



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: 412-2/2023-43

Datum: 20.06.2023



MESTNI SVET  
MESTNE OBČINE MARIBOR

GMS – 120/ I

**ZADEVA: PREDLOG ZA OBRAVNAVO NA 7. REDNI SEJI MESTNEGA SVETA  
MESTNE OBČINE MARIBOR**

**NASLOV GRADIVA:** Predlog za izdajo soglasja Mestnega sveta k zadolževanju, v skladu s tretjim odstavkom 16. člena Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2023

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

**GRADIVO PREDLAGA:** Aleksander Saša Arsenovič, župan

**POROČEVALEC:** Olga KREBS KAURAN, Podsekretar-vodja sektorja  
Mag. Mateja Cekić, Sekretar – vodja urada

**PREDLOG SKLEPA:** Mestni svet mestne občine Maribor daje soglasje **k sklenitvi pravnih poslov** zadolževanja Mestne občine Maribor v višini **14.576.001,02**, po pogojih:

Banka A : Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I  
Maribor

V višini : **1.540.856,82**

Za dobo : **25 let**

Po obrestni meri : **Euribor 6 mes (zero floor) od sredstev SID+ 0,34 %**

Stroški odobritve: brez stroškov odobritve

Banka A – **projektni krediti** :

Izgradnja atletske ogrevalne dvorane v športnem parku Tabor,  
Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor

Zdravstvena postaja Magdalena

Dravska kolesarska pot

Zahodna obvoznica Maribor-križišče Kardeljeva/Streliška

Obnova podaljška Proletarskih brigad

V višini : **10.095.144,20 EUR**

Za dobo : **20 let**

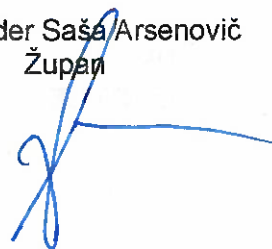
Po obrestni meri : **Euribor 6 mes +0,39 %**

Stroški odobritve: 0,09 % od zneska odobritve

Banka B : za financiranje projektov in investicijskega vzdrževanja, ki so planirani v veljavnem proračunu za leto 2023  
V višini : 2.940.000 EUR  
Za dobo : 15 let  
Po obrestni meri : Euribor 6mes +0,45 %  
Stroški odobritve: 1.000,00 EUR

**Pri čemer se znesek 586.157,60 EUR koristi v letu 2024, po sprejetju proračuna za leto 2024 in soglasju Ministrstva za finance za črpanje kredita.**

Aleksander Saša/Arsenovič  
Župan





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

Številka: 412-2/2023-43



PODPISNI LIST  
PREDLOGA ZA OBRAVNAVO NA 7. 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, univ.dipl.ekon. Podsekretar-vodja sektorja  mag. Mateja Cekić, univ. dipl. ekon., Sekretar -vodja urada	URAD ZA FINANCE IN PRORAČUN	16-06-2023  16-06-2023	 
Gradivo pregledal-a vodja organa in morebitni vodja NOE:				
Gradivo usklajeno s pristojnimi organi (če je gradivo pripravljeno izven MOM):				
Dodatni pregled na predlog pripravljavca				
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	16.6.2023	
---	-----------------	------------------------------------	-----------	--

Gradivo pregledal direktor MU	Srečko Đurov	Kabinet župana	16.6.2023	
-------------------------------	--------------	----------------	-----------	--

### Obrazložitev:

Mestni svet Mestne občine Maribor je na svoji 5 redni seji sprejel Proračun za leto 2023.

Tretji odstavek 16. člena Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2023 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 24.4.2023 smo vsem bankam in hranilnica s sedežem v Republiki Slovenija posredovali povabilo k oddaji zavezujoče ponudbe za dolgoročni kredit v višini največ do 14.576.001,02 EUR, od tega največ do 13.989.843,42 EUR v letu 2023 in največ do 586.157,60 EUR v 2024, za financiranje projektov in investicijskega vzdrževanja, ki so planirani v proračunu za leto 2023:

- Izgradnja atletske ogrevalne dvorane v športnem parku Tabor«, v letu 2023 do višine 2.285.441,00 EUR,;
- Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor«, v letu 2023 do višine 2.046.657,26 EUR;
- Zdravstvena postaja Magdalena« v letu 2023 do višine 3.702.181,28 EUR, v letu 2024 do višine 586.157,60 EUR, oziroma skupaj do 31.12.2024 do višine 4.288.338,88 EUR.
- Dravska kolesarska pot«, v letu 2023 do višine 1.592.772,89 EUR;
- »Zahodna obvoznica Maribor-križišče Kardeljeva/Stireliška«, v letu 2023 do višine 1.107.525,00 EUR;
- Obnova podaljška Proletarskih brigad«, v letu 2023 do višine 1.228.900,21 EUR;
- Investicijsko vzdrževanje v letu 2023 do višine 2.026.365,78 EUR.

Banka je lahko ponudila kredit v celotnem ali delnem znesku za investicije in investicijsko vzdrževanje planirano v veljavnem proračunu za leto 2023 na splošno ali pa kredit za konkretno navedene projekte. Najnižji možni znesek ponudbe je v višini projekta z najnižjo vrednosijo.

Možne ročnosti kredita: 10, 15, 20 ali 25 let  
Obrestna mera: variabilna ali fiksna

Rok za oddajo zavezujočih ponudb je bil 5.6.2023. Na željo bank smo rok podaljšali do 7.6.2023, pri čemer je banka lahko oddala tudi ne zavezujočo ponudbo, rok za oddajo dokončnih zavezujočih izboljšanih ponudb je bil določen na 15.6.2023.

Do roka za oddajo ponudb 7.6.2023 smo prejeli naslednje ponudbe:

Datum prejem	Banka	Ponujen znesek	Projekti	Ročnost	Višina obrestne mere	Stroški odobritve
1.6.2023	Banka A	1.540.856,82	Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor	10 let 15 let 20 let 25 let	Euribor 6 mes (zero floor) od sredstev SID +0,17 % +0,25 % +0,30 % +0,34 %	Brez stroškov odobritve
2.6.2023	Banka A	10.830.689,57  10.244.531,97 v letu 2023 586.157,60 v letu 2024	Izgradnja afletske ogrevalne dvorane v športnem parku Tabor«, Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor Zdravstvena postaja Magdalena Dravska kolesarska pot Zahodna obvoznica Maribor-križišče Kardeljeva/Streliška Obnova podaljška Proletarskih brigad	20 let	Euribor 6 mes + 0,39	0,09 % od zneska odobritve
7.6.2023	Banka B	2.940.000	Financiranje projektov in investicijskega vzdrževanja planiranega v veljavnem proračunu za leto 2023	10 let 15 let	Euribor 6 mes + 0,35 Euribor 6 mes + 0,45	500 EUR 1.000 EUR
7.6.2023	Banka C	14.576.001,02  13.989.843,42 v letu 2023 586.157,60 v letu 2024	Financiranje investicij in investicijskega vzdrževanja v skladu s sprejetim in veljavnim proračunom za leto 2023	10 let	Euribor 6 mes + 1,10	0,10 % od višine kredita
7.6.2023	Banka D	do 13.989.843,42	Financiranje dolgoročnih sredstev - investicije in investicijsko vzdrževanje v skladu z veljavnim proračunom za leto 2023	10 let 15 let 20 let	Euribor 6 mes + 0,95 Euribor 6 mes + 1,05 Euribor 6 mes + 1,15	0,10 % od višine kredita

Banka C in Banka D sta do 7.6.2023 oddali nezavezujočo ponudbo, do 15.6.2023 pa še zavezujočo ponudbo. Pri čemer ima zavezujoča ponudba banke D slabše pogoje zadolževanja (Euribor 6 mes + 1,15 % za 10 let; Euribor 6 mes + 1,16 % za 15 let; Euribor 6 mes + 1,17 % za 20 let)

Po roku smo prejeli še ponudbo Banke E, ki pa ni bila konkurenčna.

Največji obseg možnega zadolževanja Mesine občine Maribor, izračunan na podlagi določil 10. b člena ZFO – letni znesek odplačil glavnin in obresti ne presega 10 % realiziranih prihodkov preteklega leta, zmanjšanih za donacije, transferne prihodke države za investicije in prejeta sredstva iz EU ter prihodke rezijskih obratov, znaša 11.038.053 EUR; prosta sredstva znašajo 3.833.246 EUR.

Za kredit v višini 7,4 mio EUR, ki je bil odobren že leta 2021 za projekt center Rotovž in Brv smo v juniju 2023 že pričobili soglasje MF za črpanje, nismo pa še črpali kredita.

V teku je vloga za soglasje k črpanju kredita, ki je bil odobren leta 2022 za projekt Nabrežje reke Drave v višini 2,6 mio EUR.

Iz naslova teh dveh kreditov je potrebno upoštevati še letno višino odplačil glavnin in obresti, ki skupaj znaša 886.304 EUR in zmanjšuje prosta sredstva največjega možnega obsega zadolževanja (letnega zneska odplačil glavnin in obresti).

Tako znašajo prosta sredstva letnega zneska odplačil glavnin in obresti do zapolititve največjega obsega možnega zadolževanja 2.946.942 EUR (3.833.246 EUR - 641.412 EUR-244.892 EUR= 2.946.942 EUR).

Po pregledu prejetih ponudb smo v ožji izbor uvrstili ponudbe, kot izhaja iz tabele:



BANKA	ZNESEK V EUR	ROČNOST	LETNA OBREMENITEV PRORAČUNA V EUR			EOM %
			GLAVNICA	OBRESTI	SKUPAJ	
BANKA A						
	1.540.856,82	10	154.085,68	23.214,28	177.299,96	1,63
	1.540.856,82	15	102.723,79	24.846,53	127.570,32	1,70
	1.540.856,82	20	77.042,84	25.879,40	102.922,24	1,75
	1.540.856,82	25	61.634,26	26.598,21	88.232,47	1,79
BANKA A						
	10.095.144,20	20	475.449,33	405.763,08	881.212,41	4,31
BANKA B						
	2.940.000,00	10	294.000,00	112.432,63	406.432,63	4,19
	2.940.000,00	15	196.000,00	117.737,52	313.737,52	4,29

#### VARIANTA 1

BANKA A	1.540.856,82	25	61.634,26	26.598,21	88.232,47	1,79
BANKA B	2.940.000,00	15	196.000,00	117.737,52	313.737,52	4,29
BANKA A	10.095.144,20	20	475.449,33	405.763,08	881.212,41	4,31
<b>SKUPAJ</b>	<b>14.576.001,02</b>		<b>733.083,59</b>	<b>550.098,81</b>	<b>1.283.182,40</b>	

#### VARIANTA 2

BANKA A	1.540.856,82	10	154.085,68	23.214,28	177.299,96	1,63
BANKA B	2.940.000,00	10	294.000,00	112.432,63	406.432,63	4,19
BANKA A	10.095.144,20	20	475.449,33	405.763,08	881.212,41	4,31
<b>SKUPAJ</b>	<b>14.576.001,02</b>		<b>923.535,01</b>	<b>541.409,99</b>	<b>1.464.945,00</b>	

<b>RAZLIKA VARI-VAR2</b>	<b>0,00</b>		<b>-190.451,42</b>	<b>8.688,82</b>	<b>-181.762,60</b>	
--------------------------	-------------	--	--------------------	-----------------	--------------------	--

Na podlagi izvedene analize je najnižji EOM pri naslednjih ponudbah:

**Banka A : Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor**

V višini : 1.540.856,82

Za dobo : 10 let

Po obrestni meri : Euribor 6 mes (zero floor) od sredstev SID+0,17 %

Stroški odobritve: brez stroškov odobritve

**Banka A – projektni krediti :**

Izgradnja atletske ogrevalne dvorane v športnem parku Tabor,

Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor

Zdravstvena postaja Magdalena

Dravska kolesarska pot

Zahodna obvoznica Maribor-križišča Kardejeva/Streliška

Obnova podaljška Proletarskih brigad

V višini : 10.095.144,20 EUR

Za dobo : 20 let

Po obrestni meri : Euribor 6 +0,39 %

Stroški odobritve: 0,09 % od zneska odobritve

**Banka B : za financiranje projektov in investicijskega vzdrževanja, ki so planirani v veljavnem proračunu za leto 2023 ( investicijsko vzdrževanje šole, vrtci, šport, kultura, komunala, gospodarstvo)**

V višini : 2.940.000

Za dobo : 10 let

Po obrestni meri : Euribor 6 +0,35 %

Stroški odobritve: 500,00 EUR

V kolikor bi izbrali te ponudbe, bi znašalo letno odplačilo glavnin in obresti 1.464.945,00 EUR. Ostanek kreditne sposobnosti z vidika odplačil glavnin in obresti na ravni leta 2023 znaša 1.481.997 EUR.

V kolikor pri izbiri najboljših ponudb izhajamo iz kriterija najnižje obrestne mere in čim daljše dobe odplačila, da se kreditna sposobnost, z namenom ohranjanja možnosti nadaljnjega zadolževanja za projekte v letih 2024/2025 (kot npr. Zdravstvena postaja Tezno) pa predlagamo, da mestni svet poda soglasje k podpisu kreditnih pogodb pod spodaj navedenimi pogoji:



Banka A : Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor

V višini : 1.540.856,82

Za dobo : 25 let

Po obrestni meri : Euribor 6 mes (zero floor) od sredstev SID+ 0,34 %

Stroški odobritve: brez stroškov odobritve

Banka A – projektni krediti :

Izgradnja atletske ogrevalne dvorane v športnem parku Tabor,

Energetska sanacija javnih objektov MOM –OŠ Tabor I Maribor

Zdravstvena postaja Magdalena

Dravska kolesarska pot

Zahodna obvoznica Maribor-kržišče Kardejeva/Streliška

Obnova podaljška Proletarskih brigad

V višini : 10.095.144,20 EUR

Za dobo : 20 let

Po obrestni meri : Euribor 6 mes +0,39 %

Stroški odobritve: 0,09 % od zneska odobritve

Banka B : za financiranje projektov in investicijskega vzdrževanja, ki so planirani v veljavnem proračunu za leto 2023

V višini : 2.940.000 EUR

Za dobo : 15 let

Po obrestni meri : Euribor 6mes +0,45 %

Stroški odobritve: 1.000,00 EUR

Znesek obstoječega zadolževanja se poveča za 1.283.182,40 EUR na letni ravni leta 2023. Ostanek kreditne sposobnosti znaša 1.663.759,60 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 2022 na podlagi določil 10. b člena ZFO.

Kakšna bo dejanska kreditna sposobnost Mestne občine Maribor za leto 2024 in naprej je odvisno od gibanja višine obrestnih mer ( Euribor+ pribitek) in realizacije prihodkov v letu 2023 in v naslednjih letih.