



Številka:

Datum: 17.11.2015

Predlog poročila o nadzoru

Nadzor nad porabo sredstev Občine Mirna Peč za leto 2014 iz področja proračunske porabe 22 – Servisiranje javnega dolga, glavni podprogram 2201 Servisiranje javnega dolga, podprogram 22019001 Obveznosti iz naslova financiranja izvrševanja proračuna – domače zadolževanje za leto 2014, v višini 39.092,14 eur.

Nadzorovana oseba:

Občina Mirna Peč, kot pravna oseba, ki jo predstavlja in zastopa župan Andrej Kastelic (v nadaljevanju Občina).

Čas nadzora:

Nadzor je bil izveden na sedežu občine Mirna Peč, in sicer 17.11.2015, med 7:30 in 8:50.

Nadzornik:

Gregor Rus, član nadzornega odbora (v nadaljevanju NO)

Pravne podlage:

1. Zakon o javnih financah
2. Zakon o lokalni samoupravi z vsemi dopolnitvami
3. Zakon o financiranju občin (Uradni list RS, št. 123/06, 57/08, 36/11 in 14/15 – ZUUJFO)
4. Zakon za uravnoteženje javnih financ (ZUJF)
5. Statut občine Mirna Peč s spremembami in dopolnitvami, Ur.l. RS 40/2010 od 21.5.2010 -7. člen gradnja in vzdrževanje infrastrukture, skrb za varstvo tal, zraka, vodnih virov
6. Odlok o proračunu občine Mirna Peč za leto 2014
7. Odlok o spremembah in dopolnitvah odloka o proračunu občine Mirna Peč za leto 2014 z vsemi rebalansi ter zaključni račun proračuna občine Mirna Peč za leto 2014
8. Zakon o izvrševanju proračunov za leti 2013 in 2014 (ZIPRS1314)
9. Poslovnik nadzornega odbora občine Mirna Peč, Ur. l. RS 93/2007
10. Program dela NO za leto 2015
11. Sklep NO o izvedbi nadzora
12. Pravilnik o postopkih zadolževanja občin (Uradni list RS, št. 108/2008 in 49/2010) in Pravilnik o postopkih za izdajo soglasja k zadolževanju občin (Uradni list RS, št. 55/2015)

POTEK NADZORA IN UGOTOVITVE:

Na začetku je predstavnica nadzorovane osebe ga. Mojca Klobučar (v nadaljevanju: Sogovornik) predstavila postopek izvedbe zadolževanja in realizacijo proračunske postavke. Na postavljena vprašanja je odgovarjala ga. Mojca Klobučar.

PREDMET NADZORA

Naloga nadzornika je, da ugotovi ali je proračunska postavka pravilno izkazana in ali ima pravne podlage v izkazanih zneskih, za katere je Občina porabila občinska sredstva. Tako so predmet nadzora plačani zneski iz naslova obresti iz veljavnih dolgoročnih in kratkoročnih posojil, sklenjenih v letu 2014 in prej. Nadzornik se je osredotočil na novo sklenjeno posojilno pogodbo v letu 2014. Vse prej veljavne pogodbe so bile že predmet nadzora v letu 2014 s strani drugega nadzornika.

VIRI FINANCIRANJA

Postavka v proračunu 22019001 – Obveznosti iz naslova financiranja izvrševanja proračuna – domače zadolževanje, se financira iz prilivov, ki prihajajo na občino v skladu z zakonodajo, ki ureja financiranje lokalne samouprave in ostalih prilivov v občinsko blagajno.

POSTOPEK ZADOLŽEVANJA

Občina je imela v letu 2014 posojila pri poslovnih bankah Hypo Alpe-Adria Bank d.d, Banka Koper d.d., Hranilnica Lon d.d.. Dve posojili pa sta tudi na Eko Skladu (prenos posojila iz podjetja Komunala Novo mesto d.o.o.) ter Slovenskem regionalnem razvojnem skladu (prenos s Factor Banka d.d., ki pred leti šla v nadzorovano likvidacijo s strani Republike Slovenije, postopek pa vodi Banka Slovenije). Vsa posojila, razen do Hranilnice Lon d.d., so bila pridobljena pred leto 2014.

V letu 2014 se je Občina za potrebe tekoče likvidnosti dodatno kratkoročno zadolžila pri Hranilnici Lon d.d. v višini 200.000 eur. Ker je zadolževanje kratkoročno in so se sredstva vrnila znotraj tekočega proračunskega leta, Občina ni potrebovala odobritve s strani Vlade R Slovenije. Potrebno je pridobiti vsaj tri ponudbe.

Ugotovitve:

Postopek zadolževanja je v skladu s zakonodajo.

ODDAJA PONUDB POSLOVNIM BANKAM

Župan je 12.12.2013 pooblastil Sogovornika, da prične z iskanjem ponudb za kratkoročno zadolževanja za potrebe v letu 2014. Na prvo povpraševanje odziva bank ni bilo. Sogovornik je 5.3.2014 ponovno zaprosil banke za ponudbe in pridobil 3 odgovore s strani NLB d.d., Hranilnica Lon d.d. in Delavska Hranilnica d.d..

Kot najugodnejša je bila Hranilnica LON d.d. – najnižja obrestna mera in najnižji stroški odobritve, tj. 300 eur za odobritev in 4,7% fiksna obrestna mera za celotno obdobje zadolževanja. Drugi dve banki sta ponudili obrestno mero med 5% in 5,5%, ter strošek zadolžitve od 300 eur do 1.000 eur.

Ugotovitve:

Občina je ravnala pravilno in gospodarno pri izbiri kreditodajalca.



SKLEPANJE POGODBE Z KREDITODAJALCEM

Pogodba o kratkoročnem zadolževanju je bila sklenjena 20.3.2014, katero je podpisal župan Občine g. Andrej Kastelic. Črpanje posojila v 100% višini je bilo na dan 27.3.2014. Občina je izdala menice za zavarovanje posojila. Doba vračila je bila določena do konca koledarskega oz. proračunskega leta 2014 oz. do 31.12.2014

Ugotovitve:

Nadzornik je dobil pogodbo na vpogled. Pripomb ni.

PREGLED POSAMEZNIH POSTAVK IN PODPORNE DOKUMENTACIJE

Nadzornik je pregledal dokumentacijo, ki je bila osnova za knjiženje in opravi posamične izračune – preveritve obračuna obresti s strani kreditodajalcev.

Pregledano je bilo sledeče:

- Hranilnica LON d.d.:
 - o Stroški odobritve: 300 eur, račun obstaja
 - o Izračun obresti: pregledal 5 račun-obračunov obresti (4 plačila v letu 2014 in zadnji obračun za obdobje mesec decembra 2014, ko je bilo posojilo v celoti poplačano). Računi pravilni, navedena obrestna mera iz posojilne pogodbe je pravilna 4,7 % fiksna, izračun obresti se ujema glede stanje dolga po dnevih.
- HYPO Alpe-Adria Bank d.d.:
 - o Posojilo je bilo dobljeno pred letom 2014
 - o Izračun obresti: pregledal 1 račun-obračun obresti, sicer 2-krat letno računi-obračuni. Račun pravilen, navedena obrestna mera iz posojilne pogodbe je pravilna 1,35 % + 6M euribor (1,639 %), izračun obresti se ujema glede stanje dolga po dnevih.
- Banka Koper d.d.:
 - o Posojilo je bilo dobljeno pred letom 2014
 - o Izračun obresti: pregledal 2 računa-obračuna obresti, sicer mesečni računi-obračuni. Računi pravilni, navedena obrestna mera iz posojilne pogodbe je pravilna 2,5 % + 6M euribor (2,803 % in 2,837 %), izračun obresti se ujema glede stanje dolga po dnevih.
- Slovenski regionalni razvojni sklad (prenos iz Factor banka d.d.):
 - o Posojilo je bilo dobljeno pred letom 2014
 - o Izračun obresti: pregledal 2 računa-obračuna obresti, sicer mesečni računi-obračuni. Računi pravilni, navedena obrestna mera iz posojilne pogodbe je pravilna 0,35 % + 3M euribor (0,6430 % in 0,5570 %), izračun obresti se ujema glede stanje dolga po dnevih.
- EKO sklad (prenos iz Komunala Novo mesto d.o.o.):
 - o Posojilo je bilo dobljeno pred letom 2014
 - o Izračun obresti: pregledal 1 račun-obračun obresti, sicer mesečni računi-obračuni. Računi pravilni, navedena obrestna mera iz posojilne pogodbe je pravilna 2,0 % fiksna, izračun obresti se ujema glede stanje dolga po dnevih.

Stanje oz. saldo posojil na dan 31.12.2014 se ujema glede na IOP postavke, poslane s strani kreditodajalcev. Večina le-teh sami pošljejo IOP obrazce, pri Hypo Alpe-Adria Bank d.d. pa se kot osnovo vzelo zadnji obračun obresti, na katerem se tudi izkazuje stanje dolga za namen obračuna obresti.

SKLEPNA UGOTOVITEV IN MNENJE

Ugotovljeno je, da je bilo izvrševanje proračuna Občine Mirna Peč v letu 2014 za postavko 22019001 – Obveznosti iz naslova financiranja izvrševanja proračuna – domače zadolževanje pravilno, saj izkazuje podatke o dejansko realiziranem proračunu in ima vse pravilne podlage. Nepravilnosti, ki bi kazale na nesmotrnost porabe oz. bi bile v nasprotju z zakonodajo, ki ureja to področje, niso bile ugotovljene. Proračunska sredstva so bila porabljena smotrno.

Vse predstavljene kopije dokumentov se nahajajo v dosjeju pri nadzorniku oz. so na razpolago na Občini.

PRIPOROČILA

Nadzornik ugotavlja, da Občina pravilno pristopa k zadolževanju, pridobiva ustrezne vire. Cena denarja, izražena v obrestni meri, ki jo trg za posojila namenja občinam, ni poceni – banke očitno podaljšani roki države ne zaupa prav veliko.

Iz pregledane dokumentacije pa izhaja naslednje priporočilo: Občina je za potrebe zavarovanja posojila pri Hranilnici LON d.d. izdala menice, katere pa niso bile oštevilčene in Občina ne vodi registra izdanih menic, kar je obvezna praksa pri izdajateljih menic - na ta način imamo takoj na razpolago informacijo koliko, komu, kaj smo zavarovali in za kakšno obdobje smo izdali menice, ter tudi priporočljivo je voditi te zneske tudi izven bilančno v knjigovodskih evidencah (glavna knjiga). Sogovornik je podal razlago, da Občina ne izdaja menic v drugih poslovnih razmerjih. Kljub temu, da je izdaja menic v zavarovanje prej izjema kot pravilo, se zelo priporoča uvedbo ustrezne evidence izdanih menic.

PRAVNI POUK

Skladno s 45. členom statuta občine Mirna Peč ima nadzorovana oseba pravico v roku 15 dni vložiti ugovor na podan predlog poročila o nadzoru.

Gregor Rus, l.r.
Nadzornik, član NO

Jože Muhič, l.r.
Predsednik NO

V vednost:

- Nadzorovana oseba
- Arhiv NO