



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: 16.06.2023



**GMS - 120**

MESTNI SVET  
MESTNE OBČINE MARIBOR

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

- NASLOV GRADIVA:** Predlog za izdajo soglasja Mestnega sveta k zadolževanj, 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 zadolževanju 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 – **projektne 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**



Aleksander Saša Arsenovič  
Župan

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'A' followed by a horizontal line extending to the right.



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 Kardejeva/Streliška«, 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 vrednostjo.

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 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	20 let	Euribor 6 mes + 0,39	0,09 % od zneska odobritve
7.6.2023	Banka B	2.940.000	Financiranje projekto 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 Mestne občine Maribor, izračunan na podlagi določil 10. b člena ZFO – letni znesek odplačil glavnice in obresti ne presega 10 % realiziranih prihodkov preteklega leta, zmanjšanih za donacije, transferne prihodke države za investicije in prejeta sredstva iz EU ter prihodke režijskih 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 pridobili 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 glavnice in obresti, ki skupaj znaša **886.304 EUR** in zmanjšuje prosta sredstva največjega možnega obsega zadolževanja (letnega zneska odplačil glavnice in obresti).

Tako znašajo prosta sredstva letnega zneska odplačil glavnice in obresti do zapolnitve 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 VARI1-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-križišče Kardejeva/Streliška

Obnova podajiška 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 glavnice in obresti 1.464.945,00 EUR. Ostanek kreditne sposobnosti z vidika odplačil glavnice 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-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**

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.