

## **OBRAZLOŽITEV**

### **k predlogu**

### **Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o proračunu Občine Šalovci za leto 2020**

#### **I. UVOD**

Odlok o proračunu Občine Šalovci za leto 2020, s katerim so bili predvideni prihodki in drugi prejemki ter odhodki in drugi izdatki Občine za leto 2020 je sprejel občinski svet Občine Šalovci na svoji 12. redni seji dne 18.6.2020. Predlagani Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o proračunu Občine Šalovci za leto 2020 pa pomeni rebalans proračuna za leto 2020 in predstavlja akt občine o spremembi proračuna med letom.

Z rebalansom znašajo prihodki 2.734.929 EUR in odhodki 2.779.516 EUR.

Rebalans smo pripravili zaradi zadolževanja občine **za upravljanje z dolgom in za investicije**.

Za upravljanje z dolgom se dopolni Odlok o proračunu Občine Šalovci za leto 2020 z novim 9.a členom, ki pravi: »*Za potrebe upravljanja občinskega dolga se občina lahko v letu 2020 zadolži do višine 600.000 EUR*«. Z zadolžitvijo za upravljanje z dolgom bi poplačali kredita do NLB d.d. in Banke Intesa Sanpaolo d.d.. Gre za nadomestitev starih kreditov z novim, kar pa ne pomeni dodatne zadolžitve. Ker ne gre za novo zadolžitev, se odraža samo v bilanci stanja občine, ne pa tudi v splošnem in posebnem delu proračuna. Bistvo zadolžitve za upravljanje z dolgom je, da se stari, neugodni krediti, nadomestijo z ugodnejšo zadolžitvijo. Kredit pri NLB d.d. je v izvršbi, kar pomeni, da nam tečejo zakonske zamudne obresti, pri Banki Intesa Sanpaolo d.d. pa plačujemo 5,08 % obresti.

Za investicije planiramo zadolževanje v višini 288.000 EUR za poplačilo obveznosti do Avtoprevoznitstva in storitve z gradbeno mehanizacijo Andrej Fujs s.p. Gre za obveznosti Občine Šalovci za izgradnjo vodovoda do JKP Šalovci d.o.o., ki pa so se po sklepu sodišča prenesle na Andreja Fujsa s.p. kot upnika JKP Šalovci d.o.o. Obveznost občine je v izvršbi po sklepu VL 164470/2015, ki pa se še ni začel unovčevati. Zadolževanje za investicije pomeni novo zadolžitev, ki se odraža v

- splošnem delu proračuna v bilanci prihodkov in odhodkov na investicijskih odhodkih in v računu financiranja na zadolževanju
- v posebnem delu proračuna na proračunski postavki in kontu 16002-420401 povečanje za 288.000 eur.

Vlogo za odobritev kredita, v kateri smo predstavili občino, njeno finančno stanje ter dejstva, ki so privedla do potrebe po zadolžitvi, smo poslali 17. ponudnikom in sicer bankam in hranilnicam, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev po Zakonu o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUJSOL in 44/19 – odl. US).

Od Banke Intesa Sanpaolo d.d., NLB d.d., Sberbank d.d., Deželne banke Slovenije d.d. in Delavske hranilnice d.d., smo dobili negativne odgovore na naše povpraševanje.

Addiko bank d.d. Ljubljana nam je, po predložitvi dodatne dokumentacije in razgovorih, posredovala ponudbo za dolgoročni kredit za upravljanje z dolgom. Kljub naknadnim pogajanjem z banko in predstavitvijo argumentov za ugodnejše pogoje kreditiranja od ponujenih, le-teh nismo uspeli znižati. Pogoji zadolžitve pri Addiko bank d.d. so:

- Obrestna mera: 6M EURIBOR + 2,5 %
- Rok odplačila: 10 let
- Nadomestilo za odobritev kredita: 0,5 % od zneska kredita
- Nadomestilo za vodenje kredita: 0,05 % mesečno od stanja kredita
- Strošek predčasnega vračila: 3 % od vrnjenega zneska
- Vrste zavarovanja: bianko podpisane menice z menično izjavo.

Kljub neugodnim pogojem kreditiranja, pa so ti pogoji precej ugodnejši od pogojev pri obstoječih kreditih, ki jih želimo nadomestiti z zadolžitvijo za upravljanje z dolgom, kar bo imelo pozitivne učinke na poslovanje občine. Zelo pomemben element zadolžitve je vrsta zavarovanja, ki so pri Addiko bank d.d. samo menice, saj občina nima zadosti premoženja brez javne infrastrukture, ki bi ga lahko zastavila.

V teku so še razgovori z SKB banko d.d. in SID banko d.d. o možnostih kreditiranja.

V kolikor ne dobimo ugodnejše ponudbe se nameravamo za upravljanje z dolgom zadolžiti pri Addiko bank d.d., za investicije pa pri SID banki d.d., ki je po dosedanjih razgovorih najugodnejši.

Za upravljanje z dolgom in za investicije se lahko zadolžimo, ker smo že odplačali toliko obveznosti (kredit, leasing, poročila), da lahko dobimo soglasje k zadolžitvi Ministrstva za finance, ki pa je omejeno z največjim obsegom možnega zadolževanja občine (odplačilo glavnice in obresti lahko znaša največ 10 % od osnove (prihodki iz bilance A zmanjšani za donacije, prihodke iz državnega proračuna za investicije, prejeta sredstva iz proračuna EU ter prihodke režijskega obrata)).

Cilj zadolžitve za upravljanje z dolgom in za investicije je, da se občina odblokira, da ne plačuje visokih obresti in stroškov ter normalno posluje oz. razpolaga s svojimi sredstvi, hkrati pa se izogne dražbam in dolgotrajnim postopkom sodišča pri odobravanju in koriščenju raznih sofinancerskih sredstev za investicije in namenskih sredstev.

Šalovci, 02.11.2020

Župan:  
Iztok Fartek