



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: 412-2/2026-60

Datum: 08.06.2026

MESTNI SVET
MESTNE OBČINE MARIBOR

GMS - 947

**ZADEVA: PREDLOG ZA OBRAVNAVO NA 36. REDNI SEJI MESTNEGA SVETA
MESTNE OBČINE MARIBOR**

NASLOV GRADIVA: SOGLASJE K SKLENITVI PRAVNIH POSLOV ZADOLŽEVANJA
MESTNE OBČINE MARIBOR

GRADIVO PRIPRAVIL: URAD ZA FINANCE IN PRORAČUN
Sektor za finance

GRADIVO PREDLAGA: Aleksander Saša Arsenovič, župan

POROČEVALEC: Marija KAUČIČ, Sekretar-vodja urada po pooblastilu

PREDLOG SKLEPA: **Mestni svet Mestne občine Maribor daje soglasje k sklenitvi
pravnih poslov zadolževanja Mestne občine Maribor v višini
23.700.000,00 EUR po pogojih:**

**Banka A: Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja
v skladu s sprejetim oziroma veljavnim proračunom za leto 2026
V višini: 13.000.000,00 EUR**

Za dobo: 15 let

**Po obrestni meri: 3,268% nespremenljiva-dokončno se bo
določila 2 dni pred podpisom pogodbe**

Stroški odobritve: 0,03% od zneska odobritve

**Banka C: Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja
v skladu s sprejetim oziroma veljavnim proračunom za leto 2026
V višini: 10.700.000,00 EUR**

Za dobo: 15 let

Po obrestni meri: 3 mesečni euribor + 0,47% fiksni pribitek

Stroški odobritve: 0,05% od zneska odobritve



Aleksander Saša Arsenovič
Župan





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

Številka: 412-2/2026-60

Datum: 08.06.2026

PODPISNI LIST
PREDLOGA ZA OBRAVNAVO NA 36. REDNI SEJI MESTNEGA SVETA
MESTNE OBČINE MARIBOR

Naslov gradiva:	SOGLASJE K SKLENITVI PRAVNIH POSLOV ZADOLŽEVANJA MESTNE OBČINE MARIBOR
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		08.06. 2026	
Gradivo pregledal- a vodja organa in morebitni vodja NOE:	Marija KAUCIČ Sekretar - vodja urada po pooblastilu		08.06. 2026	
Gradivo usklajeno s pristojnimi organi (če je gradivo pripravljeno izven MOM):				
Dodatni pregled na predlog pripravljalca				
Gradivo pregledala direktorica MU	Lidija Krebl	Kabinet župana	08-06-2026	

Gradivo prejela služba MS v fizični in elektronski obliki	Rosana Klančnik	Služba za delovanje mestnega sveta	8.6.2026	
--	-----------------	--	----------	--



Obrazložitev:

Mestni svet Mestne občine Maribor je na svoji 24. redni seji, dne 24.04.2026 sprejel Proračuna za leto 2026.

Tretji odstavek 15. člena Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2026 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. Postopek zadolževanja smo pričeli s 17.03.2026, s prvim rokom oddaje ponudb do 18.05.2026, s tem, da so banke prosile za podaljšanje roka, zato smo rok podaljšali do 21.05.2026. V cilju pridobiti čim ugodnejše ponudbe smo banke pozvali k izboljšanju ponudb z rokom do 28.05.2026. Po opravljenih izračunih smo še dve najugodnejši banki pozvali k dokončnemu izboljšanju ponudb z rokom do 01.06.2026. Zaradi kompleksnosti izračunov gradiva nismo mogli pripraviti pravočasno, zavezujoče ponudbe pa imajo veljavnost do 31.08.2026, zato mestnemu svetu predlagamo naknadno uvrstitev na dnevni red 36.seje.

Dne 17.3.2026 smo vsem bankam in hranilnicam s sedežem v Republiki Slovenija posredovali povabilo k oddaji zavezujoče ponudbe za dolgoročni kredit v višini največ do **23.700.000,00 EUR**, za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja, ki je planirano v proračunu za leto 2026, s tem, da je bilo možno oddati ponudbo na najnižji znesek v višini 10.000.000,00 EUR:

Možne ročnosti kredita: 10 ali/in 15 ali/in 20 ali/in 25 let

Obrestna mera: variabilna ali/in fiksna

Rok za oddajo ponudb je bil 21.5.2026. Rok za izboljšanje ponudb je bil 28.05.2026.

Do roka za oddajo ponudb 21.5.2026 smo prejeli naslednje ponudbe:

Prikaz 1

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
20.5.2026	Banka B	11.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let 15 let	3mes E + 0,46% spremenljiva 3mes E + 0,68% spremenljiva	0,08 % od zneska odobritve, to je 8.800,00 EUR
21.5.2026	Banka C	23.700.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let	3mes E + 0,55% spremenljiva ali 3,60% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo	0,1 % od zneska odobritve, to je 23.700,00 EUR

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
				15 let	temeljila na IRS + fiksni pribitek) 3mes E + 63% spremenljiva ali 3,72% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	
				20 let	3 mes E + 0,72% spremenljiva ali 3,95% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	
21.5.2026	Banka E	15.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let	3mes E + 0,87% spremenljiva	0,05 % od zneska odobritve, to je 7.500,00 EUR
21.5.2026	Banka A	13.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let	3mes E + 0,37% spremenljiva ali 3,40 % nespremenljiva(se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	0,03 % od zneska odobritve, to je 3.900,00 EUR

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
				15 let	3mes E + 0,49% spremenljiva ali 3,5105% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	
13.5.2026	Banka D	23.700.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	20 let 25 let	6mes E + 0,63% spremenljiva 6 mes E + 0,67% spremenljiva	0,125 % od zneska odobritve, to je 29.625,00 EUR

Iz tabele je razvidno, da sta za celotni znesek zadolževanja podali ponudbo samo dve banki in sicer Banka C in Banka D. Vse banke smo pozvali k izboljšanju ponudb z rokom do 28.05.2026.

Do 28.5.2026 so nam izboljšane zavezujoče ponudbe posredovale tri banke, to so Banka A, Banka B in Banka C, pri čemer je za celotni znesek zadolževanja posredovala ponudbe samo Banka C, Banka A je posredovala ponudbe samo za 13 mio EUR in Banka B za 11 mio EUR. Banka E in Banka D nista posredovali zavezujočih ponudb, zato so v nadaljnjih predstavitev zajete samo zavezujoče ponudbe.

Prikaz 2

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
28.5.2026	Banka A	13.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let	3mes E + 0,35% spremenljiva ali 3,18% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	0,03 % od zneska odobritve, to je 3.900,00 EUR

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
				15 let	3mes E + 0,47% spremenljiva ali 3,2838% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	
28.5.2026	Banka C	23.700.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let	3mes E + 0,43 spremenljiva ali 3,25% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	0,05 % od zneska odobritve, to je 11.850,00 EUR
				15 let	3mes E + 47% spremenljiva ali 3,50% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	
				20 let	3 mes E + 0,55% spremenljiva ali 3,55% nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
28.5.2026	Banka B	11.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	10 let 15 let	3mes E + 0,46 spremenljiva 3 mes E + 0,68% spremenljiva	0,08 % od zneska odobritve, to je 8.800,00 EUR

Na podlagi izračunov vseh prejetih ponudb, kar je razvidno iz Priloge 1, se glede na različne ročnosti z vidika možnega novega obsega zadolževanja za zagotavljanje investicij v naslednjih letih in nižje letne obremenitve proračunov, predlaga najem najugodnejših dolgoročnih kreditov v ročnosti 15 let, pri čemer se je potrebno zavedati strukture že najetih dolgoročnih kreditov in izpostavljenost proračuna na spremembe obrestnih mer.

Iz primerjave posameznih ročnosti, ki je razvidna iz Priloge 1, izhaja, da 10-letna ročnost sicer pomeni nižje skupne stroške financiranja, vendar hkrati povzroča bistveno višjo letno obremenitev proračuna. V primerjavi s predlagano 15-letno ročnostjo je letna obremenitev proračuna pri 10-letni ročnosti pri Varianti 2 višja za 761.751 EUR letno.

Pri presoji posameznih variant zato ni bil upoštevan zgolj kriterij najnižjih skupnih stroškov financiranja, temveč tudi dolgoročna vzdržnost proračuna, ohranjanje kreditne sposobnosti občine ter zagotavljanje možnosti financiranja prihodnjih investicij.

Predlagana 15-letna ročnost zato ne predstavlja najcenejše, temveč najbolj uravnoteženo rešitev z vidika letnih proračunskih obremenitev, skupnih stroškov financiranja in dolgoročne finančne stabilnosti občine.

Po obstoječi strukturi že najetih dolgoročnih kreditov po stanju na dan 31.12.2025, ki je v prilogi 3, ima Mestna občina Maribor najetih dolgoročnih kreditov s fiksno obrestno mero v višini 38.923.008 EUR, kar predstavlja 37,7% in 63.609.051 EUR z variabilno obrestno mero, kar predstavlja 61,62%.

Glede na obstoječe finančne negotovosti in v cilju varnosti bodočih proračunskih izdatkov in ob upoštevanju zgoraj navedenih razlogov (strukture že najetih kreditov) smo pozvali dve najugodnejši banki s 15 letno ročnostjo, to je banka A in banka C h dokončnemu izboljšanju ponudb tako s fiksno kot tudi variabilno obrestno mero z rokom do 01.06.2026.

Banka A je do 01.06.2026 oddala izboljšani ponudbi z variabilno in fiksno obrestno mero v višini 13,000.000 EUR s tem, da je potrebno upoštevati, da sta izboljšani ponudbi še vedno alternativni ali 13 mio EUR z variabilno obrestno mero ali 13 mio EUR s fiksno obrestno mero. Banka C do 01.06.2026 ni izboljšala ponudb, sta pa obe ponudbi v celotnem znesku zadolževanja, to je 23,7 mio EUR. Spodnja tabela prikazuje dokončne ponudbe dveh najugodnejših bank z ročnostjo 15 let.

Prikaz 3

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Namen	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
1.06.2026	Banka A	13.000.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	15 let	3mes E + 0,45% spremenljiva ali 3,268 % nespremenljiva (se bo dokončno določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek). IRS za 3 mes Euribor na dan ponudbe je bil 2,8175% +0,45% fiks pribitek.	0,03 % od zneska odobritve, to je 3.900,00 EUR
01.6.2026	Banka C	10.700.000	Za financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim oz. veljavnim proračunom za leto 2026	15 let	3mes E + 0,47% spremenljiva ali 3,500 % nespremenljiva (se bo dokončno odločila dva dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	0,05 % od zneska odobritve, to je 5.350,00 EUR

Po opravljenih izračunih in analizi ter ob upoštevanju ohranjanja obstoječe strukture že najetih dolgoročnih kreditov sta v danih okoliščinah in ob upoštevanju finančnih, proračunskih in varnostnih vidikov najugodnejši ponudbi v ročnosti 15 let ponudba **Banke A v celotni ponujeni višini 13.000.000,00 EUR z dobo vračanja 15 let, po EOM 3,369% (dokončno se fiksna obrestna mera določi dva dni pred podpisom pogodbe), nespremenljiva, stroški odobritve 0,03% od odobritve (3.900,00 EUR) in za razliko do višine celotnega zneska zadolževanja ponudba Banke C v višini 10.700.000,00 EUR, z dobo vračanja 15 let, po EOM 2,729 %, spremenljiva, stroški odobritve 0,05% od odobritve (5.350,00 EUR).** S predlaganim izborom ponudb se v proračunu ohranja obstoječe razmerje med krediti z variabilno in fiksno obrestno mero in se s tem ne povečuje izpostavljenost proračuna obrestnemu tveganju, oziroma se ohranja enaka strukturna varnost proračuna pred spremembami obrestnih mer.

Predlagana kombinacija fiksne in variabilne obrestne mere (Prikaz 4) predstavlja tudi obliko razpršitve obrestnega tveganja, saj občina ni v celoti izpostavljena niti spremembam referenčnih obrestnih mer niti tveganju dolgoročne vezave celotnega dolga po fiksni obrestni meri. S predlagano strukturo zadolžitve občina ne sledi zgolj kriteriju najnižjih stroškov financiranja, temveč zagotavlja tudi večjo predvidljivost prihodnjih proračunskih izdatkov in ohranja ustrezno ravnotežje med stroški financiranja in finančno varnostjo.

Obe ponudbi iz Prikaz 4 zagotavljata možnost predčasnega vračila delno ali v celoti brez stroškov nadomestila ob upoštevanju ostalih pogojev iz ponudbe- predčasna najava, kar omogoča zakonsko zagotovljeno možnost upravljanja z dolgom v primeru bistvenega znižanja obrestnih mer

Prikaz 4

Banka	Ročnos t let	Znesek EUR	Višina obrestna mera	Letna obremenite v proračuna - GLAVNICA	Letna obremenitev proračuna – v prvem letu OBRESTI	Letna obremenitev proračuna – v prvem letu SKUPAJ	Skupaj obremenitev proračuna v 15 letih - skupaj	...od tega obresti	EOM v %
Banka A	15	13.000.000	3,268 % nespremenljiva (dokončno se bo določila 2 dni pred podpisom pogodbe in bo temeljila na IRS + fiksni pribitek)	866.666,67	415.099,57	1.281.766,24	16.218.109,50	3.214.209,50	3,369%
Banka C	15	10.700.000	3 mes E+0,47% pribitek spremenljiva	713.333,33	277.195,92	990.529,26	12.851.740,50	2.146.390,50	2,729%
SKUPAJ		23.700.000		1.580.000	692.295,49	2.272.295,50	29.069.850,00	5.360.600,00	

Izračuni za vse kredite izhajajo iz Priloge 1.

Znesek obstoječega zadolževanja iz aplikacije E-dolga se poveča za **2.272.295,50 EUR na letni ravni za leto 2027**. Ostanek kreditne sposobnosti znaša **8.707.513,50 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 2025 na podlagi določil 10. c člena ZFO.

Kakšna bo dejanska kreditna sposobnost Mestne občine Maribor za leto 2027 in naprej je odvisno od gibanja višine obrestnih mer (Euribor+ pribitek) in realizacije prihodkov v naslednjih letih.

Predlagana zadolžitev je pripravljena ob upoštevanju trenutno znanih finančnih izhodišč in veljavnih tržnih pogojev. Končna višina dejanskih stroškov pri variabilnih obrestnih merah je odvisna od prihodnjega gibanja referenčnih obrestnih mer Euribor, zato je bila pri pripravi predloga posebej upoštevana tudi potreba po ohranjanju ustrezne strukture zadolženosti in finančne varnosti proračuna Mestne občine Maribor.

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

Struktura že najetih dolgoročnih kreditov je prikazana v Prilogi 3

PRILOGA 1

PRIMERJAVA VSEH KREDITNIH PONUDB

29.05.2026

Tabela 1

ENOTNI EURIBOR

BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA ZA LETO 2027 V EUR			EOM %	Vrstni red po ročnostih			SKUPAJ OBREMENITEV PRORAČUNA V EUR			VRSTA	Vrsta ob.mere.	3 MESEČNI EURIBOR	6 MESEČNI EURIBOR	OBR.MERA FIKS.PRIB.	OBR.MERA SKUPAJ %	OBRE.MERA FIKSNA
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ		10 let	15 let	20 In 25 let	G+O+OST.STROŠKI ZA VSA LETA	OD TEGA OBRESTI	PONUDBE							
BANKA A	13.000.000,00	10	1.300.000,00	315.503,21	1.615.503,21	2,603%	1.			14.659.035,15	1.655.135,15	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,350	2,531	/	
	13.000.000,00	10	1.300.000,00	396.155,36	1.696.155,36	3,277%	4.			15.082.137,65	2.078.237,65	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,180	
	13.000.000,00	15	866.666,67	334.239,32	1.200.905,99	2,705%		1.		15.591.990,34	2.588.090,34	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,450	2,631	/	
	13.000.000,00	15	866.666,67	415.099,57	1.281.766,24	3,369%		4.		16.218.109,50	3.214.209,50	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,268	
BANKA C	23.700.000,00	10	2.370.000,00	593.367,16	2.963.367,16	2,691%	2.			26.824.664,07	3.112.814,07	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,430	2,611	/	
	23.700.000,00	10	2.370.000,00	738.584,17	3.108.584,17	3,357%	6.			27.586.474,95	3.874.624,95	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,250	
	23.700.000,00	15	1.580.000,00	613.976,02	2.193.976,02	2,729%		2.		28.466.004,65	4.754.154,65	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,470	2,651	/	
	23.700.000,00	15	1.580.000,00	810.605,83	2.390.605,83	3,615%		5.		29.988.553,61	6.276.703,61	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,500	
	23.700.000,00	20	1.185.000,00	638.437,25	1.823.437,25	2,810%			1.	30.251.179,72	6.539.329,72	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,550	2,731	/	
	23.700.000,00	20	1.185.000,00	829.898,29	2.014.898,29	3,666%			3.	32.212.260,29	8.500.410,29	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,550	
BANKA B	11.000.000,00	10	1.100.000,00	278.566,81	1.378.566,81	2,729%	3.			12.470.166,17	1.461.366,17	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,460	2,641	/	
	11.000.000,00	15	733.333,33	307.541,61	1.040.874,94	2,952%		3.		13.390.163,95	2.381.363,95	Zavezujoča	VAR.	2,181	/	0,680	2,861	/	
BANKA D	23.700.000,00	20	1.185.000,00	755.791,88	1.940.791,88	3,340%			2.	31.470.984,57	7.741.359,57	Informativna	VAR.	/	2,603	0,630	3,233	/	
	23.700.000,00	25	948.000,00	769.409,20	1.717.409,20	3,380%			1.	33.534.270,17	9.804.645,17	Informativna	VAR.	/	2,603	0,670	3,273	/	
BANKA E	15.000.000,00	10	1.500.000,00	438.835,50	1.938.835,50	3,150%	5.			17.309.638,41	2.302.138,41	Nezavezujoča	VAR.	2,181	/	0,870	3,051	/	

Tabela 2 PRIMERJAVA VSEH ZAVEZUJOČIH PONUDB NA SKUPNI ZNESEK NAJNIŽJE ZAVEZUJOČE PONUDBE EUR 11.000.000

BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA ZA LETO 2027 V EUR			EOM %	Vrstni red			SKUPAJ OBREMENITEV PRORAČUNA V EUR		VRSTA	Vrsta ob.mere.	3 MESEČNI EURIBOR	6 MESEČNI EURIBOR	OBR.MERA FIKS.PRIB.	OBR.MERA SKUPAJ %	OBR.MERA FIKSNA	
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ		10 letna ročnost	15 letna ročnost	20 letna ročnost	G+O+OST.STROŠKI ZA VSA LETA	OD TEGA OBRESTI								PONUDBE
BANKA A	11.000.000,00	10	1.100.000,00	266.964,25	1.366.964,25	2,603%	1.			12.403.798,97	1.400.498,97	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,35	2,531	/	
	11.000.000,00	10	1.100.000,00	335.208,38	1.435.208,38	3,277%	4.			12.761.808,78	1.758.508,78	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,180	
	11.000.000,00	15	733.333,33	282.817,89	1.016.151,22	2,705%		1.		13.193.222,60	2.189.922,60	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,45	2,631	/	
	11.000.000,00	15	733.333,33	351.238,10	1.084.571,43	3,369%		4.		13.723.015,73	2.719.715,73	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,268	
BANKA C	11.000.000,00	10	1.100.000,00	275.402,48	1.375.402,48	2,691%	2.			12.450.266,02	1.444.766,02	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,43	2,611	/	
	11.000.000,00	10	1.100.000,00	342.802,78	1.442.802,78	3,357%	5.			12.803.849,13	1.798.349,13	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,250	
	11.000.000,00	15	733.333,33	284.967,77	1.018.301,11	2,729%		2.		13.212.069,67	2.206.569,67	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,47	2,651	/	
	11.000.000,00	15	733.333,33	376.230,55	1.109.563,89	3,615%		5.		13.918.737,96	2.913.237,96	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,500	
	11.000.000,00	20	550.000,00	296.321,09	846.321,09	2,810%			1	14.040.631,94	3.035.131,94	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,55	2,731	/	
	11.000.000,00	20	550.000,00	385.184,86	935.184,86	3,666%			2	14.950.838,11	3.945.338,11	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,550	
BANKA B	11.000.000,00	10	1.100.000,00	278.566,81	1.378.566,81	2,729%	3.			12.470.166,17	1.461.366,17	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,460	2,641	/	
	11.000.000,00	15	733.333,33	307.541,61	1.040.874,94	2,952%		1.		13.390.163,95	2.381.363,95	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,680	2,861	/	

PRIMERJAVA VSEH ZAVEZUJOČIH PONUDB BANK, KI SO PONUDILE 13 MIO EUR ALI VEČ NA ENAK ZNESEK PONUJENE NAJUGODNEJŠE ZAVEZUJOČE PONUDBE

Tabela 3

Tabela 3										EUR13.000.000									
BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA ZA LETO 2027 V EUR			EOM %	Vrstni red			SKUPAJ OBREMENITEV PRORAČUNA V EUR			Vrsta ob.mere.	3 MESEČNI EURIBOR	6 MESEČNI EURIBOR	OBR.MERA FIKS.PRIB.	OBR.MERA SKUPAJ %	OBRE.MERA FIKSNA	
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ		10 letna ročnost	15 letna ročnost	20 letna ročnost	G+O+OST.STROŠKI ZA VSA LETA	OD TEGA OBRESTI	PONUDBE							
																			21.05.2026
BANKA A	13.000.000,00	10	1.300.000,00	315.503,21	1.615.503,21	2,603%	1.			14.659.035,15		1.655.135,15	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,350	2,531	/
	13.000.000,00	10	1.300.000,00	396.155,36	1.696.155,36	3,277%	3.			15.082.137,65		2.078.237,65	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,180
	13.000.000,00	15	866.666,67	334.239,32	1.200.905,99	2,705%		1.		15.591.990,34		2.588.090,34	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,450	2,631	/
	13.000.000,00	15	866.666,67	415.099,57	1.281.766,24	3,369%		3.		16.218.109,50		3.214.209,50	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,268
BANKA C	13.000.000,00	10	1.300.000,00	325.475,66	1.625.475,66	2,691%	2.			14.713.950,76		1.707.450,76	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,430	2,611	/
	13.000.000,00	10	1.300.000,00	405.130,56	1.705.130,56	3,357%	4.			15.131.821,70		2.125.321,70	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,250
	13.000.000,00	15	866.666,67	336.780,10	1.203.446,76	2,729%		2.		15.614.264,15		2.607.764,15	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,470	2,651	/
	13.000.000,00	15	866.666,67	444.636,11	1.311.302,78	3,615%		4.		16.449.417,59		3.442.917,59	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,500
	13.000.000,00	20	650.000,00	350.197,65	1.000.197,65	2,810%			1	16.593.474,11		3.586.974,11	Zavezujoča	VAR	2,181	/	0,550	2,731	/
	13.000.000,00	20	650.000,00	455.218,47	1.105.218,47	3,666%			2	17.669.172,31		4.662.672,31	Zavezujoča	FIKS	/	/	/	/	3,550

Opomba: Banka A je ponudila maksimalni znesek 13 mio EUR, zato bo potrebna kombinacija ponudbe z Banko C.

PRIMERJAVA VARIANT ZADOLŽITVE ZA CELOTNI ZNESEK

23.700.000

Tabela 4 Primerjava letnih obremenitev proračuna, skupnih stroškov financiranja in strukture obrestnih mer posameznih variant zadolžitve

BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST T LET	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA ZA LETO			EOM %				SKUPAJ OBREMENITEV PRORAČUNA V			VRSTA	Vrsta ob.mere.	3 MESEČNI EURIBOR	6 MESEČNI EURIBOR	OBR.MERA FIKS.PRIB.	OBR.MERA SKUPAJ %	OBRE.MERA FIKSNA		
			2027 V EUR				EUR			G+O+OST.STRO ŠKI ZA VSA LETA		OD TEGA OBRESTI								Od tega strošek odobritve	
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ																
BANKA A	13.000.000,00	10	1.300.000,00	315.503,21	1.615.503,21	2,603%			14.659.035,15	1.655.135,15	3.900,00	VAR	2,181	/	0,350	2,531	/				
BANKA C	10.700.000,00		1.070.000,00	267.891,50	1.337.891,50	2,691%			12.110.713,31	1.405.363,31	5.350,00	VAR	2,181	/	0,430	2,611	/				
SKUPAJ	23.700.000,00		2.370.000,00	583.394,71	2.953.394,71				26.769.748,46	3.060.498,46	9.250,00										
BANKA A	13.000.000,00		1.300.000,00	396.155,36	1.696.155,36	3,277%			15.082.137,65	2.078.237,65	3.900,00	FIKS	/	/	/	/	3,180				
BANKA C	10.700.000,00		1.070.000,00	267.891,50	1.337.891,50	2,691%			12.110.713,31	1.405.363,31	5.350,00	VAR	2,181	/	0,430	2,611	/				
SKUPAJ	23.700.000,00		2.370.000,00	664.046,86	3.034.046,86				27.192.850,96	3.483.600,96	9.250,00										
BANKA A	13.000.000,00		1.300.000,00	396.155,36	1.696.155,36	3,277%			15.082.137,65	2.078.237,65	3.900,00	FIKS	/	/	/	/	3,180				
BANKA C	10.700.000,00		1.070.000,00	333.453,61	1.403.453,61	3,357%			12.454.653,25	1.749.303,25	5.350,00	FIKS	/	/	/	/	3,250				
SKUPAJ	23.700.000,00		2.370.000,00	729.608,97	3.099.608,97				27.536.790,90	3.827.540,90	9.250,00										
BANKA A	13.000.000,00	15	866.666,67	334.239,32	1.200.905,99	2,705%			15.591.990,34	2.588.090,34	3.900,00	VAR	2,181	/	0,450	2,631	/				
BANKA C	10.700.000,00		713.333,33	277.195,92	990.529,26	2,729%			12.851.740,50	2.146.390,50	5.350,00	VAR	2,181	/	0,470	2,651	/				
SKUPAJ	23.700.000,00		1.580.000,00	611.435,24	2.191.435,24				28.443.730,84	4.734.480,84	9.250,00										
BANKA A	13.000.000,00		866.666,67	415.099,57	1.281.766,24	3,369%			16.218.109,50	3.214.209,50	3.900,00	FIKS	/	/	/	/	3,268				
BANKA C	10.700.000,00		713.333,33	277.195,92	990.529,26	2,729%			12.851.740,50	2.146.390,50	5.350,00	VAR	2,181	/	0,470	2,651	/				
SKUPAJ	23.700.000,00		1.580.000,00	692.295,49	2.272.295,49				29.069.849,99	5.360.599,99	9.250,00										
BANKA A	13.000.000,00		866.666,67	415.099,57	1.281.766,24	3,369%			16.218.109,50	3.214.209,50	3.900,00	FIKS	/	/	/	/	3,268				
BANKA C	10.700.000,00		713.333,33	365.969,72	1.079.303,05	3,615%			13.599.136,02	2.833.786,02	5.350,00	FIKS	/	/	/	/	3,500				
SKUPAJ	23.700.000,00		1.580.000,00	781.069,29	2.361.069,29				29.757.245,51	6.047.995,51	9.250,00										
BANKA C	23.700.000,00	20	1.185.000,00	638.437,25	1.823.437,25	2,810%			30.251.179,72	6.539.329,72	11.850,00	VAR	2,181	/	0,550	2,731	/				
	23.700.000,00		1.185.000,00	829.898,29	2.014.898,29	3,666%			32.212.260,29	8.500.410,29	11.850,00	VAR	/	/	/	/	3,550				

PRIMERJAVA RAZLIK MED VARIANTAMI

Primerjava	Razlika letne obremenitve	Razlika skupnih stroškov
15 let VAR1 proti 10 let VAR1	-761.959,47	1.673.982,37
15 let VAR2 proti 10 let VAR2	-761.751,37	1.876.999,03
15 let VAR3 proti 10 let VAR3	-738.539,68	2.220.454,62

Kombinacija dveh najugodnejših ponudb z variabilno obrestno mero
 Kombinacija dveh najugodnejših ponudb ena s fiksno, razlika z variab. obr. mero
 Kombinacija dveh najugodnejših ponudb s fiksno obrestno mero

PRIMERJAVA RAZLIK MED VARIANTAMI pri 15 letni ročnosti

Primerjava	Razlika letne obremenitve	Razlika skupnih stroškov
VARIANTA 1-VARIANTA 2	-80.880,25	-626.119,16
VARIANTA 1-VARIANTA 3	-169.634,05	-1.313.514,68
VARIANTA 2-VARIANTA 3-	-88.773,80	-687.395,52

PRILOGA 2

MESTNA OBČINA MARIBOR

Ul. heroja Staneta 1

2000 MARIBOR

Izračun največjega obsega možnega zadolževanja

Prikaz za leto: 2026

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):	145.776.156
	1.1. realizirani prihodki iz A. Bilance prihodkov in odhodkov občinskega proračuna v letu pred letom zadolževanja	158.052.678
	zmanjšani za:	
	1.2. prejete donacije (73)	112.600
	1.3. transferne prihodke iz državnega proračuna za investicije (740001)	4.412.503
	1.4. prejeta sredstva iz proračuna EU (741+78)	7.751.419
	1.5. prihodke režijskih obratov	0
drugi odstavci 10. b člen ZFO-1	2. Največji obseg možnega zadolževanja občine - odplačilo glavnice in obresti (2=1*15%)	21.866.423
	3. Obstoječe zadolževanje občine - odplačilo glavnice in obresti	10.886.614
	4. Novo zadolževanje občine ODPLAČILA GLAVNIC IN OBRESTI	2.272.295,50 0
	5. Skupaj zadolževanje občine (5=3+4)	13.158.909,50 10.886.614
	6. Razlika med največjim obsegom možnega zadolževanja in skupnim zadolževanjem občine (6=2-5)	8.707.513,50 10.979.809

PRILOGA 3**STRUKTURA STANJA ZADOLŽENOSTI MESTNE OBČINE MARIBOR GLEDE NA
FIKSNO IN VARIABILNO OBRESTNO MERO**

Zap. št.	KREDITI, FINANČNI NAJEMI IN DANA POROŠTVA	V EUR	V %	V EUR	V %
		Na dan 31.12.2025	Na dan 31.12.2025	Ocena na dan 31.12.2026	Na dan 31.12.2026
1.	SKUPAJ FINANČNI KREDITI	103.232.343	100	117.650.497	100
1.1.	od tega po fiksni obrestni meri	38.923.008	37,70	46.967.539	39,92
1.2.	od tega po variabilni obrestni meri	63.609.051	61,62	70.212.873	59,68
1.3.	neobrestovani krediti	700.284	0,68	470.086	0,40
2.	ŽE NAJETI FINANČNI KREDITI			93.950.497	100,0
2.1.	od tega po fiksni obrestni meri			33.967.539	36,15
2.2.	od tega po variabilni obrestni meri			59.512.873	63,34
2.3.	neobrestovani krediti			470.086	0,50
3.	NOVI KREDIT LETA 2026			23.700.000	100
3.1.	od tega po fiksni obrestni meri			13.000.000	54,85
3.2.	od tega po variabilni obrestni meri			10.700.000	45,15