

**Svetnice in svetniki**

Mestni svet Mestne občine Kranj

Številka: 410-12/2023-19-46001

Datum: 06. 08. 2023

**Zadeva: Prerazporeditev sredstev za predčasno plačilo glavnih kreditov**

V Odloku o proračunu za l. 2023 imamo v 15. členu določilo, ki pravi, da se za potrebe upravljanja občinskega dolga lahko zadolžimo do višine 14.200.000 eur. Zaradi bistvenih sprememb na kreditnem trgu smo se v Mestni upravi odločili za predčasno odplačilo kreditov po določenih kreditnih pogodbah:

banka	leto kreditne pogodbe	veljavnost pogodbe do leta	preostanek glavnice v eur	pribitek v %	letna glavnica v eur	strošek predčasnega plačila v eur	strošek obresti v l. 2023 v eur
UniCredit	2009	2024	306.666,76	0,90	306.666,66	0,00	19.899
UniCredit	2011	2031	4.320.000,00	0,80	540.000,00	0,00	179.979
Eko sklad	2014	2030	1.249.999,92	1,50	178.571,44	12.500,00	60.216
Eko sklad	2014	2030	2.079.163,04	1,50	297.023,32	20.791,63	100.160
NLB	2014	2029	1.412.000,00	0,75	236.000,00	0,00	11.354
NLB	2015	2030	2.544.200,00	0,75	407.200,00	0,00	101.366
			<b>11.912.029,72</b>		<b>1.965.461,42</b>	<b>33.291,63</b>	<b>472.973</b>

Za predčasno odplačilo kreditov Eko sklada, js moramo zagotoviti pravice porabe v višini 33 tisoč eur. Predlagamo, da se pravice porabe zagotovijo iz proračunske postavke 100217 ODPLAČILO OBRESTI IZ FINANCIRANJA in konta 403101 Plačila obresti od dolgoročnih kreditov - poslovnim bankam. Na omenjeni proračunski postavki bo realizacija nižja zaradi kasnejše zadolžitve v l. 2023 in zaradi počasnejše rasti osnovne obrestne mere EURIBOR od predvidene v sprejetem proračunu za l. 2023.

V skladu s 5. in 6. členom Odloka o proračunu Mestne občine Kranj za leto 2023 (v nadaljevanju: Odlok) o prerazporeditvah, ki presegajo pravice župana, odloča Svet Mestne občine Kranj. Cilj prerazporeditve proračunskih sredstev je zagotovitev pravic porabe za plačilo nadomestila za predčasno odplačilo dolgoročnih kreditov Eko sklada, js po kreditnih pogodbah št. 35409-68/2014 50-68 z dne 31.07.2014 in št. 35409-54/2014 50-54 z dne 20.06.2014. V obeh pogodbah je v 9. členu določeno, da mora kreditodajalec ob predčasnem odplačilu kredita kreditodajalcu plačati nadomestilo, ki je določeno z vsakokrat veljavnim tarifnim pravilnikom kreditodajalca in dejanske stroške za opravljeno storitev. Trenutno veljavni tarifni pravilnik določa nadomestilo v višini 1% od predčasno plačanega zneska.

Realizirana prerazporeditev in posledično predčasno odplačilo predlaganih kreditov bo rezultiral, ob predpostavki, da pridobimo nov kredit za odplačilo starih z odplačilno dobo 15 let, na nižjo letno obremenitev proračuna z odplačili glavnice v višini približno 1,1 mio eur. Predvidevamo pa, da bomo uspeli pridobiti kreditno pogodbo s pribitkom na 3-mesečni EURIBOR nižjim od 0,75 %.

Mestnemu svetu Mestne občine Kranj predlagamo v sprejem naslednji:

**SKLEP:**

Za zagotovitev pravic porabe za plačilo nadomestila za predčasno odplačilo dolgoročnih kreditov Eko sklada, js po kreditnih pogodbah št. 35409-68/2014 50-68 z dne 31.07.2014 in št. 35409-54/2014 50-54 z dne 20.06.2014 se izvrši prerazporeditev

- Iz proračunske postavke 100217 ODPLAČILO OBRESTI IZ FINANCIRANJA in konta 403101 Plačila obresti od dolgoročnih kreditov - poslovnim bankam v višini 33.000 eur;
- Na proračunsko postavko 100209 FINANCIRANJE DOLGA in konto 402932 Stroški, povezani z zadolževanjem v višini 33.000 eur.

Pripravil:

Mirko Tavčar

Vodja sektorja za finance in splošne zadeve



Matjaž Rakovec  
Župan

