



REGIONALNA
RAZVOJNA
AGENCIJA
ZASAVJE

Kolodvorska cesta 2
1410 Zagorje ob Savi
Slovenija

T +386 (0)8 38 49 500
E info@rra-zasavje.si
W www.rra-zasavje.si

DŠ SI27400336
TRR SI56 0134 2600 0000 581

OBČINA HRASTNIK (občinski svet)
OBČINA TRBOVLJE (občinski svet)
OBČINA ZAGORJE OB SAVI (občinski svet)

DATUM 29. november 2023

ŠT. DOPISA 1-20/2023-3

ZADEVA Vloga za izdajo soglasja k najemu posojila

Spoštovani,

Pošiljamo vam dopolnjeno vlogo za izdajo soglasja k najemu posojila. Vlogi izpred meseca dni dodajamo dopolnitve in sicer obrazložitev, da vir za poplačilo kredita niso proračunska sredstva občine in pa opisan postopek izbora najugodnejšega ponudnika za revolving kredit s priloženo najugodnejšo ponudbo banke Delavska Hranilnica.

18. avgusta letos smo vas iz Regionalne razvojne agencije Zasavje zaprosili za vključitev zadolževanja v občinske proračunske dokumente za izvajanje aktivnosti v okviru Sklada za pravični prehod z že odobrenimi evropskimi sredstvi. Občinske svete ustanoviteljic zato sedaj prosimo še za **soglasje k zadolžitvi** (sklenitev pogodbe o revolving kreditu) v mesecu decembru 2023 v višini 150.000 evrov z rokom vračila decembra 2024. Revolving kredit bomo sklenili z najugodnejšim ponudnikom, s to obliko financiranja ter načrtovanja in uravnavanja denarnega toka pa ocenjujemo, da bomo najugodnejše premagovali likvidnostne težave pri poslovanju zavoda.

Vir za poplačilo kredita

Na RRA Zasavje deluje Center za pravični prehod, ki služi kot vstopna točka za potencialne prijavitelje, kot tudi širšo javnost, ki jo zanimajo aktivnosti Sklada za pravični prehod. Za izvajanje nalog centra (vzpostavljanje lokalnih partnerstev in mreženje za potrebe izvajanja projektov oz. operacij, izvajanje usposabljanj in krepitev zmogljivosti projektnih sponzorjev, zagotavljanje podpore pri pripravi projektov, ...) smo z Ministrstvom za kohezijo in regionalni razvoj podpisali pogodbo v višini 374.000 evrov za letošnje leto (financiranje iz stare finančne perspektive) ter z določilom (5. odstavek 5. člena pogodbe), da se v prihodnjih tednih podpiše nova pogodba (financiranje iz nove finančne perspektive) s podobnimi letnimi zneski do konca leta 2029.

Regionalna razvojna agencija bo z organom upravljanja (OU) in posredniškimi telesi (PT) tudi soupravljala pravični prehod. Za te potrebe smo z ministrstvom sklenili za letos pogodbo v višini 52.000 € prav tako z določilom, da se v prihodnjih tednih podpiše nova pogodba (financiranje iz nove finančne perspektive) s podobnimi letnimi zneski do konca leta 2029. Iz tega je razvidno, da vir za poplačilo kredita niso proračunska sredstva občin.

Financiranje v obeh primerih tehnične pomoči EU poteka podobno kot v večini projektov - RRA torej izstavlja (kvartalne) zahtevke na podlagi realizacije in torej na podlagi že plačanih faktur in izplačil, kar nam bo - oziroma nam že povzroča likvidnostne težave, zato bomo vsako leto do konca leta 2029 potrebovali likvidnostni kredit v predvideni višini 150.000 evrov.

Postopek zbora najugodnejše ponudbe za revolving kredit

16. novembra smo na različne banke poslali povpraševanje za pripravo ponudbe za kreditiranje Regionalne razvojne agencije Zasavje - aktivnosti soupravljanja iz naslova tehnične pomoči Sklada za pravični prehod.



Zaprosili smo jih, da nam posredujejo aktualno ponudbo za revolving kredit za obdobje enega leta v višini 150.000 EUR, iz katere so razvidni vsi pogoji kreditiranja.

Do zastavljenega roka smo prejeli 3 ponudbe, od teh je bila ponudba Delavske Hranilnice zavezujoča, ponudbi NLB in Deželne banke pa informativni ponudbi. Po preučitvi vseh ponudb smo ugotovili, da je ponudba DH najbolj ugodna.

NLB je poslala ponudbo z obrestno mero, ki je spremenljiva in je enaka seštevku EURIBOR-ja za enomesečne depozite (na dan izbora ponudbe 3,8% in marže v višini, 2,85%, kar znaša 6,65%.

Deželna banka je poslala ponudbo s fiksno obrestno mero 3,95% vendar so stroški odobritve kredita v višini 600 evrov, poleg tega pa ponudba predvideva tudi stroške vodenja neizkoriščenega dela kredita v višini 0,75%.

Delavska hranilnica je poslala ponudbo s fiksno obrestno mero 4,5%, vendar so stroški odobritve nižji in sicer 500 evrov, poleg tega pa so stroški vodenja neizkoriščenega dela 0%.

Ponudba DH je tako za naše potrebe najbolj ugodna, saj se ne predvideva, da bo koriščenje polnega zneska trajalo dlje časa. To je celo zelo malo verjetno, saj se bo koriščen kredit sproti pokrival po izplačanih zahtevkih. DBS bi bila ugodnejša samo v primeru, če bi imeli ves čas trajanja revolving kredita le-tega polno koriščenega, kar pa se ne bo zgodilo. Pri DH bomo tako sami uravnavali kdaj bomo kredit koristili in pokrivali, da bomo imeli čim manj obresti. Pri DBS tudi če ne črpamo kredita v vsakem primeru plačamo vsaj 0,75%, kar v najslabšem primeru še vedno pomeni 1.125,00 EUR stroška nečrpanega dela v enem letu.

Za izdana soglasja se vam že vnaprej zahvaljujemo in vas lepo pozdravljamo,

S spoštovanjem,

Jani Medvešek
Direktor