



OBČINA BENEDIKT

Občinski svet

Čolnikov trg 5, 2234 BENEDIKT

tel.: 02 703 60 80, telefaks: 02 703 60 81

e-pošta: obcina@benedikt.si

7

Številka: 01103-008/2015-7

Datum: 18. december 2015

POROČILO

Nadzornega odbora Občine Benedikt o opravljenem nadzoru Zadolževanje občine

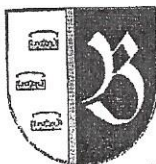
PREDLAGATELJ: Župan Občine Benedikt

GRADIVO PRIPRAVIL: Nadzorni odbor Občine Benedikt

POROČEVALEC: Simona ZORKO REPIČ, predsednica NO

PREDLOG SKLEPA:

Na podlagi 14. člena Statuta Občine Benedikt (Uradno glasilo slovenskih občin, št. 14/2011) se sprejme Poročilo o opravljenem nadzoru Zadolževanje občine, kot je predloženo.



OBČINA BENEDIKT

Nadzorni odbor

Čolnikov trg 5, 2234 BENEDIKT

tel.: 02 703 60 80; telefaks: 02 703 60 81

e-pošta: obcina@benedikt.si

OBČINA BENEDIKT

OBČINSKI SVET

Čolnikov trg 5

2234 Benedikt

Številka: 01103-8/2015-4

Datum: 01.12.2015

Zadeva: Poročilo o opravljenem nadzoru Zadolževanje občine

V skladu z določili 28. člena Poslovnika Nadzornega odbora Občine Benedikt (Uradni list RS, št. 89/2009), Vam v vednost posredujemo Poročilo o opravljenem nadzoru Zadolževanja občine, ki ga je Nadzorni odbor Občine Benedikt sprejel na svoji 1. dopisni seji, dne 27.11.2015.

Simona ZORKO REPIČ
Predsednica Nadzornega odbora

Priloga:

- Poročilo o opravljenem nadzoru zadolževanja občine

Vročiti:

- Naslovniku - osebno
- Arhiv - tu



OBČINA BENEDIKT

Nadzorni odbor

Čolnikov trg 5, 2234 BENEDIKT
tel.: 02 703 60 80; telefaks: 02 703 60 81
e-pošta: obcina@benedikt.si

Številka: 01103-8/2015-3

Datum: 01.12.2015

Na podlagi 44. Člene Statuta Občine Benedikt (Uradno glasilo slovenskih občin št. 14/2011) in Poslovnika Nadzornega odbora Občine Benedikt (Uradni list RS, št. 89/2009) je Nadzorni odbor Občine Benedikt na 1. dopisni seji nadzornega odbora, dne 27.11.2015, sprejel

POROČILO O OPRAVLJENEM NADZORU ZADOLŽEVANJA OBČINE

1. Nadzorni odbor v sestavi:
 - Simona Zorko Repič, univ. dipl. ekon., predsednica nadzornega odbora
 - mag. Jožica Šauperl Fridau, članica
 - Borut Dretar, univ. dipl. ekon.
2. Poročevalec:
 - Simona Zorko Repič, univ. dipl. ekon.
3. Ime nadzorovanega organa:
 - Občina Benedikt, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt,
obcina@benedikt.si
odgovorna oseba: Milan Gumzar, župan

1 UVOD

Nadzorni odbor Občine Benedikt (v nadaljevanju nadzorni odbor) skladno z 32. Členom Zakona o lokalni samoupravi in 3. Členom Pravilnika o obveznih sestavinah poročila nadzornega odbora občine, v nadaljevanju podaja poročilo o ugotovitvah, ocenah in mnenjih opravljenega nadzora.

Nadzor je nadzorni odbor opravil v okviru določil veljavne zakonodaje in internih aktov Občine Benedikt.

1.1 SKLEP O IZVEDBI NADZORA

Na podlagi Zakona o lokalni samoupravi, Statuta Občine Benedikt in Poslovnika nadzornega odbora Občine Benedikt je nadzorni odbor na podlagi Sklepa o izvedbi nadzora »Zadolževanje občine«, št. 01103-4/2015-7, z dne 23.06.2015, pri nadzorovanem organu Občini Benedikt, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt, opravil nadzor Zadolževanja občine Benedikt.

1.2 NAMEN IZVEDBE NADZORA

V okviru omenjenega nadzora je bil nadzorovani organ Občina Benedikt, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt (v nadaljevanju: občina). Občina je samoupravna lokalna skupnost, ki ima 5 zaposlenih.

Namen izvedbe nadzora Zadolževanje občine je bil:

1. ugotoviti zakonitosti in pravilnosti poslovanja pristojnega organa in pooblaščenih oseb z občinskimi javnimi sredstvi in občinskim javnim premoženjem,
2. ugotoviti učinkovitost in gospodarnost porabe sredstev,
3. preveriti skladnost finančnega poslovanja z zakoni in podzakonskimi akti ter transparentnost poslovanja,
4. preveriti obseg in pravilnost zadolženosti občine v skladu s slovenskimi predpisi,
5. ugotoviti dejansko finančno stanje občine,
6. poročati o ugotovljenih nepravilnostih in
7. dati priporočila in predloge za nadaljnje poslovanje organa.

Odgovorna oseba občine je župan Milan Gumzar (v nadaljevanju župan).

Člani nadzornega odbora, ki so nadzor opravljali:

- Simona Zorko Repič, univ. dipl. ekon. in
- mag. Jožica Šauperl Fridau

Za sodelovanje med nadzornim odborom in nadzorovanim organom je bila s strani občine imenovana Ksenija Kovač, višja svetovalka za javne finance.

2 UGOTOVITVENI DEL

2.1 POZIV ZA PREDLOŽITEV DOKUMENTACIJE IN PODOJANJE INFORMACIJ

Dne 23.06.2015 je nadzorni organ s prej omenjenim sklepom: Sklep o izvedbi nadzora Zadolževanje občine, nadzorovano osebo obvestil, da je dolžna zagotoviti vso potrebno dokumentacijo, ki bo omogočala izvedbo nadzora (seznam zahtevane dokumentacije ji bo posredovan naknadno) in prisotnost odgovorne osebe nadzorovane osebe.

2.2 ZAČETEK NADZORA IN POTEK NADZORA

Nadzorni odbor je nadzor opravljal v prostorih občine, ki so nadzor opravljali na 5. redni seji. Zahtevano dokumentacijo je nadzornemu organu predložila Ksenija Kovač.

V postopku nadzora je nadzorni organ preveril naslednjo dokumentacijo.:

- Zaključni račun Občine Benedikt za leto 2014,
- bruto bilanco za leto 2014 in bruto bilanco za obdobje od 01.01.2015 do 30.06.2015,
- konto kartice glavne knjige za leto 2014 in za obdobje od 01.01.2015 do 30.06.2015 (predvsem konto kartice dobaviteljev in kupcev) in
- kreditne pogodbe, ki jih ima občina sklenjene z bankami.

2.3 OPRAVLJEN NADZOR

Po določilih 2. člena Pravilnika o postopkih zadolževanja občin (Uradni list RS, št. 108/2008, 49/2010 in 55/2015) je zadolžitev:

- črpanje posojila ali kredita za izvrševanje občinskega proračuna ali za upravljanje z dolgom občinskega proračuna in
- sklenitev pogodb o najemu, na podlagi katerih lastninska pravica preide oziroma lahko preide od najemodajalca na najemnika (v nadaljevanju: finančni najem).

Po določilih 10.b člena Zakona o financiranju občin – ZFO-1 (Uradni list RS, št. 123/2006, 57/2008, 36/2011 in 14/2015 – ZUJFO – v nadaljevanju ZFO-1) se občina v tekočem proračunskem letu lahko zadolži, če odplačilo obveznosti iz naslova posojil (glavnice in obresti), finančnih najemov in blagovnih kreditov (obrokov) ter potencialnih obveznosti iz naslova izdanih poroštev za izpolnitev obveznosti posrednih proračunskih uporabnikov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je občina, v posameznem letu odplačila ne preseže 8% realiziranih prihodkov iz bilance prihodkov in odhodkov občinskega proračuna v letu pred letom zadolževanja, zmanjšanih za prejete donacije, transferne prihodke iz državnega proračuna za investicije in prejeta sredstva iz proračuna Evropske unije ter prihodke režijskih obratov.

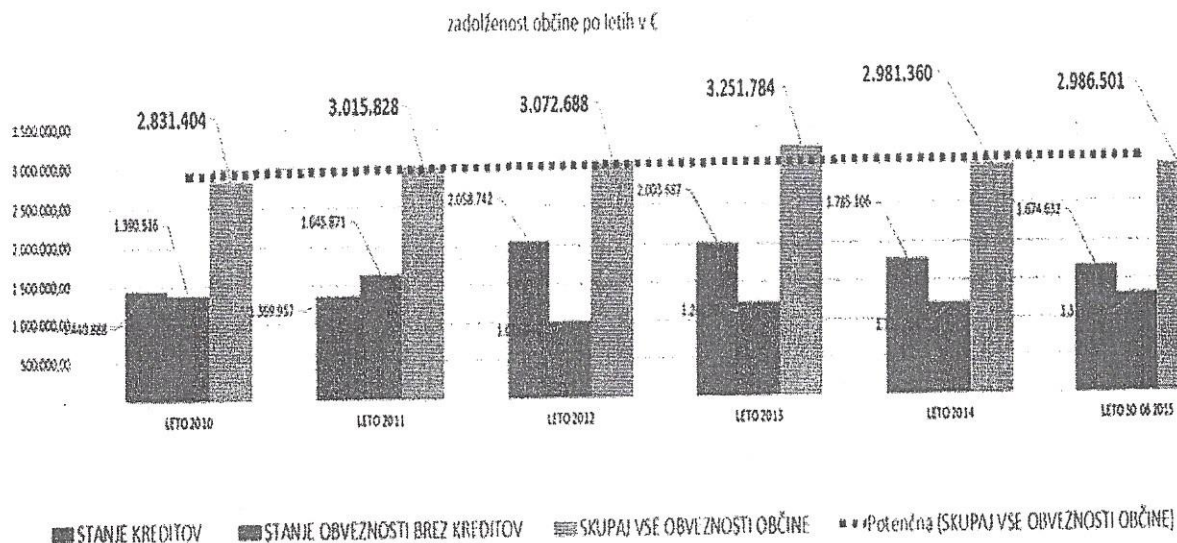
2.3.1 Obveznosti Občine Benedikt iz naslova kreditov in obveznosti do dobaviteljev

Nadzorni organ je v teku nadzora preveril vse obveznosti, ki jih ima občina odprte, in sicer tako obveznosti do bank (najeti krediti) kot obveznosti do dobaviteljev (neplačani računi). Na podlagi ugotovitev, ki so navedene v tabeli ki sledi, je opravil tudi projekcijo vseh zadolženosti do časa, ko zapade zadnji bančni kredit:

Tabela 1 : Obveznosti Občine Benedikt iz naslova kreditov in obveznosti do dobaviteljev, v EUR

VRSTA OBVEZNOSTI	LETO 2010	LETO 2011	LETO 2012	LETO 2013	LETO 2014	LETO 30.06.2015
Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	11.191,30	11.697,94	11.360,61	14.096	11.776	5.385
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	1.246.496,00	1.199.586,06	656.293,14	877.339	810.468	939.266
Prispevki za SPIZ - delodajalec	838,84	874,86	864,44	1.067	902	-
Obveznost za DDV	3.081,75	1.873,76	666,88	-	1.082	-
Ostale kratkoročne obveznosti iz posl.	3.673,38	3.673,38	3.673,38	3.673	3.673	3.673
Ostale kratkoročne obveznosti - pogodbe	-	-	-	-	32.727	18.032
Obveznosti do zavezancev za davč. dajatve	-	-	-	2.234	4.970	4.970
Kratkoročne obveznosti do nep.upr.pror.	647,19	328,13	336,98	200	335	792
Kratkoročne obveznosti do nep.upr.pror.	26.200,22	322.315,15	226.361,44	252.728	184.601	180.023
Kratkoročne obveznosti do posr.upr.pror.	98.387,80	105.521,79	114.389,51	96.758	145.720	159.728
Obveznosti za najeti kredit Banka Koper	184.337,22	153.996,83	158.127,83	120.928	81.047	60.785
Obveznosti za najeti kredit Sberbank	284.550,79	267.960,03	270.613,97	235.877	209.060	190.847
Obveznosti za najeti kredit Unicredit bank	972.000,00	948.000,00	948.000,00	924.000	900.000	888.000
Obveznosti za najeti kredit BKS	-	-	382.000,00	347.833	320.000	260.000
Obveznosti za najeti kredit PBS d.d.	-	-	300.000,00	300.000	-	-
Obveznosti za najeti kredit Hypo Leasing	-	-	-	75.049	-	-
Obveznosti za najeti kredit Hypo Alpe Adria	-	-	-	-	275.000	275.000
STANJE KREDITOV	1.440.888,01	1.369.956,86	2.058.741,80	2.003.687	1.785.106	1.674.632
STANJE OBVEZNOSTI BREZ KREDITOV	1.380.516,48	1.645.871,07	1.013.946,38	1.248.097	1.196.254	1.311.869
SKUPAJ VSE OBVEZNOSTI OBČINE	2.831.404,49	3.015.827,93	3.072.688,18	3.251.783,93	2.981.360,47	2.986.501,25

Graf 1 : Gibanje zadolženosti Občine Benedikt od leta 2010 dalje v €.



Iz tabele, ki je prikazana na osnovi bilančnih podatkov od leta 2010 je razvidno, da se stanje zadolženosti zadnjih 5 let bistveno ne spreminja. Povprečna kreditna zadolženost znaša 1.722.168,00 EUR. Zadnje stanje kreditov na dan 30.06.2015 znaša 1.674.632,00 EUR. Občina ima prav tako vsako leto konstantne obveznosti do dobaviteljev v povprečju 1.301.092,00 EUR (povprečje 5 let), zadnje stanje obveznosti brez kreditov znaša 1.311.869,00 EUR.

2.3.2 Obveznosti Občine Benedikt v deležu letnih prihodkov

Nadzorni organ je v okviru nadzora naredil tudi analizo obveznosti Občine Benedikt v deležu lastnih prihodkov občine v letih od 2013 naprej, pri čemer je bilo ugotovljeno, da je občina zadolžena za 1,5 kratnik proračuna. V letu 2014 in 2015 dalje je v kreditih kredit v višini 275.000 €, ki bi naj predstavljal premostitveni kredit, dokler ne pride do realizacije nepovratnih sredstev, ki pa tudi že zamujajo, kar dodatno obremenjuje zadolženost in stroške obresti občine. Navedeno je prikazano v tabeli, ki sledi:

Tabela 2 : Obveznosti Občine Benedikt v deležu letnih prihodkov občine v letih od 2013 dalje, v EUR

VRSTA OBVEZNOSTI	LETO 2013	LETO 2014	LETO 30.06.2015
PRIHODKI - REALIZACIJA PRORAČUNA	2.052.009	2.024.211	1.112.075
STANJE KREDITOV	2.003.687	1.785.106	1.674.632
STANJE OBVEZNOSTI BREZ KREDITOV	1.248.097	1.196.254	↑ 1.311.869
SKUPAJ VSE OBVEZNOSTI OBČINE	3.251.783,93	2.981.360,47	2.986.501,25
DELEŽ VSEH OBVEZNOSTI V PRORAČUNU	158,47%	147,29%	268,55%
DELEŽ KREDITOV V PRORAČUNU	97,65%	88,19%	150,59%
DELEŽ OBVEZNOSTI BREZ KREDITOV V PRORAČUNU	60,82%	59,10%	117,97%

Vsled vsega navedenega v tem poročilu lahko ugotovimo, da so povprečni prihodki Občine Benedikt 2.000.000,00 EUR/letno, da znaša znesek obveznosti iz naslova kreditov na

31.12.2014 - 1.785.106,00 EUR, obveznosti do dobaviteljev na dan 31.12.2014 (neplačani računi) - 1.196.254,00 EUR, kar skupaj znaša odprtih obveznosti na dan 31.12.2014 - 2.981.360,47 EUR. Občina Benedikt je torej bila na dan 31.12.2014 zadolžena za proračun in pol; torej če bi želela imeti vse obveznosti poravnane in plačane, ne bi smela Občina Benedikt leto in pol porabiti niti centa eurov (kar pa je seveda zaradi njenih zakonskih obveznosti nemogoče).

2.3.3 Kreditna zadolženost Občine Benedikt

V nadaljevanju navajamo zbir dolgoročne zadolženosti kreditov, pri čemer je najdaljša odplačilna doba kredita leto 2030.

Tabela 3 : Tabela kreditne zadolženosti Občine Benedikt na stanje 30.06.2015, po odplačilnih dobah kreditov, EUR

Letni obrok kredita	Banka Koper d.d.	Sberbank d.d.	Unicredit bank d.d.	BKS banka d.d.	Hypo banka d.d.	Skupaj letni obrok brez obresti
2015	42.284,88	34.613,88	74.006	120.000	275.000,00	545.904,76
2016	38.761,14	34.613,88	58.994	200.000		332.369,42
2017		34.613,88	58.994			93.607,88
2018		34.613,88	58.994			93.607,88
2019		34.613,88	58.994			93.607,88
2020		34.613,88	58.994			93.607,88
2021		34.613,88	58.994			93.607,88
2022			58.994			58.994,00
2023			58.994			58.994,00
2024			58.994			58.994,00
2025			58.994			58.994,00
2026			58.994			58.994,00
2027			58.994			58.994,00
2028			58.994			58.994,00
2029			58.994			58.994,00
2030			58.994			58.994,00

Iz zbira kreditov je razvidno, da bo občina finančno najbolj obremenjena leta 2015 in 2016. V letu 2015 mora odplačati kredit pri Hypo banki d.d., za odplačilo pričakuje sredstva iz EU, kar pomeni po 10.a.čl. ZFO-1, da ne zapade v splošno zadolžitev občine. Kredit pri BKS Banki d.d. je trenutno še končna zapadlost november 2015, vendar potekajo dogovori, da se odplačilo podaljša do leta 2016, kar pa še vedno pomeni prezadolženost občine samo iz kreditnih obveznosti.

Po določilih 10.b člena ZFO-1 se lahko občine zadolžijo do višine, ko obveznosti (obrok + obresti) iz kreditov (oz. dolgov) dosega 8 % letnega proračuna.

Občina Benedikt ima zadnja leta realizacijo proračuna dobra 2 mio EUR, kar pomeni, da lahko ima letne kreditne obveznosti do 160.000,00 EUR. K letnim obrokom kredita je potrebno prišteti še načrtovane obroke blagovnega kredita, vendar največ do višine cca. 161.936,00 EUR € (8 % od proračuna leta 2014, kateri je znašal 2.024.211,00 EUR) skupaj z odplačili bančnih kreditov. Iz tega izhaja, da v letih 2016 ne bo mogla odplačevati blagovnih kreditov, ker že same obveznosti po bančnih kreditih znašajo obveznosti, ki presegajo 8 % delež proračuna. V kolikor bo uspela bančne kredite v 2015 in 2016 po planu odplačati, v letih od 2017 dalje lahko planirala odplačevanje blagovnih kreditov (stare zapadle obveznosti do dobaviteljev). Iz stanja obveznosti, ki so zapadle v blagovni kredit je razvidno, da občina ni zmanjševala teh obveznosti, kajti skupno stanje se ni zmanjševalo.

Iz navedenega izhaja, da se je Občina Benedikt prekomerno zadolževala in s tem ravnala v nasprotju z določili 10.b člena ZFO-1.

2.3.4 Gibanje obveznosti Občine Benedikt po letih

Nadzorni organ je v teku nadzora zadolževanja Občine Benedikt naredil tudi simulacijo poravnave obveznosti občine iz naslova kreditov in neplačanih računov in ugotovil presečno leto, ko bo občina poravnala vse stare obveznosti iz naslova dobaviteljev, kar bi se naj zgodilo leta 2030, če bo občina upoštevala maksimalno dovoljeno letno 8 % zadolževanje. Prav tako je bilo ugotovljeno, da bo občina investicijsko sposobna najprej v letu 2017 (seveda v primeru, če ne bo iz naslova dokončanja vrta potrebnih več denarnih sredstev kot se jih predvideva ob sestavi tega poročila). Simulacija je narejena na podlagi zaključnega računa za leto 2014 (v približnih zneskih zaokroženih na tisočice) in je zgolj informativnega značaja. Narejena je na podlagi znanih podatkov zaključnega računa Občine Benedikt za leto 2014 in sprejetega proračuna Občine Benedikt za leto 2015, zaradi česar lahko pride do odstopanj:

Tabela 4 : Simulacija poravnave obveznosti v EUR, na dan 31.12.2014

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
Leto	Prihodki realizacija proračuna	Tekoči odhodki	Tekoči transferi	Obveznosti iz kredita	Ostane denarnih sredstev	Obveznosti do dobaviteljev stare	Ostane za investicije	Upoštevanje dokončanja vrta	Ostane za investicije (ob dokončanju)
					B-C-D-E		F-G		H-I
2015	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	545.904,76	174.095,24	0,00	174.095,24	1.000.000,00	-825.904,80
2016	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	332.369,42	387.630,58	0,00	387.630,58	0,00	438.274,20
2017	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	93.607,88	626.392,12	68.328,12	558.064,00	0,00	119.789,78
2018	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	93.607,88	626.392,12	68.328,12	558.064,00	0,00	558.064,00
2019	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	93.607,88	626.392,12	68.328,12	558.064,00	0,00	558.064,00
2020	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	93.607,88	626.392,12	68.328,12	558.064,00	0,00	558.064,00
2021	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	93.607,88	626.392,12	68.328,12	558.064,00	0,00	558.064,00
2022	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2023	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2024	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2025	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2026	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2027	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2028	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2029	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	102.942,00	558.064,00	0,00	558.064,00
2030	2.000.000,00	590.000,00	690.000,00	58.994,00	661.006,00	31.077,40	629.928,60	0,00	629.928,60

Za lažje razumevanje tabele podajamo pojasnilo posameznih stolpcev v tej tabeli:

- prihodki prikazani kot so bili realizirani v letu 2014
- tekoči odhodki zajemajo: plače in druge izdatke zaposlenim, prispevke delodajalcev za socialno varnost, izdatke za blago in storitve (pisarniški material, energija, tekoče vzdrževanje, drugi operativni odhodki) in plačila domačih obresti (obresti za kredite),
- tekoči transferi zajemajo: transfere posameznikom in gospodinjstvom (regresiranje prevozov, domskega varstva, vrtec), transfere neprofitnim organizacijam in ustanovam in druge domače transfere,
- obveznosti iz naslova kredita so podrobneje razvidne iz Tabele 3 tega poročila
- ostane denarnih sredstev je izračunan: prihodki – tekoči odhodki – tekoči transferi – obveznosti iz kredita,

- obveznosti do dobaviteljev: upoštevan znesek maksimalnega zadolževanja 8 %občine (izračunan v poglavju 2.3.2 tega poročila),
- ostanek za investicije je izračunan kot razlika med prihodki – realizacija proračuna in poravnavanjem odprtih obveznosti do dobaviteljev v maksimalno dovoljenem znesku zadolževanja občine,
- upoštevanje dokončanja vrtca: po navedbah župana in trenutnih razmerah je za dokončanje vrtca potrebnih še cca 1 milijonov tolarjev (dela + obresti),
- ostanek za investicije za dokončanje vrtca: pri čemer je upoštevan še znesek porabljenih sredstev za dokončanje vrtca kar seveda onemogoča še dalj časa novo investiranje občine,
- simulacija je narejena do leta 2030, ko bo poplačan zadnji obrok kredita.

Simulacija v tabeli naj služi organom občine pri planiranju letnega proračuna, planu investicij in drugih odločitvah, ki so povezane z finančnimi sredstvi v smislu, da strokovne službe na tak ali podoben način spremljajo realizirano in primerjajo s planiranim.

2.3.5 Obveznosti, ki jih ima občina odprte že več let

Posebej smo pogledali starejše odprte postavke, katere so bile na dan 10.09.2015 odprte več kot 730 dni oz. starejše od dveh let. Takih obveznosti (blagovnega kredita) ima občina za 304.152,59 EUR. Od tega je v višini 247.381 EUR takih obveznosti, ki so starejša od 3-let oz. bodo do konca leta starejša od treh let in zapadejo v zastaralni rok 3-let (po določilih 335. – 370. čl. Obligacijskega zakonika Republike Slovenije).

3 POJASNILA NADZOROVANE OSEBE

V teku opravljanja nadzora nad zadolževanjem Občine Benedikt je nadzorovana oseba, dne 29.10.2015, predložila NO dokumentacijo in pojasnila v zvezi z nerealiziranimi prihodki občine, in sicer je bila predložena naslednja dokumentacija:

- Aneks št. 1 k Pogodbi o sofinanciranju Celovite oskrbe severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice – gradbeni nadzor, z dne 21.05.2015, ki sta ga podpisala RS Ministrstvo za okolje in prostor in Občina Lenart;
- Aneks št. 1 k Pogodbi o sofinanciranju Celovite oskrbe severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice – obveščanje javnosti, z dne 21.05.2015, ki sta ga podpisala RS Ministrstvo za okolje in prostor in Občina Lenart;
- Aneks št. 1 k Pogodbi o sofinanciranju Celovite oskrbe severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice – izgradnja: Sklop C: Rekonstrukcija regionalnega vodovodnega cevovoda Pesnica - Lenart, z dne 21.05.2015, ki sta ga podpisala RS Ministrstvo za okolje in prostor in Občina Lenart;
- Aneks št. 1 k Pogodbi o sofinanciranju Celovite oskrbe severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice – izgradnja: Sklop F: Rekonstrukcija magistralnega cevovoda Lenart – Benedikt, odcep za Gornjo Radgono; sklop H: Vodovod Lenart – Voličina 3. faza, z dne 21.05.2015, ki sta ga podpisala RS Ministrstvo za okolje in prostor in Občina Lenart;
- Odločba št.: KS OP ROPI/5/2/SZ Slovenske gorice/1 o spremembi odločbe št.: KS OP ROPI/5/2/SZ Slovenske gorice/o dodelitvi sredstev za projekt »Celovita oskrba severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice«, številka 303-39/2009-SVLR/39, z dne 20.06.2014;

- Dopis s strani RS Ministrstva za okolje in prostor z nazivom: Zahtevak za izplačilo evropskih sredstev za operacijo Celovita oskrba severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice, št. 5443-10/2006-MOP/380, z dne 09.01.2014;
- Pogodbi o odmeri in plačilu prispevka za delno komunalno opremljenost zemljišča, št. 42306-022/2010-3, z dne 22.12.2010, ki jo ima Občina Benedikt sklenjeno s CMI Celje d.o.o., za plačilo komunalnega prispevka v višini 676.030,91 EUR in
- Aneks k Pogodbi o odmeri in plačilu prispevka za delno komunalno opremljenost zemljišča, št. 42306-022/2010-5, z dne 29.12.2011.

Po navedbah nadzorovane oseba bi naj Občina Benedikt imela odprte naslednje nerealizirane prihodke:

- 676.030,91 EUR, ki se nanaša na neplačan komunalni prispevek s strani podjetja CMI Celje d.o.o.,
- 275.000,00 EUR, ki se nanaša na neizplačilo po Pogodbi o sofinanciranju Celovite oskrbe severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice, kjer je rok izplačila podaljšan do 31.12.2015 in
- 734.330,00 EUR iz naslova planiranih prihodkov od prodaje stavbnih in kmetijskih zemljišč.

Nadzorni organ glede na navedbe nadzorovane osebe in predloženo dokumentacij podaja naslednje pojasnilo: nadzorni odbor je v konkretnem nadzoru opravljal nadzor nad zadolževanjem Občine Benedikt in ne nadzora nad prihodki oz. nerealiziranimi prihodki.

Pri tem pojasnjujemo, da gre pri komunalnem prispevku s strani podjetja CMI Celje d.o.o. za odprt dolg že iz leta 2011 in iz sedanjih znanih informacij je plačilo tega prispevka vprašljivo.

Prav tako se ne ve kdaj in če sploh bo izplačilo sredstev za projekt Celovita oskrba severovzhodne Slovenije s pitno vodo – SZ Slovenske gorice.

Pri prodaji stavbnih in kmetijskih zemljišč pa gre predvsem za predvidene prihodke prodaje dejansko kompletnega premoženja Občine Benedikt, kar pa dolgoročno za občino ni dobro, niti smotno.

Nadzorovana oseba je podala še pripombo glede upoštevanja zneska 1.000.000,00 EUR za dokončanje vrtca in predlaga, da se upošteva znesek 665.240,03 EUR kot je potreben za dokončanje vrtca.

Nadzorni odbor odgovarja: dokončanje vrtca bi znašalo 665.240,03 EUR, če bi občina dokončala gradnjo v predvidenem roku in ker ni razpolagala z denarnimi sredstvi, ta dela niso bila dokončana. Za dokončanje del bo tako potrebno še: 665.240,03 EUR kot znašajo nedokončana dela + obresti (občina se bo morala za dokončanje vrtca še dodatno zadolžiti).

4 ZAKLJUČNE UGOTOVITVE

- Kreditna zadolženost Občine Benedikt je velika, ker predstavlja velik delež proračuna, vendar je večina ročnosti kreditov glede na dovoljeno zadolženost usklajena. Neustrezno ročnost ima kredit pri BKS banki d.d., ki bo v celoti zapadel v letu 2016. V kolikor se bo kredit podaljšal, bo prekoračil 8 % dovoljeno anuiteto, ki se letno odplačuje.
- Blagovna zadolženost občine je prevelika in tako skupaj s klasičnimi krediti občina prekoračuje dovoljene kreditne obremenitve v skladu s slovensko zakonodajo in krši pravila finančne discipline.

- Občina Benedikt za blagovne kredite ni sklepala dogovorov o najemu blagovnega kredita in pogodb (v skladu z 50. členom ZJF), s katerimi bi določila daljše plačilne roke od zakonsko določenih rokov, temveč del zapadlih obveznosti iz preteklih let (2012, 2013, 2014) ni poravnala. Takšno ravnanje je nedovoljeno in ima po mnenju računskega sodišča enak učinek kot dolgoročno zadolževanje, saj bi občina, če bi želela poravnati obveznosti v zakonsko določenem roku, morala najeti posojilo.
- Obveznosti do dobaviteljev (blagovni krediti) se ne zmanjšujejo.
- Glede na to, da je občina zadolžena in ne razpolaga z lastnimi sredstvi, se ne more prijaviti na noben razpis, kjer bi lahko pridobila dodatna sredstva.

Občina skupaj s krediti in obveznostmi do dobaviteljev prekoračuje 8 % dovoljeno zadolževanje občin v skladu z 10.b člena ZFO-1.

5 PRIPOROČILA NADZORNEGA ORGANA

Na podlagi vsega navedenega v tem poročilu Nadzorni odbor Občine Benedikt, občini predlaga:

- da naj kredit pri BKS banki d.d. uredi na daljšo dobo odplačevanja, da ne bo prišlo do plačevanja dodatnih zamudnih obresti;
- da naj strokovne službe občine skupaj z direktorico občinske uprave in županom naredijo načrt odplačevanja starih obveznosti in si postavijo cilj, do katerega leta bodo stare obveznosti poplačane. Vsaj z večjimi upniki bi bilo potrebno skleniti dogovor o daljši dobi odplačevanja in se dogovoriti o stroških financiranja. Če ne bo dogovora, imajo upniki namreč pravico do zamudnih obresti, ki so praviloma višje od dogovorjenih, kar bo še dodatno obremenilo proračun občine;
- da se naj pri sprejemanju novih investicijskih planov upošteva visoka zadolženost občine in predlagamo nekaj investicijsko neaktivnih let;
- da naj strokovne službe občine proučijo ali občina koristi vse zakonsko možne vire prihodkov, predvsem lastni viri in možnosti za povečanje teh na podlagi ZFO-1, POGlavJE II. Viri financiranja občine;
- da naj strokovne službe preverijo ali je primeren obseg sredstev za financiranje primarne porabe (13.a člen ZFO-1) in posledično ali je možnost za finančno izravnavo po 15. členu prej omenjenega zakona;
- da se naj vsako leto preveri stanje bančnih kreditov in obrestne mere in ugotavlja ali so še tržno konkurenčne in jih refinancira z ugodnejšimi viri financiranja oz. z ugodnejšimi krediti;
- da naj občina naredi vse potrebno, da se bo povečala njena finančna likvidnost, da bo lahko kandidirala na javnih razpisih in tako pridobila dodatna sredstva,
- da naj občina sprejme gospodarske ukrepe, ki bodo znižali finančne obveznosti občine in povečale gospodarnost in

- da se naj strokovne službe podrobneje seznanijo z določili Obligacijskega zakonika Republike Slovenije, ki predpisuje pogoje in možnosti odpisa neplačanih obveznosti.

Nadzor opravili:

Simona Zorko Repič, univ. dipl. ekon., l.r.

Mag. Jožica Šauperl Fridau, l.r.


Simona Zorko Repič, univ. dipl. ekon.
Predsednica NO Občine Benedikt

Vročiti:

- Občina Benedikt, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt – osebno
- Župan Občine Benedikt Milan Gumzar, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt - osebno
- Občina Benedikt, Občinski svet, Čolnikov trg 5, 2234 Benedikt – osebno
- tu