

Lendava, 29.04.2019

Številka: 119035

Občina Lendava  
Glavna ulica 20

9220 LENDA VA

**ZADEVA: Vloga za sprejem soglasja k najemu posojila**

Spoštovani!

Na podlagi 18. člena Zakona o javnih financah (ZJF, Uradni list RS št. 79/1999, 124/2000, 79/2001, 30/2002, 109/2008, 49/2009, 107/2010), 10. člena Zakona o financiranju občin (ZFO-1, Uradni list RS, št. 57/2008), 9. člena Pravilnika o pošiljanju podatkov o stanju in spremembah zadolžitve pravnih oseb javnega sektorja in občin (Uradni list RS, št. 3/08 in 79/08) in Odloka o proračunu Občine Lendava za leto 2019, mora javno podjetje Eko-park d.o.o. Lendava / Öko-park kft. Lendava zaprositi ustanoviteljice za izdajo soglasja k zadolževanju.

Za potrebe izdaje soglasja vam v nadaljevanju podajamo podatke o namenu in višini posojila ter pogojih črpanja in odplačila, kakor tudi o virih za odplačevanje.

**I. PREDVIDENI NAMEN IN OBSEG KREDITOV**

Z.št	Namen	Nabavna vrednost v €	Viri financiranja		Stroški- 5 let	Skupaj	Datum črpanja 2019
			Posojilo	Lastna sredstva			
01	Kamion za zbiranje odpadkov	165.000	132.000	33.000	6.300	138.300	Junij
02	Tekoče vzdrževanje cest in JP - traktor do 120 KM - stroj za pometanje - nadstrešek za opremo in stroje - razni stroji za vzdrževanje cest	181.000	144.800	36.200	6.900	151.700	Junij do september 2019
		<b>346.000</b>	<b>276.800</b>	<b>69.200</b>	<b>13.200</b>	<b>290.000</b>	

**Obrazložitev:**

Občinski svet občine Lendava je na svoji 4. redni seji, dne 06.03.2019, potrdil Program zbiranja in prevoza odpadkov na območju občine Lendava za leto 2019. Sestavni del Programa zbiranja in prevoza odpadkov za leto 2019 je tudi plan nabav in investicij za leto 2019. Zaradi zniževanja stroškov storitev ter izvajanja zbiranja in odvoza embalaža z lastnimi resursi ter večje varnosti izvajanja GJS, je izvajalec GJS predlagal nabavo večjega kamiona za zbiranje in prevoz določenih vrst odpadkov. Z večjim kamionom (volumen nadgradnje 18 m<sup>3</sup>), bomo lahko združili posamezne relacije ter znižali število prevozov na teden v Puconce. S sedanjim kamionom volumna 12 m<sup>3</sup>, je bilo potrebno skoraj vsaj dan izvesti 2 prevoza do Cerop. Obstoječi kamion podjetje uporablja za zbiranje in odvoz mešane embalaže, kar je do sedaj kot podizvajalec izvajal Cero Puconci.

Občinski svet Občine Lendava je na svoji 5 redni seji, dne 10.04.2019 sprejel Odlok o izvajanju GJS rednega vzdrževanja občinskih cest. Za izvajalca predmetne GJS je OS imenoval JP Eko-park d.o.o.. Za učinkovito izvajanje te GJS bo podjetje moralo nabaviti dodatno opremo, vrsta katere bo dokončno določena ob potrditvi izvedbenega programa GJS (valjar, vibro plošče, mini bager, traktor za ZS...).

Za vzdrževanje cest, pločnikov ter raznih JP po prireditvah, nameravamo nabaviti samohodni stroj za pometanje, ki je učinkovitejši od sedanjega načina, uporablja pa se ga lahko tudi v druge namene - listje, sesanje odpadkov.... Zaradi že precej obsežnega strojnega parka in opreme moramo razširiti garažno-skladiščne prostore, saj se sedaj precej opreme nahaja na prostem in je izpostavljeno vremenskim vplivom.

**II. PREDVIDENI POGOJI ČRPANJA IN ODPLAČILA POSOJIL**

Vrsta posojila	Dolgoročni kredit
Rok vračila	5-7 let
Način črpanja	Nakazilo na poslovni račun ali dobaviteljem
Obrestna mera	6 M EURIBOR + 1,85% letno, spremenljiva
Stroški odobritve	0,25% od zneska enkratni znesek
Nadomestilo za letni pregled	100 € - letno
Zavarovanje	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menice</li> <li>• OS ki je predmet nabave</li> <li>• Drugo primerno zavarovanje v skladu z merili za odobravanje naložb</li> </ul>
Drugi pogoji	Kreditojemalec mora zagotoviti vsaj 20% lastnih sredstev

**Obrazložitev:**

Meseca aprilu 2019 smo izvedli informativno povpraševanje za najem dolgoročnega posojila, pri NKBM in NLB. Prav tako smo potencialne ponudnike vozil zaprosili za ponudbo v obliki operativnega leasinga. Ponudbe za operativni leasing smo prejeli za največ 5 letno obdobje, zato smo od bank, zaradi realne primerjave, prosili informativni izračun za enako obdobje, čeprav je z bankami možen dogovor za najem posojila za obdobje 7 let, kot je tudi realna amortizacijska doba predmetov

**nabave.** Primerjava med najemom posojila pri banki in leasingom, kaže, da bi bili vsi stroški odplačila premeta nabave in drugih stroškov vzdrževanje, registracije, zavarovanja, za obdobje 5 let nižji za cca 20.000 €.

Nadaljnja primerjava kaže, da bodo stroški nabave s plačilom preko kredita na letni ravni cca 34.900 € (stroški kredita, amortizacija=anuiteti, vzdrževanje, registracija, zavarovanje...), znesek operativnega najema, ki bi zajemal enake pogoje pa bi na leto znašal 48.000 €, kar posledično pomeni za cca 14.000 € manj odhodkov v breme GJS.

**V fazi sestavljanja vloge smo informativni izračun zaprosili le za nabavo kamiona, na podlagi razgovora s predstavnico banke, predvidevamo, da bodo enaki pogoji in razmerja veljali tudi za nabavo ostale opreme.**

Lastna sredstva bo podjetje zagotavljalo iz razlike med prihodki in odhodki leta 2018.

### III. PREDVIDENI VIRI IN ANUITETE ZA ODPLAČEVANJE POSOJILA

#### 1. Predvideni viri za odplačevanje

Z. št	Namen	Znesek v €	Doba vračila V letih	Viri financiranja
01	Kamion za zbiranje odpadkov	132.000	5*	Zbiranje in odvoz odpadkov GJS
02	Stroji in oprema za tekoče vzdrževanje JP in cest	144.800	5*	Vzdrževanje JP in cest
Posojilo		<b>276.800</b>		
Lastna sredstva		<b>69.200</b>		

\*zaradi manjše obremenitve cen in uskladitve amortizacijske dobe z dobo odplačila kredita, se bo podjetje verjetno odločilo za dobo vračila 7 let

#### Obrazložitev:

Nabavo osnovnih sredstev je podjetje upoštevalo že v poslovnem načrtu za leto 2019, stroški investicij v OS ter njihov vpliv na poslovanje pa bodo upoštevani v poslovnem načrtu za leto 2020 ter obračunu amortizacije (predračunski) v Programih GJS in Elaboratih za oblikovanje cen, za tiste nabave, ki gredo v breme teh SM. Glede na izračune in višino sedanjih stroškov storitev predvidevamo, da nabava OS na cene storitev ne bo imela bistvenega vpliva.

Zahteve bank so poleg zavarovanja tudi zagotavljanje lastne udeležbe. Pri kreditu je to do 20% vrednosti posojila. To pomeni, da bo podjetje moralo zagotoviti cca 69.200 EUR lastnih sredstev. Za zagotavljanje dela, ki odpade na DDV, bi podjetje najelo dodaten kratkoročni kredit, ki bi takoj po prejetju povračila DDV odplačali.

## 2. Predvidena višina odplačevanja

Na podlagi pridobljenih informativnih ponudb za najem posojila, v višini 132.000 €, ter predvidene amortizacijske dobe posameznih OS predvidevamo sledeče mesečne obremenitve poslovanja iz naslova celotne zadolžitve :

- mesečna obremenitev od junija 2019 do junija 2024 cca 4.900,00 €
- mesečna obremenitev od junija 2019 do junija 2026 cca 3.800,00 €

Zgoraj predstavljene variante so podane na podlagi pridobljenih informativnih ponudb bank. Šele po sprejemu soglasja k najemu posojila s strani lastnika – Občine Lendava se bomo lahko konkretnije pogajali o kreditnih pogojih in pridobili ponudbe na podlagi odobritve kreditnih odborov bank.

Zadolževanje JP je bilo predvideno tudi v Odloku o proračunu občine Lendava za leto 2019. Skladno z 15. členom Odloka o proračunu občine Lendava za leto 2019, bo podjetje najeti kredit odplačevalo iz prihodkov, ki jih ustvari z izvajanjem predmetnih GJS, oziroma iz ne proračunskih virov.

Podjetje je od leta 2013 naprej najelo kredite za nabavo OS in poslovnih prostorov v skupni višini 949.324 € od česar bo do konca leta 2019 odplačano 614.179,00 €. Do konca leta 2021 poteče naslednje posojilo v višini 61.655 €, razlika 273.490 € se nanaša na nakup poslovnih prostorov z dobo odplačila do leta 2024.

Prosimo za čim prejšnjo obravnavo vloge ter izdajo soglasja k najemu posojila za financiranje nabave predvidenih osnovnih sredstev.

Hvala in lep pozdrav.

### Priloga:

- Informativne ponudbe bank