



Številka: 412-4/2024-30-0312

Datum: 15. 1. 2025

O B Č I N A
SLOVENSKA BISTRICA
O b č i n s k i s v e t

ZADEVA: Informacija o okvirnem likvidnostnem kreditu

V Zakonu o financiranju občin (Uradni list RS, št. 123/06, 101/07 - odl. US, 57/08, 94/10 - ZIU, 36/11, 40/12 - ZUJF, 104/12 - ZIPRS1314, 101/13 - ZIPRS1415, 14/15 - ZIPRS1415-D, 14/15 - ZUUJFO, 96/15 - ZIPRS1617, 80/16 - ZIPRS1718, 71/17, 21/18 - popr., 61/20 - ZDLGPE, 80/20 - ZIUOOPE, 174/20 - ZIPRS2122, 189/20 - ZFRO, 187/21 - ZIPRS2223, 207/21, 44/22 - ZVO-2, 150/22 - ZIPRS2324, 95/23 - ZIUOPZP, 123/23 - ZIPRS2425, 104/2024 – ZIPRS2526) je določeno, da se občina lahko likvidnostno zadolži do višine 5% vseh izdatkov zadnjega sprejetega proračuna, ravno tako pa je ta višina določena tudi v statutu Občine Slovenska Bistrica. Likvidnostno zadolževanje pri proračunskih uporabnikih pomeni zadolževanje, ki se odvija znotraj proračunskega leta in je namenjeno premoščanju likvidnostnih težav znotraj proračunskega leta (proračunsko leto je enako koledarskemu).

Zaradi zagotavljanja plačilne discipline in pravočasnega plačevanja obveznosti, je župan sprejel sklep, da se za premagovanje likvidnostnih problemov najame dodatni kratkoročni likvidnostni kredit, za obdobje od predvidoma 3. 1. 2025 do 31. 12. 2025 v višini 1.500.000,00 €.

Na podlagi sklepa župana št. 412-4/2024-1 je bilo bankam in hranilnicam poslano povabilo k oddaji zavezujoče ponudbe št. 412-4/2024-3, na katero so se od devetih pozvanih bank in treh hranilnic odzvale tri banke::

- UniCredit Banka Slovenija d.d., Žolgarjeva ulica 19, 2000 Maribor;
- Delavska hranilnica d.d, Ljubljana, Poslovna enota Ptuj, Ulica heroja Lacka 12, 2250 Ptuj;
- NLB d.d., Trg zmage 7, 9000 Murska Sobota.

Dve banki sta izpolnjevali vse razpisane in ostale navedene pogoje.

O izboru najugodnejšega ponudnika je odločala komisija za izbiro banke, imenovana s sklepom župana št. 412-4/2024-2. Ocenjevanje prispelih ponudb je bilo opravljeno na podlagi kriterija določenega v povabilu k oddaji ponudbe. Ta kriterij je najnižja skupna cena (višina obrestne

mere + stroški najema + stroški vodenja + stroški vsakokratnega črpanja kredita + stroški rezerviranega dela kredita).

Po izvedeni analizi ponudbe je komisija ugotovila, da je bila ponudba UniCredit Banke Slovenija d.d. pravočasna in popolna. Z omenjeno banko je bila dne 7. 1. 2025 sklenjena pogodba o okvirnem likvidnostnem kreditu, pod pogoji iz njihove ponudbe z dne 6. 12. 2024.

Likvidnostni kredit je okvirni, kar pomeni, da se ga lahko koristi do višine, ki je v določenem trenutku potrebna, se ga večkrat koristi in večkrat vrača in to brez dodatnih stroškov.

S spoštovanjem,

Mojca Teran
vodja oddelka

dr. Ivan Žagar
župan