



MESTNA OBČINA MARIBOR
ŽUPAN

Ulica heroja Staneta 1, 2000 Maribor,
www.maribor.si, email: mestna.obcina@maribor.si



GMS-277

Številka: 41000-4/2014-3

Datum: 24.5.2016

MESTNI SVET
MESTNE OBČINE MARIBOR

**ZADEVA: PREDLOG ZA OBRAVNAVO NA SEJI MESTNEGA SVETA MESTNE
OBČINE MARIBOR**

NASLOV GRADIVA: ODLOK O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ODLOKA O
PRORAČUNU MESTNE OBČINE MARIBOR ZA LETO 2016 –
SKRAJŠANI POSTOPEK

GRADIVO PRIPRAVIL: Javno podjetje Marprom d.o.o.
Snaga d.o.o.
Urad za komunalo, promet in prostor

GRADIVO PREDLAGA: dr. Andrej Fištravec, župan

POROČEVALEC: Branka Atelšek, univ.dipl.ekon., po pooblastilu št. 12305-23/1997, z
dne 28.1.2014 Vodja urada za finance in proračun
Cveto Žalik, direktor Snaga d.o.o.
Bernard Majhenič, direktor JP Marprom d.o.o.

PREDLOG SKLEPA: **Mestni svet Mestne občine Maribor sprejme Odlok o spremembah
in dopolnitvah Odloka o proračunu Mestne občine Maribor**

dr. Andrej Fištravec
župan Mestne občine Maribor



MESTNA OBČINA MARIBOR
MESTNA UPRAVA
URAD ZA FINANCE IN PRORAČUN
Sektor za proračun

Številka: 41000-4/2014-3

Datum: 24.5.2016

PODPISNI LIST
PREDLOGA ZA OBRAVNAVO NA SEJI MESTNEGA SVETA
MESTNE OBČINE MARIBOR

Naslov gradiva:	ODLOK O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ODLOKA O PRORAČUNU MESTNE OBČINE MARIBOR ZA LETO 2016 – SKRAJŠANI POSTOPEK
Priloge gradiva (navedba morebitnih prilog):	1. Odlok, obrazložitev in dokumentacija zadolževanja

Pregledali in parafirali:

Podpisniki	Ime in priimek podpisnika	Pristojen organ	Datum	Podpis tistega, ki podpiše oz. parafira
Gradivo pripravil-a:	Javno podjetje Marprom d.o.o. Snaga d.o.o. Urad za komunalno, promet in prostor			
Gradivo pregledal-a vodja organa in morebitni vodja NOE:	Zbral in uredil Urad za finance in proračun Branka ATELŠEK po pooblastilu - vodja urada			
Gradivo usklajeno s pristojnimi organi (če je gradivo pripravljeno izven MOM):				
Dodatni pregled na predlog pripravljavca				

Gradivo prejela služba MS v fizični in elektronski obliki	Rosana Klančnik	Služba za delovanje mestnega sveta		
--	-----------------	------------------------------------	--	--

Gradivo pregledal direktor MU	direktor Darko Fras	Kabinet župana		
Gradivo podpisal župan:	Dr. Andrej Fištravec	Kabinet župana		



MESTNA OBČINA MARIBOR

**ODLOK O SPREMEMBAH IN
DOPOLNITVAH ODLOKA O
PRORAČUNU MESTNE OBČINE
MARIBOR ZA LETO 2016**

Na podlagi tretjega odstavka 98. člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11-ZJF-UPB4, 14/13-ZJF-UPB4 in 101/13-ZJF-G) in 23. člena Statuta Mestne občine Maribor (MUV št. 10/2011, 8/2014), je Mestni svet Mestne občine Maribor na.....seji, dne....., sprejel

ODLOK O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ODLOKA O PRORAČUNU MESTNE OBČINE MARIBOR ZA LETO 2016

1. člen

V Odloku o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2016 (MUV št. 8/2016) se v šestem odstavku 13. člena doda dvanajsta alineja, ki glasi:

»

- prevzemanje obveznosti za nakup avtobusov iz naslova sofinanciranja iz državnih sredstev (PP 152016 Investicije v infrastrukturo avtobusnega prometa).«

2. člen

V Odloku o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2016 (MUV št. 8/2016) se drugi odstavek 17. člena spremeni tako, da glasi:

»Posredni uporabniki občinskega proračuna, javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina ter druge pravne osebe, v katerih ima občina neposredno ali posredno prevladujoč vpliv se lahko v letu 2016 zadolžijo do skupne višine 11.035.000,00 EUR glavnice, in sicer:

- Javno podjetje Marprom d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 1.035.000,00 EUR glavnice,
- Snaga d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 10.000.000,00 EUR glavnice.«

3. člen

Ta odlok začne veljati naslednji dan po objavi v Medobčinskem uradnem vestniku.

Številka: 41000-4/2014

Datum:

Dr. ANDREJ FIŠTRAVEC
ŽUPAN
MESTNE OBČINE MARIBOR

Obrazložitev Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2016

K 1. členu:

13. člen odloka je potrebno dopolniti z izjemo za prevzemanje obveznosti v naslednjem letu, za katero ne veljajo omejitve, ki jih določa ta člen. Obveznost za naslednje leto se lahko prevzame v višini pogodbenega zneska.

Izjema je potrebna za prevzemanje obveznosti za nakup avtobusov iz naslova sofinanciranja iz državnih sredstev.

V letu 2016 se enako kot prejšnja leta ponovno obeta razpis EKO SKLAD za sofinanciranje nakupa mestnih avtobusov. Ker je nakup avtobusov vezan na 85% sofinancerski delež EKO Sklada, torej državnih sredstev, predlagamo spremembo Odloka o proračunu MOM za leto 2016, v delu, ki se nanaša na prevzemanje obveznosti za nakup avtobusov za naslednje proračunsko leto, kot je izveden postopek javnega naročila.

V primeru, da sprememba odloka ne bo potrjena, bo prišlo do izpada sofinanciranja državnih sredstev EKO Sklada v višini 835.000,00 EUR in pogodba ne bo podpisana v višini pogodbenega zneska.

K 2. členu:

Za leto 2016 so oddali vloge za soglasje za zadolžitev naslednje pravne osebe:

- Javno podjetje Marprom d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 1.035.000,00 EUR glavnice,
- Snaga d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 10.000.000,00 EUR glavnice

v skupni višini 11.035.000,00 EUR.

17. člen odloka o proračunu MOM za leto 2016 je potrebno uskladiti v skladu s podanimi vlogami za izdajo soglasja.

ZADOLŽEVANJE IN DAJANJE POROŠTEV JAVNEGA SEKTORJA NA RAVNI MESTNE OBČINE MARIBOR

Zadolževanje in izdajanje poroštev javnega sektorja na ravni občin ureja 88. člen ZJF ter 10.g. člen ZFO-1. Posredni proračunski uporabniki občinskega proračuna (javni zavodi, javni skladi in agencije), javni gospodarski zavodi in javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina ter druge pravne osebe, v katerih ima občina neposredno ali posredno prevladujoč vpliv, se lahko zadolžujejo in izdajajo poroštva, le s soglasjem občine pod pogoji, ki jih določi občinski svet in če imajo te osebe zagotovljena sredstva za servisiranje dolga iz ne proračunskih virov. Obseg zadolževanja določi občinski svet z odlokom. Izdana soglasja se ne štejejo v največji obseg možnega zadolževanja občine.

Stanje zadolženosti pravnih oseb javnega sektorja na ravni Mestne občine Maribor na dan 31.12.2014, stanja na dan 31.12.2015 in predvideno zadolževanje v letu 2016 prikazuje spodnja tabela.

Ime pravne osebe:	Sedež/naslov	Stanje na dan 31.12.2014	Stanje na dan 31.12.2015	Soglasje k novemu zadolževanju 2016
1.	2.	v EUR	v EUR	V EUR
3.	6.	4.		
Finančni krediti				
Javni medobčinski stanovanjski sklad	Grajski trg 1	5.306.730,81	4.749.576,13	/
Zdravstveni dom dr. Adolfa Drolca	Ulica talcev 9	/	/	/
Mariborski vodovod, javno podjetje, d.d.	Jadranska cesta 24	500.000,00	500.000,00	/
Pogrebno podjetje Maribor d.d.	Cesta IV. divizije	208.850,00	132.650,00	/
Mariborska razvojna agencija	Pobreška 20	100.000,00	66.609,80	/
Javno podjetje energetika Maribor d.o.o.	Jadranska cesta 28	296.654,64	154.250,64	/
ZIM zasnove in vodenje investicij Maribor d.o.o. v stečajju	Partizanska cesta 47	948.470,06	412.501,18*	/
Dom pod gorco d.o.o.	Grajski trg 1	11.694.868,07	9.850.388,00	/
Snaga d.o.o.	Nasipna ulica 64	388.212,06	296.868,06	10.000.000,00
Nigrad d.d. Maribor	Zagrebska c.30	205.688,72	111.445,02	
Energija in okolje d.o.o. (hčerinska družba Energetike)	Jadranska c.28	1.349.408,31	1.206.108,27	/
Javno podjetje Marprom d.o.o.				1.035.000,00
SKUPAJ FIN.KREDITI		20.998.882,67	17.480.397,10	11.035.000,00
Finančni najemi				
Zdravstveni dom dr. Adolfa Drolca	Ulica talcev 9	375.958,91	80.794,57	
Lutkovno gledališče Maribor	Rotovski trg 2	1.642,92	/	/
Narodni dom	Ul.Kneza Koclja 9	/	297,80**	
Snaga d.o.o.	Nasipna ulica 64	714.004,94	726.941,30	/
SKUPAJ		1.091.606,77	808.033,67	

Ime pravne osebe:	Sedež/naslov	Stanje na dan 31.12.2014 v EUR	Stanje na dan 31.12.2015 v EUR	Soglasje k novemu zadolževanju 2016 V EUR
1.	2.	3.	6.	4.
FIN.NAJEMI				
SKUPAJ FIN.KREDITI IN NAJEMI		22.090.489,44	18.288.430,77	11.035.000,00

*ZIM d.o.o. v stečajju – sprememba stanja zadolženosti je zaradi tega, ker so odplačila po 3 pogodbah potekla z 31. 12. 2014 in jih program e-zadolževanje več ne upošteva pri poročanju.

** Narodni dom je na obroke kupil mobitele. Po navodilu Ministrstva za finance, ki spremlja zadolževanje in premoženjske bilance pravnih oseb, je bilo to nabavo potrebno vključiti v letu 2015 v poročanje o zadolževanju.

V predlogu spremembe Odloka o proračunu Mestne občine Maribor za leto 2016 je predvideno zadolževanje:

- **Javno podjetje Marprom d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 1.035.000,00 EUR glavnice,**
- **Snaga d.o.o. za dolgoročni kredit do višine 10.000.000,00 EUR glavnice**

I. Obrazložitev – povzeta po pripravljeni vlogi in dokumentaciji Javnega podjetja Marprom d.o.o. za izdajo soglasja:

1. Javno podjetje Marprom d.o.o. že nekaj let uspešno izvaja mestni avtobusni linijski prevoz v Mestni občini Maribor, ki predstavlja obvezno lokalno gospodarsko javno službo. Ustanovljen je bilo 26. 11. 2011 kot javni gospodarski zavod, ki se je na podlagi spremembe Odloka o spremembi Odloka o statusnem preoblikovanju Marproma, preoblikoval v javno podjetje za mestni potniški promet Marprom d.o.o., s sklepom sodišča dne 11. 7. 2012.

Poleg navedene obvezne lokalne gospodarske javne službe, izvaja podjetje tudi izbirno lokalno gospodarsko javno službo vzdrževanja in upravljanja (prometnega dela) avtobusne postaje Maribor in prevoz potnikov po žičniških napravah. Podjetje opravlja tudi druge dejavnosti, ki ne pomenijo opravljanja gospodarskih javnih služb, so pa pomembne za njegovo poslovanje in opravljanje gospodarskih javnih služb ter zagotavljajo boljšo izkoriščenost osnovnih sredstev in večjo produktivnost zaposlenih delavcev.

Javno podjetje Marprom d.o.o se lahko, glede na dejavnost, ki jo opravlja, pohvali z vsakoletnim uspešnim zaključkom poslovnega leta. Od ustanovitve v letu 2011 do zaključka zadnjega poslovnega leta 2014 je podjetje ustvarilo minimalni dobiček, razen leta 2013, ko je zaključilo poslovno leto z izgubo zaradi zakonskih zahtev po oblikovanju rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenim. Splošna ocena upošteva računovodske kazalnike kaže na stabilno poslovanje podjetja.

2. Namen zadolžitve: Javno podjetje Marprom d.o.o. se želi zadolžiti za nakup kakovostnih, lokacijsko in namembno primernih prostorov, kamor bi lahko preselilo svojo servisno delavnico, ki jo ima trenutno v najemu. Podjetje ima od ustanovitve v najemu prostore na Tržaški cesti 37 b, Maribor, v katerih izvaja dejavnost vzdrževanja in popravila motornih vozil, skladiščenja ter parkiranje voznega parka podjetja ali na kratko, servisno delavnico. Najeti prostori zaradi širitve voznega parka kot tudi dejavnosti ne ustrezajo več potrebam podjetja, zato so iskali najprimernejšo lokacijo, ki se je ponudila, ko je zaradi uvedbe stečajnega postopka, Cestno podjetje Maribor d.d. začelo odprodajati premoženje. Med omenjeno premoženje sodi tudi nepremičnina za katero je zainteresirano Javno podjetje Marprom d.o.o., ki bo od družbe Petrans d.o.o. Ljubljana, na lokaciji Pobrežja v višini 1.150.000,00

EUR kupil: zemljišča (stavbišča in funkcionalno zemljišče) površine 6.222 m² ter del stavbe površine 1.931 m² od katerih se 1.754 m² nahaja v pritličju stavbe, 177 m² pa v nadstropju (medetaži) objekta.

3. Za izvedbo nakupa nepremičnin bo Marprom d.o.o. vložil lastna sredstva v višini 115.000,00 EUR in najel dolgoročni kredit pri najugodnejši poslovni banki v višini **1.035.000,00 EUR za dobo 15 let** (180 obrokov). Predviden datum črpanja kredita je 30. 6. 2016.

4. Predvidena višina obrestne mere bo znašala 6 mesečni EURIBOR + fiksni pribitek 2,2 % letno. Obresti se plačujejo mesečno. Trenutno predviden znesek obresti za vsa leta zadolžitve znaša 174.210,53 EUR.

5. Obrok razdolžnine bo znašal 5.750,00 EUR, 1. obrok bo zapadel v plačilo 31. 7. 2016 in zadnji dne 30. 6. 2031.

6. Predvideni stroški najetja kredita znašajo za odobritev 1.000,00 EUR, nadomestilo za stroške vodenja kredita 0,10 % letno od vsakokratnega stanja kredita in nadomestilo za stroške pregleda dokumentacije, ki se nanašajo na nepremičnine 500,00 EUR (kar bi trenutno skupaj znašalo 8.745 EUR), prav tako bremenijo kreditojemalca tudi notarski stroški, sodne takse in morebitni drugi stroški.

7. Kredit se bo zavaroval z 12 bianco podpisanimi menicami z menično izjavo in hipoteko na kupljenih nepremičninah do višine zneska kredita, povečanega za obresti, z možnostjo povišanja obrestne mere ter morebitnimi zamudnimi obrestmi, pribitkom, vsemi nadomestili, stroški in pripadki, ki bodo izhajali iz pogodbe.

8. Banka se strinja, da lahko kreditojemalec delno ali v celoti predčasno odplača kredit brez stroškov predčasnega vračila.

9. Marprom d.o.o. podaja izjavo, s katero zagotavlja, da bodo dolgoročni finančni kredit, v koliko pride do zadolžitve, servisirali iz neproračunskih virov.

Prilogi:

predračunski izkazi 2016-2025

informativni amortizacijski načrt najugodnejšega ponudnika

Javno podjetje MARPPROM d.o.o. - TRŽNA DEJAVNOST	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1. Čisti prihodki od prodaje	988.793	1.091.170	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150
a) na domačem trgu	988.793	1.091.170	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150
- iz razmerij do družb v skupini											
- iz razmerij do drugih povezanih oseb											
- iz razmerij do drugih	988.793	1.091.170	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150	1.163.150
b) na tujem trgu											
2. Sprememba vred. zalog proizvodov in nedok.proizvodnje		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Usredstveni lastni proizvodi in lastne storitve											
4. Subvencije, dotacije, regresii..											
5. Drugi poslovni prihodki	211.778	215.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000
KOSMATI DONOS IZ POSLOVANJA	1.200.571	1.306.170	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150	1.379.150
5. Stroški blaga, materiala in storitev	948.486	968.000	985.000	985.000	985.000	985.000	985.000	985.000	985.000	985.000	985.000
a) nabavna vrednost prodanega blaga in materiala			-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) stroški materiala in energije	211.662	220.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000	225.000
c) stroški storitev	736.824	748.000	760.000	760.000	760.000	760.000	760.000	760.000	760.000	760.000	760.000
6. Stroški dela	155.694	173.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000
a) stroški plač	155.694	173.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000	185.000
b) stroški pokojninskih zavarovanj											
c) ostali stroški socialnih zavarovanj											
d) drugi stroški dela											
7. Odpisi vrednosti	12.003	24.417	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000
a) amortizacija	12.003	24.417	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000	34.000
b) prevrednotevalni poslovni odhodki pri neopred. Sredstvih		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) prevrednotevalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih											
8. Drugi poslovni odhodki	71.539	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000	73.000
SKUPAJ ODHODKI IZ POSLOVANJA	1.187.722	1.238.417	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000	1.277.000
POSLOVNI IZZID IZ CELOTNEGA POSLOVANJA	12.849	67.753	102.150	102.150	102.150	102.150	102.150	102.150	102.150	102.150	102.150
9. Finančni prihodki iz deležev		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Finančni prihodki iz danih posojil		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-danih družbam v skupini		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-danih drugim		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- do družb v skupini		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-do drugih	20										
SKUPAJ FINANČNI PRIHODKI	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	521	11.934	22.129	20.590	19.051	17.560	15.973	14.434	12.895	11.387	9.817
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-finančni odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini											
-finančni odhodki iz obv. Do dobaviteljev in meničnih obvez											
-finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti											
SKUPAJ FINANČNI ODHODKI	521	11.934	22.129	20.590	19.051	17.560	15.973	14.434	12.895	11.387	9.817
POSLOVNI IZID IZ REDNEGA DELOVANJA	12.348	55.819	80.021	81.560	83.099	84.590	86.177	87.716	89.255	90.763	92.333
15. Drugi prihodki											
16. Drugi odhodki											
CELOTNI POSLOVNI IZID	12.348	55.819	80.021	81.560	83.099	84.590	86.177	87.716	89.255	90.763	92.333
17. Davek iz dobička											
ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA OBDOBJA	12.348	55.819	80.021	81.560	83.099	84.590	86.177	87.716	89.255	90.763	92.333

PODJETJE:	
Znesek kredita	1.035.000,00
Euribor / Libor:	6M EURIBOR
Trenutna vrednost 6M EURIBOR-a	0,00%
	EOM 2,370%
Obrestna mera - pribitek	2,20%
Obrestno obdobje (št. mesecev):	1
Obdobje vračila glavnice (št. mesecev):	1
Amortizacijski načrt (št. mesecev):	180 (15 let)
Zapadlost (št. mesecev):	180 (15 let)
Število mesecev moratorija na glavnico:	0 (0 let)
Datum črpanja kredita:	30.6.2016

		Σ		8,00	1.035.000,00	174.210,63	8.745,00	1.217.955,53
Št.	Datum	Dni	Precostali dolg	Izredna odpla	Razodržnina	Obresti	Stroški	Znesek obroka
0	30.6.2016	/	1.035.000,00	/	/	/	1.500,00	1.500,00
1	30.7.2016	30	1.029.250,00		5.750,00	1.897,50		7.647,50
2	30.8.2016	31	1.023.500,00		5.750,00	1.849,86		7.699,86
3	30.9.2016	31	1.017.750,00		5.750,00	1.838,96		7.688,96
4	30.10.2016	30	1.012.000,00		5.750,00	1.865,88		7.615,88
5	30.11.2016	31	1.006.250,00		5.750,00	1.917,18		7.667,18
6	30.12.2016	30	1.000.500,00		5.750,00	1.844,79		7.594,79
7	30.1.2017	31	994.750,00		5.750,00	1.895,39		7.645,39
8	28.2.2017	29	989.000,00		5.750,00	1.762,92		7.512,92
9	30.3.2017	30	983.250,00		5.750,00	1.813,17		7.563,17
10	30.4.2017	31	977.500,00		5.750,00	1.862,71		7.612,71
11	30.5.2017	30	971.750,00		5.750,00	1.792,08		7.542,08
12	30.6.2017	31	966.000,00		5.750,00	1.840,93	966,00	8.556,93
13	30.7.2017	30	960.250,00		5.750,00	1.771,00		7.521,00
14	30.8.2017	31	954.500,00		5.750,00	1.819,14		7.589,14
15	30.9.2017	31	948.750,00		5.750,00	1.858,25		7.568,25
16	30.10.2017	30	943.000,00		5.750,00	1.739,38		7.489,38
17	30.11.2017	31	937.250,00		5.750,00	1.786,46		7.536,46
18	30.12.2017	30	931.500,00		5.750,00	1.718,29		7.468,29
19	30.1.2018	31	925.750,00		5.750,00	1.764,98		7.514,98
20	28.2.2018	29	920.000,00		5.750,00	1.640,63		7.390,63
21	30.3.2018	30	914.250,00		5.750,00	1.686,67		7.436,67
22	30.4.2018	31	908.500,00		5.750,00	1.732,00		7.482,00
23	30.5.2018	30	902.750,00		5.750,00	1.665,58		7.415,58
24	30.6.2018	31	897.000,00		5.750,00	1.710,21	897,00	8.357,21
25	30.7.2018	30	891.250,00		5.750,00	1.644,50		7.394,50
26	30.8.2018	31	885.500,00		5.750,00	1.688,42		7.438,42
27	30.9.2018	31	879.750,00		5.750,00	1.677,53		7.427,53
28	30.10.2018	30	874.000,00		5.750,00	1.612,88		7.362,88
29	30.11.2018	31	868.250,00		5.750,00	1.655,74		7.405,74
30	30.12.2018	30	862.500,00		5.750,00	1.591,79		7.341,79
31	30.1.2019	31	856.750,00		5.750,00	1.633,96		7.383,96
32	28.2.2019	29	851.000,00		5.750,00	1.518,35		7.268,35
33	30.3.2019	30	845.250,00		5.750,00	1.560,17		7.310,17
34	30.4.2019	31	839.500,00		5.750,00	1.601,28		7.351,28
35	30.5.2019	30	833.750,00		5.750,00	1.539,08		7.289,08
36	30.6.2019	31	828.000,00		5.750,00	1.579,49	828,00	8.157,49
37	30.7.2019	30	822.250,00		5.750,00	1.518,00		7.268,00
38	30.8.2019	31	816.500,00		5.750,00	1.557,71		7.307,71
39	30.9.2019	31	810.750,00		5.750,00	1.546,81		7.296,81
40	30.10.2019	30	805.000,00		5.750,00	1.486,38		7.236,38
41	30.11.2019	31	799.250,00		5.750,00	1.525,03		7.275,03
42	30.12.2019	30	793.500,00		5.750,00	1.465,29		7.215,29
43	30.1.2020	31	787.750,00		5.750,00	1.503,24		7.253,24
44	29.2.2020	30	782.000,00		5.750,00	1.444,21		7.194,21
45	30.3.2020	30	776.250,00		5.750,00	1.433,67		7.183,67
46	30.4.2020	31	770.500,00		5.750,00	1.470,56		7.220,56
47	30.5.2020	30	764.750,00		5.750,00	1.412,58		7.162,58
48	30.6.2020	31	759.000,00		5.750,00	1.448,76	759,00	7.957,76
49	30.7.2020	30	753.250,00		5.750,00	1.391,50		7.141,50
50	30.8.2020	31	747.500,00		5.750,00	1.426,99		7.176,99
51	30.9.2020	31	741.750,00		5.750,00	1.416,10		7.166,10
52	30.10.2020	30	736.000,00		5.750,00	1.359,68		7.109,68
53	30.11.2020	31	730.250,00		5.750,00	1.394,31		7.144,31
54	30.12.2020	30	724.500,00		5.750,00	1.338,79		7.088,79
55	30.1.2021	31	718.750,00		5.750,00	1.372,53		7.122,53
56	28.2.2021	29	713.000,00		5.750,00	1.273,78		7.023,78
57	30.3.2021	30	707.250,00		5.750,00	1.307,17		7.057,17
58	30.4.2021	31	701.500,00		5.750,00	1.339,85		7.089,85
59	30.5.2021	30	695.750,00		5.750,00	1.286,08		7.036,08
60	30.6.2021	31	690.000,00		5.750,00	1.318,06	690,00	7.758,06
61	30.7.2021	30	684.250,00		5.750,00	1.265,00		7.015,00
62	30.8.2021	31	678.500,00		5.750,00	1.296,27		7.046,27
63	30.9.2021	31	672.750,00		5.750,00	1.285,38		7.035,38
64	30.10.2021	30	667.000,00		5.750,00	1.233,38		6.983,38

SBERBANK d.d.
 Poslovalnica Maribor
 ul. Petra Bračiča 6
 8000 Maribor

[Signature]

65	30.11.2021	31	661.250,00	5.750,00	1.283,59		7.013,09
66	30.12.2021	30	655.500,00	5.750,00	1.212,29		6.962,29
67	30.1.2022	31	649.750,00	5.750,00	1.241,81		6.991,81
68	28.2.2022	29	644.000,00	5.750,00	1.151,50		6.901,50
69	30.3.2022	30	638.250,00	5.750,00	1.180,67		6.930,67
70	30.4.2022	31	632.500,00	5.750,00	1.209,15		6.959,15
71	30.5.2022	30	626.750,00	5.750,00	1.159,58		6.909,58
72	30.6.2022	31	621.000,00	5.750,00	1.187,34	621,00	7.558,34
73	30.7.2022	30	615.250,00	5.750,00	1.138,50		6.888,50
74	30.8.2022	31	609.500,00	5.750,00	1.165,56		6.915,56
75	30.9.2022	31	603.750,00	5.750,00	1.154,86		6.904,86
76	30.10.2022	30	598.000,00	5.750,00	1.106,88		6.856,88
77	30.11.2022	31	592.250,00	5.750,00	1.132,88		6.882,88
78	30.12.2022	30	586.500,00	5.750,00	1.085,79		6.835,79
79	30.1.2023	31	580.750,00	5.750,00	1.111,09		6.861,09
80	28.2.2023	29	575.000,00	5.750,00	1.029,22		6.779,22
81	30.3.2023	30	569.250,00	5.750,00	1.054,17		6.804,17
82	30.4.2023	31	563.500,00	5.750,00	1.078,41		6.828,41
83	30.5.2023	30	557.750,00	5.750,00	1.033,08		6.783,08
84	30.6.2023	31	552.000,00	5.750,00	1.056,63	552,00	7.358,63
85	30.7.2023	30	546.250,00	5.750,00	1.012,00		6.762,00
86	30.8.2023	31	540.500,00	5.750,00	1.034,84		6.784,84
87	30.9.2023	31	534.750,00	5.750,00	1.023,95		6.773,95
88	30.10.2023	30	529.000,00	5.750,00	980,38		6.730,38
89	30.11.2023	31	523.250,00	5.750,00	1.002,16		6.752,16
90	30.12.2023	30	517.500,00	5.750,00	959,29		6.709,29
91	30.1.2024	31	511.750,00	5.750,00	980,38		6.730,38
92	29.2.2024	30	506.000,00	5.750,00	938,21		6.688,21
93	30.3.2024	30	500.250,00	5.750,00	927,67		6.677,67
94	30.4.2024	31	494.500,00	5.750,00	947,70		6.697,70
95	30.5.2024	30	488.750,00	5.750,00	906,59		6.656,59
96	30.6.2024	31	483.000,00	5.750,00	925,91	483,00	7.159,91
97	30.7.2024	30	477.250,00	5.750,00	885,50		6.635,50
98	30.8.2024	31	471.500,00	5.750,00	904,12		6.654,12
99	30.9.2024	31	465.750,00	5.750,00	893,23		6.643,23
100	30.10.2024	30	460.000,00	5.750,00	853,88		6.603,88
101	30.11.2024	31	454.250,00	5.750,00	871,44		6.621,44
102	30.12.2024	30	448.500,00	5.750,00	832,79		6.582,79
103	30.1.2025	31	442.750,00	5.750,00	849,66		6.599,66
104	28.2.2025	29	437.000,00	5.750,00	784,65		6.534,65
105	30.3.2025	30	431.250,00	5.750,00	801,17		6.551,17
106	30.4.2025	31	425.500,00	5.750,00	816,98		6.566,98
107	30.5.2025	30	419.750,00	5.750,00	780,08		6.530,08
108	30.6.2025	31	414.000,00	5.750,00	795,19	414,00	6.959,19
109	30.7.2025	30	408.250,00	5.750,00	759,00		6.509,00
110	30.8.2025	31	402.500,00	5.750,00	773,41		6.523,41
111	30.9.2025	31	396.750,00	5.750,00	762,51		6.512,51
112	30.10.2025	30	391.000,00	5.750,00	727,38		6.477,38
113	30.11.2025	31	385.250,00	5.750,00	740,73		6.450,73
114	30.12.2025	30	379.500,00	5.750,00	706,29		6.456,29
115	29.1.2026	31	373.750,00	5.750,00	718,94		6.468,94
116	28.2.2026	29	368.000,00	5.750,00	662,37		6.412,37
117	30.3.2026	30	362.250,00	5.750,00	674,67		6.424,67
118	30.4.2026	31	356.500,00	5.750,00	686,26		6.436,26
119	30.5.2026	30	350.750,00	5.750,00	653,58		6.403,58
120	30.6.2026	31	345.000,00	5.750,00	664,48	345,00	6.759,48
121	30.7.2026	30	339.250,00	5.750,00	632,50		6.382,50
122	30.8.2026	31	333.500,00	5.750,00	642,69		6.392,69
123	30.9.2026	31	327.750,00	5.750,00	631,60		6.381,60
124	30.10.2026	30	322.000,00	5.750,00	600,88		6.350,88
125	30.11.2026	31	316.250,00	5.750,00	610,01		6.360,01
126	30.12.2026	30	310.500,00	5.750,00	579,79		6.329,79
127	30.1.2027	31	304.750,00	5.750,00	588,23		6.338,23
128	28.2.2027	29	299.000,00	5.750,00	540,08		6.290,08
129	30.3.2027	30	293.250,00	5.750,00	548,17		6.298,17
130	30.4.2027	31	287.500,00	5.750,00	555,55		6.305,55
131	30.5.2027	30	281.750,00	5.750,00	527,08		6.277,08
132	30.6.2027	31	276.000,00	5.750,00	533,76	276,00	6.559,76
133	30.7.2027	30	270.250,00	5.750,00	508,00		6.256,00
134	30.8.2027	31	264.500,00	5.750,00	511,97		6.261,97
135	30.9.2027	31	258.750,00	5.750,00	501,08		6.251,08
136	30.10.2027	30	253.000,00	5.750,00	474,38		6.224,38
137	30.11.2027	31	247.250,00	5.750,00	479,29		6.229,29
138	30.12.2027	30	241.500,00	5.750,00	453,29		6.203,29
139	30.1.2028	31	235.750,00	5.750,00	457,51		6.207,51
140	29.2.2028	30	230.000,00	5.750,00	432,21		6.182,21
141	30.3.2028	30	224.250,00	5.750,00	421,67		6.171,67
142	30.4.2028	31	218.500,00	5.750,00	424,83		6.174,83
143	30.5.2028	30	212.750,00	5.750,00	400,58		6.150,58
144	30.6.2028	31	207.000,00	5.750,00	403,04	207,00	6.360,04
145	30.7.2028	30	201.250,00	5.750,00	379,50		6.129,50
146	30.8.2028	31	195.500,00	5.750,00	381,26		6.131,26
147	30.9.2028	31	189.750,00	5.750,00	370,36		6.120,36
148	30.10.2028	30	184.000,00	5.750,00	347,88		6.097,88
149	30.11.2028	31	178.250,00	5.750,00	348,58		6.098,58



SBERBANK d.d.

 Milica Maribor

 Milica Maribor

 2

150	30.12.2028	30	172.600,00	5.750,00	328,79	6.078,79
151	30.1.2029	31	166.750,00	5.750,00	326,79	6.078,79
152	28.2.2029	29	161.000,00	5.750,00	295,52	6.045,52
153	30.3.2029	30	155.250,00	5.750,00	295,17	6.045,17
154	30.4.2029	31	149.500,00	5.750,00	294,11	6.044,11
155	30.5.2029	30	143.750,00	5.750,00	274,06	6.024,06
156	30.6.2029	31	138.000,00	5.750,00	272,33	6.160,33
157	30.7.2029	30	132.250,00	5.750,00	253,00	6.000,00
158	30.8.2029	31	126.500,00	5.750,00	250,54	6.000,54
159	30.9.2029	31	120.750,00	5.750,00	239,65	5.989,65
160	30.10.2029	30	115.000,00	5.750,00	221,36	5.971,36
161	30.11.2029	31	109.250,00	5.750,00	217,86	5.967,86
162	30.12.2029	30	103.500,00	5.750,00	200,29	5.950,29
163	30.1.2030	31	97.750,00	5.750,00	196,08	5.946,08
164	28.2.2030	29	92.000,00	5.750,00	173,23	5.923,23
165	30.3.2030	30	86.250,00	5.750,00	168,67	5.918,67
166	30.4.2030	31	80.500,00	5.750,00	163,40	5.913,40
167	30.5.2030	30	74.750,00	5.750,00	147,58	5.897,58
168	30.6.2030	31	69.000,00	5.750,00	141,61	5.960,61
169	30.7.2030	30	63.250,00	5.750,00	126,50	5.876,50
170	30.8.2030	31	57.500,00	5.750,00	119,82	5.869,82
171	30.9.2030	31	51.750,00	5.750,00	108,93	5.858,93
172	30.10.2030	30	46.000,00	5.750,00	94,88	5.844,88
173	30.11.2030	31	40.250,00	5.750,00	87,14	5.837,14
174	30.12.2030	30	34.500,00	5.750,00	73,79	5.823,79
175	30.1.2031	31	28.750,00	5.750,00	65,36	5.815,36
176	28.2.2031	29	23.000,00	5.750,00	50,95	5.800,95
177	30.3.2031	30	17.250,00	5.750,00	42,17	5.792,17
178	30.4.2031	31	11.500,00	5.750,00	32,68	5.782,68
179	30.5.2031	30	5.750,00	5.750,00	21,08	5.771,08
180	30.6.2031	31	0,00	5.750,00	10,89	5.760,89

SBERBANK d.d.
Podružnica Maribor
Ulica Karla Bročiča 6
2000 Maribor



III. Obrazložitev – vloga in dokumentacija Snaga d.o.o. za izdajo soglasja:

24. 03. 2016

A.2
OSTALO
MAIL



Snaga d.o.o.
Nasipna ulica 64

2000 Maribor

Mestna občina Maribor
Župan dr. Andrej Fištravec
Ulica heroja Staneta 1

2000 Maribor

Maribor, 29.03.2016

Zadeva: Vloga za izdajo soglasja k zadolževanju za leto 2016

Kratek opis družbe in njeneqa pretekleqa poslovanja

Snaga je podjetje z več kot 50-letno tradicijo na področju upravljanja z odpadki in skrbi za čisto okolje. Izvaja obvezne gospodarske javne službe ravnanja s komunalnimi odpadki na področju Mestne občine Maribor, ter še v osmih primestnih občinah. Razen javnih gospodarskih služb izvajamo v Snagi še kesonski naročniški odvoz za gospodinjstva in podjetja, zbiranje in odvoz nevarnih odpadkov iz gospodarstva, plakatiranje, izobešanje zastav, črpanje in prediranje hišne kanalizacije, upravljamo tržnice v mestu in izvajamo še nekaj tržnih dejavnosti.

Na področju ravnanja z odpadki osrednji in najpomembnejši segment predstavlja ločeno zbiranje odpadkov iz gospodinjstev in gospodarstva.

Na podlagi strokovnega znanja in bogatih izkušenj nudi družba celovit nabor storitev na področju upravljanja z odpadki, čiščenja poslovnih prostorov in okolice, urejanja zelenih površin, urejanja prireditvenih lokacij in oglaševanja. Poslovanje družbe Snaga temelji na celovitem obvladovanju kakovosti. V zadnjih treh letih je družba poslovala z dobičkom.

Zadnji nerevidirani rezultati poslovanja za leto 2015 izkazujejo dobiček v višini 203.270,53€. Družba likvidnostnih težav nima. Zaradi predvidenih investicij tudi v letu 2016, ko bomo pričeli z gradnjo sortirnice, pa še večjo pozornost posvečamo bodočim denarnim tokovom.

V skladu z Investicijskim programom izgradnje objektov obdelave mešanih komunalnih odpadkov v Mariboru, ter pripadajočim terminkim planom izvedbe, bomo v prihodnjem letu



Naložba v vašo prihodnost
OPREMA OBČINE MARIBOR ZA IZVEDBO
INVESTICIJSKIH PROGRAMOV

SNAGA, družba za ravnanje z odpadki in druge komunalne storitve, d.o.o., Nasipna ulica 64, SI – 2000 Maribor | E: info@snaga-mb.si | W: www.snaga-mb.si

ID št. za DDV: SI22223576 | Matična številka: 5067855 | Osnovni kapital: 3.990.202,33€

Reg. št. vložka: 1/000/78/00 pri Okrožnem sodišču v Mariboru | TRR: SI56 0451 5000 0175 787 pri NKBM D.D., SI56 3400 0101 6667 355 pri SPARKASSE D.D.

5003/2014



poleg lastnih sredstev potrebovali tudi zunanje vire financiranja. V času podajanja te vloge je v proceduri pridobivanje okoljevarstvenega dovoljenja (OVD) ter okoljevarstvenega soglasja (OVS). Temu sledi vloga za pridobitev gradbenega dovoljenja, kjer so pridobljena že vsa ostala potrebna soglasja, pripravljen je že projekt za gradnjo, ki se bo po potrebi dopolnil še z zahtevami iz OVD. Tako pričakujemo prejem gradbenega dovoljenja do polletja, ko se bo tudi pričela gradnja, ki se bo zaključila ob prelomu leta.

Predvideno zadolževanje

V letu 2016 ima družba namen, v skladu z investicijskim programom za izgradnjo objektov obdelave mešanih komunalnih izpeljati naslednje zadolževanje in sicer:

Dolgoročno posojilo pri poslovni banki v skupni višini do 10.000.000,00 €

- gre za financiranje projekta »Izgradnja objekta obdelave mešanih komunalnih odpadkov v Mariboru«, za izgradnjo katere je izvajalec že bil izbrani preko javnega razpisa;
- predviden čas začetka izgradnje objekta: junij 2016 do december 2016;
- predviden datum najema dolgoročnega kredita: avgust 2016
- predvidena višina letne obrestne mere: 6-mesečni EURIBOR + 1,20%. Najugodnejši ponudnik bo izbran preko javnega razpisa oz. v skladu s pravilnikom na podlagi najugodnejše prispele ponudbe;
- doba odplačila kredita: 10 let z 12 mesečnim moratorijem, nato odplačilo v 108 mesečnih anuitetah;
- stroški obdelave 7.000,00 €; stroški vodenja kredita 5,00 € mesečno;
- zavarovanje: 5 blanco menic, hipoteka na nepremičnini, ki ni predmet financiranja;
- možnost predčasnega odplačila kredita: 0,50% od predčasno vrnjenega zneska.

Odplačilo anuitet iz neproračunskega vira

Študije izvedljivosti ter stroškov in koristi izkazujejo izredno ekonomsko učinkovitost projekta, tudi v zelo slabih okoliščinah. To pomeni doseganje nižjih stroškov obdelave odpadkov od dosedanjih, ki jih obstoječi prihodki že uspešno pokrivajo. Posledično je dober tudi finančni tok, ki zagotavlja varnost odplačevanja najetih sredstev. Izjavljamo, da bo družba v celoti zagotavljala servisiranje dolga iz neproračunskega vira oz. iz lastnih sredstev.

Ocena poslovanja v naprej

Pred nami je prelomno leto v našem razvoju. Investicija bo imela pozitiven učinek predvsem na naše uporabnike, saj bomo lahko ohranjali cene ravnanja z odpadki – v tem trenutku na



Naložba v vaše prihodnost
OPERACIJA DELNO FINANCIJA ENERGIJSKA UNIJA
EVROPSKI SKLAD ZA REGIONALNI RAZVOJ

SNAGA, družba za ravnanje z odpadki in druge komunalne storitve, d.o.o., Natisna ulica 64, SI – 2000 Maribor | E: info@snaga-mb.si | W: www.snaga-mb.si

ID št. za DDV: SI22223576 | Matična številka: 5067855 | Osnovni kapital: 3.990.202,33€

Reg. št. vloška: 1/00078/00 pri Okrožnem sodišču v Mariboru | TRR: SI56 0451 5000 0175 787 pri NKBM D.D., SI56 3400 0101 6667 355 pri SPARKASSE D.D.

5003/2014

njih namreč neposredno ne moremo vplivati, odpadke namreč predajamo prevzemnikom in smo odvisni od cen njihovih storitev. Z napravo bomo usposobljeni trgu ponuditi več različnih in čistejših izhodnih frakcij, zaradi česar bomo neposredno vplivali na pozitivni masni tok odpadkov. Pozitivni masni tok pomeni, da se odpadki skladno s politiko krožnega gospodarjenja vračajo nazaj v predelavo. Investicija bo pozitivno vplivala tudi na ekonomiko poslovanja podjetja in sicer tako na stroškovni kot prihodkovni strani.

Pripravili smo oceno poslovanja družbe v bodočem srednjeročnem obdobju 10-tih let, tudi ob upoštevanju stroškov financiranja iz finančnih obveznosti za katere podajamo to vlogo. Družba bo poslovala s pozitivnim poslovnim izidom in denarnim tokom, ki bo omogočal pravočasno poravnavanje vseh zapadlih poslovnih in obstoječih ter v bodoče predvidenih finančnih obveznosti. Iz priloženega dokumenta ocene poslovanja za naslednjih 10 let je jasno razvidno, da bo družba s tem projektom brez večjih likvidnostnih težav servisirala odplačilo dolgoročnega kredita (vir: amortizacija in dobiček iz poslovanja). Pri oceni izračuna davka od dohodkov pravnih oseb smo izhajali iz dejstva, da bo družba tudi v bodoče lahko uveljavljala 40% olajšavo za investiranje v opremo (v kolikor ne bo prišlo do sprememb zakonodaje na tem področju).

Priloge:

- Podatki o poslovnih rezultatih za leto 2015 (nerevidirani) – AJ PES
- Ocena poslovanja družbe Snaga d.o.o., za čas od 2016 – 2026
- Informativna ponudba s strani najboljšega financerja Banka Sparkasse d.d. Ljubljana
- Anuitetni načrt s strani Banke Sparkasse d.d. Ljubljana

S spoštovanjem.

Vodja projekta
Branko Kosi



Direktor
Cvetko Žalik



V vednost vsem po mailu, dne 29.3.2016:

- Podžupanja Melita Petelin
- Marko Kovačič
- Direktor občinske uprave MOM
- Urad za finance
- Urad za delovanje mestnega sveta MOM
- Urad za komunalo, promet in prostor



Naložba v vašo prihodnost
OPERACIJSKI PROGRAMI FINANČNA INKORPORACIJA
INVESTICIJSKI SKLADI

SNAGA, družba za ravnanje z odpadki in druge komunalne storitve, d.o.o., Nasipna ulica 64, SI – 2000 Maribor | E: info@snaga-mb.si | W: www.snaga-mb.si

ID št. za DDV: SI22223576 | Matična številka: 5067855 | Osnovni kapital: 3.990.202,33€

Reg. št. vložka: 1/00078/00 pri Okrožnem sodišču v Mariboru | TRR: SI56 0451 5000 0175 787 pri NKBM D.D., SI56 3400 0101 6667 355 pri SPARKASSE D.D.

5003/2014

Priloge:

- Informativna ponudba za kreditiranje in amortizacijski načrt
- Bilanca stanja, izkaz poslovnega izida
- Dopolnitev vloge – zavarovanje
- Izvleček investicijskega programa

BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

Teléfono: 01 / 583 66 66
Fax: 01 / 583 23 33
info@sparkasse.si

BANKA SPARKASSE d.d.
Cesta v Kleče 15, Ljubljana
Reg. št. št. 1/44352/00
Okrajno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2211254, ID: 5177752252
Osnovni kapital: 10.015.200,00 EUR

Snaga d.o.o.
g. Silvester Dominc
Nasipna ulica 64
2000 Maribor

Dopis za Vas je pripravil(a)
Igor Šujica
Številka ponudbe:
29.03.2016

Zadeva: Informativna ponudba za kreditiranje

Spoštovani!

Na podlagi vašega povpraševanja z dne 16.03.2016 vam v prilogi pošiljamo ponudbo za financiranje.

Prosimo vas, da ponudbo preučite. Za dodatna pojasnila in odgovore na vaša vprašanja vam je na voljo: Igor Šujica na telefonski številki: 02/235-29-04 mobilni: 030/641-737, fax: 02 235-29-22 ali na elektronski naslov: igor.sujica@sparkasse.si.

Seznamamo vas tudi, da je informativna ponudba za Banko Sparkasse d.d. nezavezujoča. Vsaka zaveza banke je pogojena s pridobitvijo ustrezne dokumentacije, izpolnitvijo zahtevanih pogojev s strani stranke in odobritve s strani pristojnih organov banke.

Verjamemo, da je ponudba sestavljena tako, da nam bo sodelovanje omogočalo dolgoročni partnerski odnos in obojestransko zadovoljstvo.

V pričakovanju vašega odgovora vas lepo pozdravljamo.

BANKA SPARKASSE d.d.
Sektor Poslovanje z gospodarstvom

Mateja Gabrijan mag. Igor Šujica


SPARKASSE
BANKA SPARKASSE d.d.
Cesta v Kleče 15, Ljubljana
POSLOVNA ENOTA MARIBOR
Tilova 8 Maribor

Priloge:

Priloga1: Ponudba za kredit

Priloga2: Amortizacijski načrt

Priloga 1: Ponudba za kredit

Kreditojemalec	Snaga d.o.o.
Vrsta kredita	Dolgoročni investicijski kredit za projekt »Izgradnja objekta obdelave mešanih komunalnih odpadkov Maribor«
Znesek kredita	10.000.000,00 EUR
Način in rok črpanja kredita	Po dogovoru, namensko v skladu z dinamiko investicije
Doba odplačevanja	10 let oz 120 mesecev (12 mesečni moratorij, nato anuitetno odplačilo 108 mesecev)
Obrestna mera	6-mesečni EURIBOR* + 1,20 % p.a.;
Stroški obdelave kredita	7.000,00 EUR;
Način odplačevanja kredita	Mesečne anuitete 97.728,82 EUR (amortizacijski načrt priložen)
Stroški vodenja kredita	5,00 EUR / mesečno
Stroški predčasnega odplačila	0,50 % od predčasno vrnjenega zneska
Dodatno	Banki Sparkasse lahko vključi oz povabi kot delnega financerja tudi drugo banko
Dodatni pogoj	Odprtje poslovnega računa pri Banki Sparkasse z zavezo o letnem prometu (v skladu z dogovorom);
Potrebna dokumentacija	v skladu z internimi pravili banke Sparkasse (finančni izkazi, obrazec razkritja k računovodskim izkazom, izjava o povezanih osebah, podatki o investiciji);
Kreditne določbe	Kreditna dokumentacija bo pripravljena po slovenskem pravu in bo sklenjena v slovenskem jeziku ter bo poleg zgornjih pogojev vključevala določila, običajna za tovrstne posle;
Veljavnost ponudbe	45 dni.

*Za izdelavo pogodbe se bo uporabil 6-mesečni EURIBOR, veljavnega v posameznem mesecu v katerem je podpisana kreditna pogodba. Banka uporabi vsakokratni EURIBOR objavljen dva delovna dneva pred prvim dnevom posameznega meseca oziroma obrestnega obdobja. EURIBOR se prilagodi vsakega 1.1. in 1.7. v letu. EURIBOR je medbančna referenčna obrestna mera in predstavlja obrestno mero za depozite znotraj monetarne unije v EUR-ih za obdobje, ki je enako dogovorjenemu obrestnemu obdobju, ki je objavljen na informacijskem sistemu Reuters, stran EURIBOR01 (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije (»Banking Federation of the European Union«) izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v EUR-ih), ali če za tako obdobje ni objavljeno, za obdobje, ki je temu najbližje, približno ob 11.00 ur na dan določite obrestne mere pred pričetkom relevantnega obrestnega obdobja. V kolikor bi bila vrednost EURIBOR oziroma objavljena medbančna obrestna mera negativna, se šteje, da znaša vrednost 0.

Zgornja ponudba je bila pripravljena na podlagi podatkov in informacij posredovanih s strani kreditojemalca in je namenjena izključno kreditojemalcu, ki je brez pisnega soglasja banke ne sme posredovati tretjim osebam, razen v primeru zakonskih zahtev ali zahtev pristojnih državnih organov.

Ponudba je za Banko Sparkasse d.d. nezavezujoča. Pristojni organi banke si pridržujejo pravico do spremembe pogojev, navedenih v informativni ponudbi.

Amortizacijski načrt

24.03.2016

Stranka:	SNAGA d.o.o.		
Izračun pripravil in svetoval:	Gabrijan Mateja		
Znesek kredita:	10.000.000,00	Valuta:	EUR
Anuiteta:	97.728,82		
Letna obrestna mera:	6-mesečni EURIBOR (0%) + 1,2%, z datumom veljavnosti do 1.4.2016		
Način odplačevanja:	anuitetni		
Datum črpanja:	30.6.2016		
Prvo plačilo anuitete:	1.8.2017		
Prvo plačilo obresti:	1.7.2016		
Datum zadnjega plačila:	1.7.2026		
Število anuitet:	108		
Interval odplačevanja	mesečno		

Skupni znesek za plačilo:	10.693.975,55	Štetje dni:	360
Interkalarne obresti:	0,00	Od 30.6.2016	Do 30.6.2016

Stroški - Kredit

Naziv	Znesek	Odstotek	Min. zn.	Maks. zn.	Interval
Strošek odobritve kredita	7.000,00				ob otvoritvi
Strošek vodenja kredita	5,00				mesečno

Drugi stroški - Kredit

Naziv	Znesek	Odstotek	Min. zn.	Maks. zn.	Interval
Strošek vodenja TRR	6,25				mesečno

Efektivna obrestna mera (EOM): 1,239%

V primeru kredita, vezanega na referenčno obrestno mero, obrestna mera in anuiteta veljata do naslednje prilagoditve referenčne obrestne mere.
 Stroški, povezani s kreditno pogodbo, veljajo do naslednje spremembe cenika ali splošnih pogojev poslovanja.

Amortizacijski načrt:

Datum zap.	Plačilo	Glavnica	Obresti	Preostanek glav.	Stroški
30.06.2016	0,00	0,00	0,00	10.000.000,00	0,00
30.06.2016	7.005,00	0,00	0,00	10.000.000,00	7.005,00
01.07.2016	333,33	0,00	333,33	10.000.000,00	0,00
01.08.2016	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
01.08.2016	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
31.08.2016	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
01.09.2016	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
30.09.2016	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
03.10.2016	10.000,00	0,00	10.000,00	10.000.000,00	0,00
02.11.2016	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
02.11.2016	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
30.11.2016	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
01.12.2016	10.000,00	0,00	10.000,00	10.000.000,00	0,00
02.01.2017	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
02.01.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
31.01.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
01.02.2017	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
28.02.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
01.03.2017	9.333,33	0,00	9.333,33	10.000.000,00	0,00
31.03.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
03.04.2017	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
03.05.2017	10.000,00	0,00	10.000,00	10.000.000,00	0,00
03.05.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
31.05.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
01.06.2017	10.333,33	0,00	10.333,33	10.000.000,00	0,00
30.06.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
03.07.2017	10.000,00	0,00	10.000,00	10.000.000,00	0,00
31.07.2017	5,00	0,00	0,00	10.000.000,00	5,00
1 01.08.2017	97.728,82	-87.395,49	10.333,33	9.912.604,51	0,00
31.08.2017	5,00	0,00	0,00	9.912.604,51	5,00
2 01.09.2017	97.728,82	-87.485,80	10.243,02	9.825.118,71	0,00
3 02.10.2017	97.728,82	-87.903,70	9.825,12	9.737.215,01	0,00
02.10.2017	5,00	0,00	0,00	9.825.118,71	5,00
4 02.11.2017	97.728,82	-87.667,03	10.061,79	9.649.547,98	0,00
02.11.2017	5,00	0,00	0,00	9.737.215,01	5,00
30.11.2017	5,00	0,00	0,00	9.649.547,98	5,00
5 01.12.2017	97.728,82	-88.079,27	9.649,55	9.561.468,71	0,00
6 02.01.2018	97.728,82	-87.848,64	9.880,18	9.473.620,07	0,00
02.01.2018	5,00	0,00	0,00	9.561.468,71	5,00
31.01.2018	5,00	0,00	0,00	9.473.620,07	5,00
7 01.02.2018	97.728,82	-87.939,41	9.789,41	9.385.680,66	0,00
28.02.2018	5,00	0,00	0,00	9.385.680,66	5,00
8 01.03.2018	97.728,82	-88.968,85	8.759,97	9.296.711,81	0,00

9	03.04.2018	97.728,82	-88.122,22	9.606,60	9.208.589,59	0,00
	03.04.2018	5,00	0,00	0,00	9.296.711,81	5,00
	30.04.2018	5,00	0,00	0,00	9.208.589,59	5,00
10	03.05.2018	97.728,82	-88.520,23	9.208,59	9.120.069,36	0,00
	31.05.2018	5,00	0,00	0,00	9.120.069,36	5,00
11	01.06.2018	97.728,82	-88.304,75	9.424,07	9.031.764,61	0,00
12	02.07.2018	97.728,82	-88.697,06	9.031,76	8.943.067,55	0,00
	02.07.2018	5,00	0,00	0,00	9.031.764,61	5,00
	31.07.2018	5,00	0,00	0,00	8.943.067,55	5,00
13	01.08.2018	97.728,82	-88.487,65	9.241,17	8.854.579,90	0,00
	31.08.2018	5,00	0,00	0,00	8.854.579,90	5,00
14	03.09.2018	97.728,82	-88.579,09	9.149,73	8.766.000,81	0,00
15	01.10.2018	97.728,82	-88.962,82	8.766,00	8.677.037,99	0,00
	01.10.2018	5,00	0,00	0,00	8.766.000,81	5,00
16	02.11.2018	97.728,82	-88.762,55	8.966,27	8.588.275,44	0,00
	02.11.2018	5,00	0,00	0,00	8.677.037,99	5,00
	30.11.2018	5,00	0,00	0,00	8.588.275,44	5,00
17	03.12.2018	97.728,82	-89.140,54	8.588,28	8.499.134,90	0,00
	31.12.2018	5,00	0,00	0,00	8.499.134,90	5,00
18	02.01.2019	97.728,82	-88.946,38	8.782,44	8.410.188,52	0,00
	31.01.2019	5,00	0,00	0,00	8.410.188,52	5,00
19	01.02.2019	97.728,82	-89.038,29	8.690,53	8.321.150,23	0,00
	28.02.2019	5,00	0,00	0,00	8.321.150,23	5,00
20	01.03.2019	97.728,82	-89.962,41	7.766,41	8.231.187,82	0,00
21	01.04.2019	97.728,82	-89.223,26	8.505,56	8.141.964,56	0,00
	01.04.2019	5,00	0,00	0,00	8.231.187,82	5,00
	30.04.2019	5,00	0,00	0,00	8.141.964,56	5,00
22	03.05.2019	97.728,82	-89.586,86	8.141,96	8.052.377,70	0,00
	31.05.2019	5,00	0,00	0,00	8.052.377,70	5,00
23	03.06.2019	97.728,82	-89.408,03	8.320,79	7.962.969,67	0,00
24	01.07.2019	97.728,82	-89.765,85	7.962,97	7.873.203,82	0,00
	01.07.2019	5,00	0,00	0,00	7.962.969,67	5,00
	31.07.2019	5,00	0,00	0,00	7.873.203,82	5,00
25	01.08.2019	97.728,82	-89.593,18	8.135,64	7.783.610,64	0,00
26	02.09.2019	97.728,82	-89.685,76	8.043,06	7.693.924,88	0,00
	02.09.2019	5,00	0,00	0,00	7.783.610,64	5,00
	30.09.2019	5,00	0,00	0,00	7.693.924,88	5,00
27	01.10.2019	97.728,82	-90.034,90	7.693,92	7.603.889,98	0,00
28	04.11.2019	97.728,82	-89.871,47	7.857,35	7.514.018,51	0,00
	04.11.2019	5,00	0,00	0,00	7.603.889,98	5,00
29	02.12.2019	97.728,82	-90.214,80	7.514,02	7.423.803,71	0,00
	02.12.2019	5,00	0,00	0,00	7.514.018,51	5,00
	31.12.2019	5,00	0,00	0,00	7.423.803,71	5,00
30	02.01.2020	97.728,82	-90.057,56	7.671,26	7.333.746,15	0,00
	31.01.2020	5,00	0,00	0,00	7.333.746,15	5,00
31	03.02.2020	97.728,82	-90.150,62	7.578,20	7.243.595,53	0,00
32	02.03.2020	97.728,82	-90.726,68	7.002,14	7.152.868,85	0,00

	02.03.2020	5,00	0,00	0,00	7.243.595,53	5,00
	31.03.2020	5,00	0,00	0,00	7.152.868,85	5,00
33	01.04.2020	97.728,82	-90.337,52	7.391,30	7.062.531,33	0,00
	30.04.2020	5,00	0,00	0,00	7.062.531,33	5,00
34	04.05.2020	97.728,82	-90.666,29	7.062,53	6.971.865,04	0,00
35	01.06.2020	97.728,82	-90.524,56	7.204,26	6.881.340,48	0,00
	01.06.2020	5,00	0,00	0,00	6.971.865,04	5,00
	30.06.2020	5,00	0,00	0,00	6.881.340,48	5,00
36	01.07.2020	97.728,82	-90.847,48	6.881,34	6.790.493,00	0,00
	31.07.2020	5,00	0,00	0,00	6.790.493,00	5,00
37	03.08.2020	97.728,82	-90.711,98	7.016,84	6.699.781,02	0,00
	31.08.2020	5,00	0,00	0,00	6.699.781,02	5,00
38	01.09.2020	97.728,82	-90.805,71	6.923,11	6.608.975,31	0,00
	30.09.2020	5,00	0,00	0,00	6.608.975,31	5,00
39	01.10.2020	97.728,82	-91.119,84	6.608,98	6.517.855,47	0,00
40	02.11.2020	97.728,82	-90.993,70	6.735,12	6.426.861,77	0,00
	02.11.2020	5,00	0,00	0,00	6.517.855,47	5,00
	30.11.2020	5,00	0,00	0,00	6.426.861,77	5,00
41	01.12.2020	97.728,82	-91.301,96	6.426,86	6.335.559,81	0,00
	31.12.2020	5,00	0,00	0,00	6.335.559,81	5,00
42	04.01.2021	97.728,82	-91.182,07	6.546,75	6.244.377,74	0,00
43	01.02.2021	97.728,82	-91.276,30	6.452,52	6.153.101,44	0,00
	01.02.2021	5,00	0,00	0,00	6.244.377,74	5,00
44	01.03.2021	97.728,82	-91.985,93	5.742,89	6.061.115,51	0,00
	01.03.2021	5,00	0,00	0,00	6.153.101,44	5,00
	31.03.2021	5,00	0,00	0,00	6.061.115,51	5,00
45	01.04.2021	97.728,82	-91.465,67	6.263,15	5.969.649,84	0,00
	30.04.2021	5,00	0,00	0,00	5.969.649,84	5,00
46	03.05.2021	97.728,82	-91.759,17	5.969,65	5.877.890,67	0,00
	31.05.2021	5,00	0,00	0,00	5.877.890,67	5,00
47	01.06.2021	97.728,82	-91.655,00	6.073,82	5.786.235,67	0,00
	30.06.2021	5,00	0,00	0,00	5.786.235,67	5,00
48	01.07.2021	97.728,82	-91.942,58	5.786,24	5.694.293,09	0,00
49	02.08.2021	97.728,82	-91.844,72	5.884,10	5.602.448,37	0,00
	02.08.2021	5,00	0,00	0,00	5.694.293,09	5,00
	31.08.2021	5,00	0,00	0,00	5.602.448,37	5,00
50	01.09.2021	97.728,82	-91.939,62	5.789,20	5.510.508,75	0,00
	30.09.2021	5,00	0,00	0,00	5.510.508,75	5,00
51	01.10.2021	97.728,82	-92.218,31	5.510,51	5.418.290,44	0,00
52	02.11.2021	97.728,82	-92.129,92	5.598,90	5.326.160,52	0,00
	02.11.2021	5,00	0,00	0,00	5.418.290,44	5,00
	30.11.2021	5,00	0,00	0,00	5.326.160,52	5,00
53	01.12.2021	97.728,82	-92.402,66	5.326,16	5.233.757,86	0,00
	31.12.2021	5,00	0,00	0,00	5.233.757,86	5,00
54	03.01.2022	97.728,82	-92.320,60	5.408,22	5.141.437,26	0,00
	31.01.2022	5,00	0,00	0,00	5.141.437,26	5,00
55	01.02.2022	97.728,82	-92.416,00	5.312,82	5.049.021,26	0,00

	28.02.2022	5,00	0,00	0,00	5.049.021,26	5,00
56	01.03.2022	97.728,82	-93.016,40	4.712,42	4.956.004,86	0,00
	31.03.2022	5,00	0,00	0,00	4.956.004,86	5,00
57	01.04.2022	97.728,82	-92.607,61	5.121,21	4.863.397,25	0,00
58	03.05.2022	97.728,82	-92.865,42	4.863,40	4.770.531,83	0,00
	03.05.2022	5,00	0,00	0,00	4.863.397,25	5,00
	31.05.2022	5,00	0,00	0,00	4.770.531,83	5,00
59	01.06.2022	97.728,82	-92.799,27	4.929,55	4.677.732,56	0,00
	30.06.2022	5,00	0,00	0,00	4.677.732,56	5,00
60	01.07.2022	97.728,82	-93.051,09	4.677,73	4.584.681,47	0,00
61	01.08.2022	97.728,82	-92.991,32	4.737,50	4.491.690,15	0,00
	01.08.2022	5,00	0,00	0,00	4.584.681,47	5,00
	31.08.2022	5,00	0,00	0,00	4.491.690,15	5,00
62	01.09.2022	97.728,82	-93.087,41	4.641,41	4.398.602,74	0,00
	30.09.2022	5,00	0,00	0,00	4.398.602,74	5,00
63	03.10.2022	97.728,82	-93.330,22	4.398,60	4.305.272,52	0,00
64	02.11.2022	97.728,82	-93.280,04	4.448,78	4.211.992,48	0,00
	02.11.2022	5,00	0,00	0,00	4.305.272,52	5,00
	30.11.2022	5,00	0,00	0,00	4.211.992,48	5,00
65	01.12.2022	97.728,82	-93.516,83	4.211,99	4.118.475,65	0,00
66	02.01.2023	97.728,82	-93.473,06	4.255,76	4.025.002,59	0,00
	02.01.2023	5,00	0,00	0,00	4.118.475,65	5,00
	31.01.2023	5,00	0,00	0,00	4.025.002,59	5,00
67	01.02.2023	97.728,82	-93.569,65	4.159,17	3.931.432,94	0,00
	28.02.2023	5,00	0,00	0,00	3.931.432,94	5,00
68	01.03.2023	97.728,82	-94.059,48	3.669,34	3.837.373,46	0,00
	31.03.2023	5,00	0,00	0,00	3.837.373,46	5,00
69	03.04.2023	97.728,82	-93.763,53	3.965,29	3.743.609,93	0,00
70	03.05.2023	97.728,82	-93.985,21	3.743,61	3.649.624,72	0,00
	03.05.2023	5,00	0,00	0,00	3.743.609,93	5,00
	31.05.2023	5,00	0,00	0,00	3.649.624,72	5,00
71	01.06.2023	97.728,82	-93.957,54	3.771,28	3.555.667,18	0,00
	30.06.2023	5,00	0,00	0,00	3.555.667,18	5,00
72	03.07.2023	97.728,82	-94.173,15	3.555,67	3.461.494,03	0,00
	31.07.2023	5,00	0,00	0,00	3.461.494,03	5,00
73	01.08.2023	97.728,82	-94.151,94	3.576,88	3.367.342,09	0,00
	31.08.2023	5,00	0,00	0,00	3.367.342,09	5,00
74	01.09.2023	97.728,82	-94.249,23	3.479,59	3.273.092,86	0,00
75	02.10.2023	97.728,82	-94.455,73	3.273,09	3.178.637,13	0,00
	02.10.2023	5,00	0,00	0,00	3.273.092,86	5,00
76	02.11.2023	97.728,82	-94.444,23	3.284,59	3.084.192,90	0,00
	02.11.2023	5,00	0,00	0,00	3.178.637,13	5,00
	30.11.2023	5,00	0,00	0,00	3.084.192,90	5,00
77	01.12.2023	97.728,82	-94.644,63	3.084,19	2.989.548,27	0,00
78	02.01.2024	97.728,82	-94.639,62	3.089,20	2.894.908,65	0,00
	02.01.2024	5,00	0,00	0,00	2.989.548,27	5,00
	31.01.2024	5,00	0,00	0,00	2.894.908,65	5,00

79	01.02.2024	97.728,82	-94.737,41	2.991,41	2.800.171,24	0,00
	29.02.2024	5,00	0,00	0,00	2.800.171,24	5,00
80	01.03.2024	97.728,82	-95.021,99	2.706,83	2.705.149,25	0,00
81	02.04.2024	97.728,82	-94.933,50	2.795,32	2.610.215,75	0,00
	02.04.2024	5,00	0,00	0,00	2.705.149,25	5,00
	30.04.2024	5,00	0,00	0,00	2.610.215,75	5,00
82	03.05.2024	97.728,82	-95.118,60	2.610,22	2.515.097,15	0,00
	31.05.2024	5,00	0,00	0,00	2.515.097,15	5,00
83	03.06.2024	97.728,82	-95.129,89	2.598,93	2.419.967,26	0,00
84	01.07.2024	97.728,82	-95.308,85	2.419,97	2.324.658,41	0,00
	01.07.2024	5,00	0,00	0,00	2.419.967,26	5,00
	31.07.2024	5,00	0,00	0,00	2.324.658,41	5,00
85	01.08.2024	97.728,82	-95.326,67	2.402,15	2.229.331,74	0,00
86	02.09.2024	97.728,82	-95.425,18	2.303,64	2.133.906,56	0,00
	02.09.2024	5,00	0,00	0,00	2.229.331,74	5,00
	30.09.2024	5,00	0,00	0,00	2.133.906,56	5,00
87	01.10.2024	97.728,82	-95.594,91	2.133,91	2.038.311,65	0,00
88	04.11.2024	97.728,82	-95.622,56	2.106,26	1.942.689,09	0,00
	04.11.2024	5,00	0,00	0,00	2.038.311,65	5,00
89	02.12.2024	97.728,82	-95.786,13	1.942,69	1.846.902,96	0,00
	02.12.2024	5,00	0,00	0,00	1.942.689,09	5,00
	31.12.2024	5,00	0,00	0,00	1.846.902,96	5,00
90	02.01.2025	97.728,82	-95.820,35	1.908,47	1.751.082,61	0,00
	31.01.2025	5,00	0,00	0,00	1.751.082,61	5,00
91	03.02.2025	97.728,82	-95.919,37	1.809,45	1.655.163,24	0,00
	28.02.2025	5,00	0,00	0,00	1.655.163,24	5,00
92	03.03.2025	97.728,82	-96.184,00	1.544,82	1.558.979,24	0,00
	31.03.2025	5,00	0,00	0,00	1.558.979,24	5,00
93	01.04.2025	97.728,82	-96.117,87	1.610,95	1.462.861,37	0,00
	30.04.2025	5,00	0,00	0,00	1.462.861,37	5,00
94	05.05.2025	97.728,82	-96.265,96	1.462,86	1.366.595,41	0,00
95	02.06.2025	97.728,82	-96.316,67	1.412,15	1.270.278,74	0,00
	02.06.2025	5,00	0,00	0,00	1.366.595,41	5,00
	30.06.2025	5,00	0,00	0,00	1.270.278,74	5,00
96	01.07.2025	97.728,82	-96.458,54	1.270,28	1.173.820,20	0,00
	31.07.2025	5,00	0,00	0,00	1.173.820,20	5,00
97	01.08.2025	97.728,82	-96.515,87	1.212,95	1.077.304,33	0,00
98	01.09.2025	97.728,82	-96.615,61	1.113,21	980.688,72	0,00
	01.09.2025	5,00	0,00	0,00	1.077.304,33	5,00
	30.09.2025	5,00	0,00	0,00	980.688,72	5,00
99	01.10.2025	97.728,82	-96.748,13	980,69	883.940,59	0,00
100	03.11.2025	97.728,82	-96.815,41	913,41	787.125,18	0,00
	03.11.2025	5,00	0,00	0,00	883.940,59	5,00
101	01.12.2025	97.728,82	-96.941,69	787,13	690.183,49	0,00
	01.12.2025	5,00	0,00	0,00	787.125,18	5,00
	31.12.2025	5,00	0,00	0,00	690.183,49	5,00
102	02.01.2026	97.728,82	-97.015,63	713,19	593.167,86	0,00

103	02.02.2026	97.728,82	-97.115,88	612,94	496.051,98	0,00
	02.02.2026	5,00	0,00	0,00	593.167,86	5,00
104	02.03.2026	97.728,82	-97.265,84	462,98	398.786,14	0,00
	02.03.2026	5,00	0,00	0,00	496.051,98	5,00
	31.03.2026	5,00	0,00	0,00	398.786,14	5,00
105	01.04.2026	97.728,82	-97.316,74	412,08	301.469,40	0,00
	30.04.2026	5,00	0,00	0,00	301.469,40	5,00
106	04.05.2026	97.728,82	-97.427,35	301,47	204.042,05	0,00
107	01.06.2026	97.728,82	-97.517,98	210,84	106.524,07	0,00
	01.06.2026	5,00	0,00	0,00	204.042,05	5,00
	30.06.2026	5,00	0,00	0,00	106.524,07	5,00
108	01.07.2026	106.630,59	-106.524,07	106,52	0,00	0,00
Skupaj:		10.000.000,00		685.614,30		7.605,00

SNAGA d.o.o.
Bilanca stanja

Opis	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2026
SREDSTVA	12.718.777	22.991.380	22.886.494	22.287.517	21.451.219	20.587.770	19.458.953	18.852.969	17.531.674	17.043.729	16.528.454	15.859.617
A. Dolgoročna sredstva	6.277.607	18.665.541	18.574.280	17.737.864	16.896.440	16.055.000	15.213.669	14.372.200	14.030.909	13.688.400	13.341.000	13.006.400
I. Neopredmetna dolgoročna sredstva	31.884	32.600	32.400	32.200	32.000	31.800	31.600	31.400	31.200	31.000	30.800	30.600
II. Opredmetna osnovna sredstva	6.194.662	18.374.800	18.490.000	17.690.000	16.810.000	15.970.000	15.130.000	14.290.000	13.950.000	13.610.000	13.270.000	12.930.000
Nepremičnine	3.205.818	3.174.000	3.070.000	3.010.000	2.950.000	2.890.000	2.830.000	2.770.000	2.710.000	2.650.000	2.590.000	2.530.000
Oprema	2.978.844	15.200.800	15.420.000	14.680.000	13.860.000	13.080.000	12.300.000	11.520.000	11.240.000	10.960.000	10.680.000	10.400.000
III. Nakupne nepremičnine	58.325	58.000	56.800	55.600	54.400	53.200	52.000	50.800	49.600	48.400	47.200	46.000
IV. Dolgoročne finančne naložbe	2.287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V. Dolgoročne terjatve iz poslovanja	544	544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Kratkoročna sredstva	6.433.170	3.125.216	4.227.494	4.469.777	4.554.859	4.332.770	4.245.284	4.480.769	3.500.765	3.354.329	3.187.454	2.853.217
I. Sredstva takojšnje za odplačevanje za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Zaloge	120.372	134.300	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200	115.200
- zaloge materiala	115.499	130.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000	110.000
- trgovsko blago	4.873	4.000	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200	5.200
III. Kratkoročne finančne naložbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Kratkoročne terjatve	2.982.552	2.975.256	3.478.094	3.700.237	4.185.558	5.023.470	3.816.155	4.011.668	3.031.870	2.965.428	2.672.454	2.323.717
Kratkoročne poslovne terjatve do kapicev	2.773.771	2.795.256	3.268.254	3.491.037	3.955.959	3.733.470	3.405.758	3.820.868	2.820.674	2.653.828	2.400.454	2.111.317
Kratkoročne poslovne terjatve do države	174.037	145.000	174.000	174.000	174.000	175.200	175.600	176.000	176.400	176.800	177.200	177.600
Druge kratkoročne poslovne terjatve	34.744	35.000	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800	34.800
V. Denarna sredstva	3.315.625	16.000	639.600	439.600	299.600	279.600	299.600	319.600	339.600	359.600	379.600	399.600
Denarna sredstva na računih pri bankah	15.322	15.000	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600	15.600
Denarna sredstva v blagajni in na poti	792	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Denarna sredstva na kratkoročnih depozitih	3.299.511	0	603.000	423.000	283.000	263.000	283.000	303.000	323.000	343.000	363.000	383.000
VI. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	14.624	18.000	14.800	14.700	14.600	14.500	14.400	14.300	14.200	14.100	14.000	13.900
OBVEZNOSTI DO YKOV SREDSTEV	12.718.777	22.991.380	22.886.494	22.287.517	21.451.219	20.587.770	19.458.953	18.852.969	17.531.674	17.043.729	16.528.454	15.859.617
A. Kapital	7.309.402	7.528.077	7.590.494	8.219.937	8.624.338	8.991.370	8.713.155	8.877.748	8.917.074	9.489.729	10.036.454	10.574.217
I. Vpogiban kapital	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202	3.990.202
II. Kapitalne rezerve	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349	977.349
III. Rezerve iz dobitka	2.302.410	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725	2.204.725
IV. Čisti dobitki/izguba prejšnjih let	0	801.409	186.213	272.257	546.878	734.089	717.595	783.487	1.010.794	880.447	1.166.771	1.439.927
V. Previdnostni rezervi kapitala	-16.177	-16.630	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100	-16.100
VI. Čisti dobitki/izguba pos. leta	202.817	271.047	358.300	821.500	921.300	701.100	849.380	1.238.900	750.100	1.453.100	1.713.100	1.940.500
B. Dolgoročne rezervacije in dolgoročne PCR	602.835	180.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
C. Dolgoročne finančne obveznosti	607.489	18.540.000	18.442.000	8.772.000	8.182.000	7.802.000	5.932.000	4.832.000	3.732.000	2.632.000	1.532.000	322.000
Prejeta dolgoročna posojila	205.524	18.200.000	18.100.000	8.990.000	7.890.000	7.490.000	5.660.000	4.590.000	3.490.000	2.390.000	1.290.000	0
Dolgoročne obveznosti iz finančnega najema	402.165	340.000	342.000	382.000	222.000	262.000	272.000	282.000	292.000	302.000	312.000	322.000
C. Dolgoročne poslovne obveznosti	1.586.168	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000
Dolgoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge dolgoročne poslovne obveznosti	1.586.168	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000	1.586.000
D. Kratkoročne finančne obveznosti	416.439	199.365	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000	199.000
Kratkoročne obveznosti iz finančnega najema	324.776	178.500	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000	180.000
Prejeta posojila iz druge KFO	91.663	20.865	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000
E. Kratkoročne poslovne obveznosti	2.019.899	2.093.763	2.166.200	2.209.600	2.245.400	2.284.400	2.323.800	2.363.200	2.402.600	2.442.000	2.481.400	2.520.800
KOP do drugih dobaviteljev	1.579.711	1.498.963	1.720.000	1.750.000	1.780.000	1.810.000	1.840.000	1.870.000	1.900.000	1.930.000	1.960.000	1.990.000
Kratkoročne obveznosti do delavcev	300.462	360.000	366.000	367.000	368.000	369.000	370.000	371.000	372.000	373.000	374.000	375.000
Kratkoročne obveznosti do države	31.327	19.000	31.400	31.800	32.200	32.600	33.000	33.400	33.800	34.200	34.600	35.000
Kratkoročne obveznosti za prodajne	41.046	8.000	41.000	49.000	57.000	65.000	73.000	81.000	89.000	97.000	105.000	113.000
Druge kratkoročne obveznosti	37.953	7.800	7.600	7.800	7.800	7.800	7.800	7.800	7.800	7.800	7.800	7.800
F. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	134.760	70.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000	120.000

SNAGA d.o.o.

Izkar poslovnega leta

Opis	LETO 2015	LETO 2016	LETO 2017	LETO 2018	LETO 2019	LETO 2020	LETO 2021	LETO 2022	LETO 2023	LETO 2024	LETO 2025	LETO 2026
A. ČISTI PRIHODKI (OD PRIDNOBI)	14.528.798	14.813.417	14.813.409	14.814.298	15.218.209	15.521.298	15.521.298	16.425.209	16.425.209	17.168.209	17.168.209	18.079.209
I. Čisti prihodi od prodaje ne dotrajenih blaga	14.513.278	14.686.417	14.181.000	14.802.000	15.202.000	15.525.000	15.525.000	16.917.000	16.917.000	17.168.000	17.168.000	18.073.000
1. ČP od prodaje prenevalne in stvarne	11.644.238	11.712.117	11.400.000	12.300.000	12.200.000	12.200.000	12.200.000	13.900.000	13.900.000	14.200.000	14.200.000	15.000.000
2. ČP od nepremov	299.227	293.300	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000	263.000
3. ČP od prodaje blaga in materiala	530.013	471.000	480.000	459.000	499.000	530.000	530.000	754.000	754.000	705.000	705.000	1.010.000
II. Čisti prihodi od prodaje na togo (E)	7.521	7.000	8.000	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200
1. ČP od prodaje prenevalne in stvarne												
2. ČP od prodaje blaga in materiala	7.521	7.000	8.000	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200	8.200
III. Čisti prihodi od prodaje na togo (F)												
B. Sprejemla vrednosti ali izg												
C. Drugi prihodi iz poslovanja (odvračila, dotacije ...)	263.939	222.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000	248.000
D. Konatni dobiti iz poslovanja	14.784.736	14.238.417	14.391.000	15.054.298	15.466.209	15.773.298	15.773.298	17.168.209	17.168.209	17.416.209	17.416.209	18.327.209
E. Stroški blaga, materiala in stvarne	8.811.779	8.290.876	8.919.000	7.304.689	7.484.689	7.568.000	7.568.000	7.799.726	8.732.000	8.732.000	9.128.000	9.184.000
1. Naložna vrednost prodanega blaga in materiala	32.699	19.500	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000
II. Stroški poslovanja materiala	483.838	443.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000	528.000
III. Stroški energije	410.886	424.000	748.000	748.000	748.000	748.000	748.000	808.000	808.000	808.000	808.000	808.000
IV. Stroški odneve	7.548.485	7.203.576	5.668.000	5.654.689	5.942.500	6.486.000	6.486.000	6.327.726	7.228.000	7.228.000	7.688.000	7.688.000
1. Povsem in drugo stvarno pri opremljenju stvarne	1.487	1.409	2.600	2.200	2.400	2.600	2.600	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
2. Stroški odneve	182.139	111.000	268.000	278.400	278.400	278.400	278.400	283.920	316.000	316.000	316.000	316.000
3. Stroški nepremov	243.099	92.200	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000	348.000
4. Plač. prenos. avansov, obdel. stvarne ...	320.939	300.500	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000	116.000
5. Stvarne povsemne odpadke	1.691.184	3.914.433	2.396.000	2.900.000	2.900.000	3.371.000	3.371.000	3.261.000	3.562.000	3.562.000	3.600.000	3.700.000
6. Stroški odneve letna in CCN	326.712	239.000										
7. Stvarne najema delavne	1.275.175	1.205.367	1.181.000	1.181.000	1.181.000	1.200.000	1.200.000	1.240.000	1.240.000	1.240.000	1.240.000	1.240.000
8. Stvarne upravnosne stroš	193.727	187.500	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000	190.000
9. Drugo stvarne	887.826	1.115.211	963.000	963.000	963.000	963.000	963.000	963.000	1.240.000	1.240.000	1.240.000	1.240.000
V. Posredja, blaginje, reprezentanca	137.799	180.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000	118.000
F. Stroški plač	4.985.937	4.378.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000	4.854.000
1. Stroški plač in naknadni plač	3.064.799	3.040.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000	3.360.000
2. Povsem in druge stvarne pri opremljenju stvarne	440.257	479.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000	490.000
3. Drugo in drugi zaposl	138.221	156.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000	160.000
4. Odnosi poslovanja avansov	93.826	96.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
5. Drugo na plač	497.231	497.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000	560.000
6. Drugi stroški dela	296.799	173.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000	198.000
G. Amortizacija	938.982	948.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000	1.728.000
H. Previdnostni prispevi odneve	147.827	285.500	294.000	294.000	294.000	294.000	294.000	321.000	321.000	321.000	321.000	321.000
Previdnostna (V) in (VI)	7.164	30.500	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000
Previdnostna (VII)	140.663	0	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Previdnostna (VIII)	189.999	195.000	267.000	267.000	267.000	267.000	267.000	294.000	294.000	294.000	294.000	294.000
I. Odklonevanje rezervacij												
J. Drugi odneve iz poslovanja	173.459	166.300	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	216.000	216.000	216.000	216.000	216.000
K. Delniški izguba iz poslovanja (EBIT)	185.677	229.717	434.000	897.000	897.000	777.400	928.690	1.314.400	826.400	1.329.400	1.799.400	2.034.400
L. Finančni prihodi	49.395	36.000	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400	27.400
Finančni prihodi iz poslovanja (E)	11.486	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Finančni prihodi iz odneve (F)	14.307	14.000	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200	14.200
Finančni prihodi od drugo in drugi posoj	23.599	9.000	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200
M. Finančni odneve	42.600	34.000	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900	127.900
Členitvi in drugo (E)	27.910	25.213	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000	32.000
Členitvi in drugi posoj	6.528	7.200	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400	95.400
Členitvi in drugi (F)	15.439	100	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Previdnostni (V) odneve - delniški nakladi	14.719	2.287										
N. Delniški izguba iz odneve delavne	172.473	240.917	314.300	797.200	897.100	679.900	826.190	1.213.900	728.900	1.439.900	1.889.900	1.933.900
O. Drugi prihodi	110.911	84.900	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000	74.000
Dotacije, donacije, subvencije	7.711	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
Prejete odneve (E), stroški (F), iznos	103.199	78.900	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000
P. Drugi odneve	80.134	94.000	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400	88.400
Dotacije (E), stroški (F) in drugi	44.899	12.000	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400	5.400
Dotacije	33.294	42.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
R. Čisti delniški izguba	283.276	271.017	358.300	821.500	923.500	791.100	949.990	1.228.100	798.900	1.453.900	1.713.100	1.948.500
S. Davki in doličila	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
T. Čisti delniški izguba odneve	283.276	271.017	358.300	821.500	923.500	791.100	949.990	1.228.100	798.900	1.453.900	1.713.100	1.948.500



Snaga d.o.o.
Nasipna ulica 64

2000 Maribor

SNAGA, d.o.o.
Nasipna ulica 64
SI - 2000 Maribor
E: info@snaga-mb.si
W: www.snaga-mb.si

Mestna občina Maribor
Župan dr. Andrej Fištravec
Ulica heroja Staneta 1

2000 Maribor

Maribor, 06.05.2016

Zadeva: dopolnitev vloge z dne 29.3.2016

Posredujemo vam dopolnitev vloge za izdajo soglasja k zadolževanju za leto 2016 z dne 29.3.2016 v razdelku, predvideno zadolževanje in zavarovanje dolgoročnega kredita.

ZAVAROVANJE DOLGOROČNEGA KREDITA:

1. Hipoteka na nepremičnini - vpis zastavne pravice na nepremičninah, ki niso predmet financiranja (30%)
Lastnik: Snaga javno podjetje d.o.o., Nasipna ulica 64, Maribor
Parcelne št.: 3126/1, 3126/3, 3126/7, 3126/8, 3131/3, 3156/2, 3156/3
Katastrska občina: 681-Pobrežje
2. Druga zavarovanja
- bianco menice naročnika z menično izjavo in pooblastilom za vnovčenje (70%)

V prilogi vam dostavljamo tudi Cenitveno poročilo Pajnikihar nepremičnine d.o.o. z dne 9.4.2016

Lep pozdrav.

Priloga:
Cenitveno poročilo

Direktor
Cveto Žalik

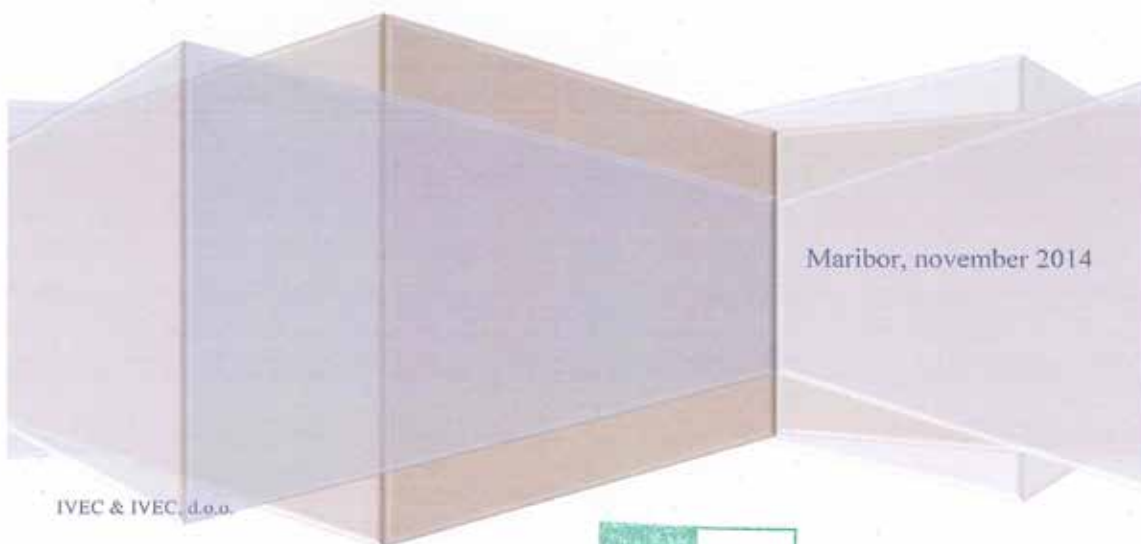




SNAGA, družba za ravnanje z odpadki in druge komunalne storitve, d.o.o.

INVESTICIJSKI PROGRAM (1. verzija)

**IZGRADNJA OBJEKTOV OBDELAVE MEŠANIH
KOMUNALNIH ODPADKOV V MARIBORU**



IVEC & IVEC, d.o.o.



12. NAČRT FINANCIRANJA

Investitor je samo eden in sicer Snaga d.o.o. Sam v celoti ne zmore financirati projekta, ampak bo v ta namen najel dolgoročni kredit pri izbrani banki preko javnega razpisa. Dinamika finančnih virov je v grobem prikazana v spodnji tabeli.

Tabela 12.1 **Finančna konstrukcija v letih**

Finančni vir	tekoče cene, v €				Skupaj
	do 2014	2014	2015	2016	
Snaga d.o.o.	3.443.958	4.800	252.129	2.575.000	6.275.887
Kredit 1			9.921.412		9.921.412
Kredit 2					0
Kredit 3					0
Snaga d.o.o. (obratna sredstva)					0
Skupaj	3.443.958	4.800	10.173.541	2.575.000	16.197.299

V prvi koloni so prikazane dosedanje naložbe, ki so bile že financirane v preteklih letih iz sredstev Snage. Zaradi njih Snaga nima finančnih obveznosti.

Računamo, da bo investitor pridobil kredit pod naslednjimi pogoji:

- trajanje 10 let,
- 4,2% obrestna mera (koliko znaša ponudba NKMB za pravne osebe na dan 1.10.2014) + Euribor
- linearni izračun obresti,
- anuitetni način odplačevanja,
- začetek koriščenja kredita 1.9.2015,
- 12 mesečni moratorij – pričetek odplačevanja 1.9.2016,
- stroški odobritve in zavarovanja kredita: 0,002% vrednosti kredita.

Tabela 12.2 **Amortizacijski načrt za kredit**

Obveznosti	Skupn znesek	Stalne cene, v €											
		Leto											
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
- glavnica	9921412	0	303243	936184	977217	1020049	1064757	1111426	1160139	1210988	1264066	873343	
- obrest	2584631	0	159944	453376	412343	389512	324803	278135	229421	178572	125494	53031	
- ostali stroški	19843	19843											
- interkalarni obrest	0	0	0										
SKUPAJ	12525885	19843	463187	1389560	1389560	1389560	1389560	1389560	1389560	1389560	1389560	926374	

Anuiteta znaša 115.796,69 €/mesec.

Sposobnost vračanja kredita je razvidna iz kumulativne neto prilivov v tabeli 13.2.

Naložbe v obratna sredstva niso potrebne, razen ob pridobitvi kredita za financiranje stroškov odobritve in zavarovanja kredita. Sredstva bo zagotovil iz poslovanja drugih dejavnosti.

Za financiranje DDV bo investitor zagotovil lastna sredstva.



Dopolnilne informacije h gradivu

Investitor je na podlagi sklepa MS MOM iz 28.1.2011, s katerim je potrdil Dokument identifikacije investicijskega projekta (kratko: DIIP) prevzel pripravo projekta za izgradnjo objekta za obdelavo odpadkov (kratko: sortimica). Posledično je skladno z Uredbo o enotni metodologiji za pripravo in obravnavo investicijske dokumentacije na področju javnih financ (UL RS št. 60/06 s spremembami) izdelal vso zahtevano dokumentacijo in izvedel vse zakonsko zahtevane korake. Tako je bil na nadzornem svetu podjetja obravnavan in potrjen DIIP, na osnovi podatkov iz postopka javnega naročila za izbiro izvajalca izgradnje naprave pa še predinvesticijska zasnova (kratko: PIZ) ter za izbranega izvajalca še investicijski program (kratko: IP). Potrditev vseh omenjenih dokumentov na nadzornem svetu Snage je bil pogoj za podpis pogodbe z izbranim izvajalcem.

Skladno z omenjeno investicijsko dokumentacijo kredit najema Snaga kot gospodarska družba in za njega v celoti tudi samostojno odgovarja. Ker ima MOM pomemben lastniški vpliv v družbi Snaga, je skladno z Zakonom o javnih financah potrebno soglasje k zadolževanju s strani MOM. Izdaja soglasja o zadolževanju Snagi za MOM ne predstavlja poroštvenih obveznosti, kar pomeni, da v primeru nezmožnosti odplačevanja kredita s strani Snage ta obveznost ne bo prešla na občino. Pripravili smo oceno poslovanja družbe v bodočem srednjeročnem obdobju 10-tih let, tudi ob upoštevanju stroškov financiranja iz finančnih obveznosti za katere podajamo to vlogo (*Priloga: Amortizacijski načrt banke*).

Na javnem razpisu, ki se je pričel decembra 2012 in se je s podpisom pogodbe z izbranim izvajalcem zaključil decembra 2014, je bil izbran izvajalec Kostak d.d. iz Krškega s partnerjem podjetjem Willy Stadler d.o.o., prav tako iz Krškega, ki je v lasti nemškega podjetja Stadler. Izbran izvajalec je na tem javnem razpisu podal ponudbo v višini 12,5 mio. €, nadaljnji dve ponudbi sta bili v višini 15,5 mio. € in 21,5 mio. €. Merilo pa je bila učinkovitost ponujene naprave, kjer so bili upoštevani vsi obratovalni stroški kot tudi učinki naprave. Posledično izgradnja te naprave omogoča srednje in dolgoročno izpolnjevanje zahtev evropskih standardov glede ravnanja z odpadki oz. prehoda družbe v krožno gospodarstvo.

Naprava je koncipirana tako, da z uporabo strojne tehnike iz mešanih komunalnih odpadkov (kratko: MKO), ki se danes predajajo zunanjim izvajalcem proti plačilu 114 € za tono, izloči 60% še porabnih surovin. Preostali 40% bo prav tako mogoče v naslednjih letih predelati, v začetku bodo oskrbljeni skladno s slovensko in evropsko zakonodajo. Jedro naprave je mehansko (magnetno, indukcijsko in optično) sortiranje še uporabnih surovin v čistosti 92% do 98%, kjer bo človek izvedel le kontrolo in nadzor nad delom stroja in s svojim delom popravil zadnjih nekaj odstotkov. Optične sortirne stroje je mogoče programirati, kar nam omogoča razvojno prilagajanje sestavi vhodnih materialov kot tudi zahtevam trga glede izhodnih frakcij.

Družba bo poslovala s pozitivnim poslovnim izidom in denarnim tokom, ki bo omogočal pravočasno poravnavanje vseh zapadlih poslovnih in obstoječih ter v bodoče predvidenih finančnih obveznosti. Iz Ocene poslovanja za naslednjih 10 let (*Priloga: Ocena poslovanja Snaga 2016_2026*) je razvidno, da bo družba s tem projektom brez večjih likvidnostnih težav servisirala odplačilo dolgoročnega kredita (vir: amortizacija in dobiček iz poslovanja). Pri oceni izračuna davka od dohodkov pravnih oseb smo izhajali iz dejstva, da bo družba tudi v bodoče lahko uveljavljala 40% olajšavo za investiranje v opremo (v kolikor ne bo prišlo do sprememb zakonodaje na tem področju).