obstoječe zadolževanje občine - odplačilo glavnin in obresti	10.119.542
4. Novo zadolževanje občine	391.757
5. Skupaj zadolževanje občine (5=3+4)	10.511.299 - 10.428.292
6. Razlika med največjim obsegom možnega zadolževanja in skupnim zadolževanjem občine (6=2-5)	1.487.957 - 4.870.974