



OBČINA SEMIČ

Štefanov trg 9
8333 SEMIČ

Številka: 412-04/2008-3

Datum: 09.01.2009

REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE
Sektor za sistem financiranja lokalnih skupnosti
Beethovnova ul. 11
p.p. 644
1001 Ljubljana

g. Slavko Tekavčič

Zadeva: Obvestilo o postopku likvidnostnega zadolževanja in vračila kredita v letu 2008

Občina Semič se je v septembru 2008 likvidnostno zadolžila zaradi plačila obveznosti iz naslova dveh investicij, financiranih z evropskimi sredstvi in ene investicije v romsko infrastrukturo. Iz projekcije pričakovanih prihodkov na podlagi izstavljenih popolnih zahtevkov smo bili prepričani, da bomo kredit poplačali v zakonskem roku, torej do 31.12.2008. Do konca leta 2008 pa nismo prejeli vseh sredstev, zato smo del likvidnostnega kredita prenesli v leto 2009 in ga z najemom drugega kredita in delno s proračunskimi sredstvi 09.01.2009 dokončno poplačali. Kljub temu smo kršili pravila o postopkih zadolževanja občin in povzročili stroške, ki so bili posledica zadolževanja.

Za boljše razumevanje celotnega postopka, v nadaljevanju le-tega nekoliko podrobneje predstavljamo:

Zahtevke za sofinanciranje dveh evropskih investicij (Kulturni center Semič, Vodovod Rožni Dol – Brezje pri Rožnem Dolu) in izgradnje komunalne infrastrukture v romskem naselju Sovinek smo bili, po določitih pogodb o sofinanciranju, dolžni izstaviti najkasneje do 30.09.2008 in jim priložiti tudi dokazila o plačilu situacij, ki so bile osnova za povračilo sredstev v proračun.

V ta namen smo se 29.09.2008 likvidnostno zadolžili za 975.663,44 EUR (delno po 2. točki 10. a člena ZFO, delno pa po 5. točki istega člena). Na podlagi najugodnejše ponudbe smo kredit najeli v CHF. Kredit smo, glede na projekcije pričakovanih prihodkov, nameravali v celoti vrniti v zakonskem roku, najkasneje 31.12.2008.

Prvi problem se je pojavil čez dober mesec dni z začetkom krize v gospodarstvu, ko je CHF začela vrednost rasti in je glavnica našega kredita tudi močno naraščala. Omejili smo plačila na najnujnejše z namenom, da bi kljub večjim stroškom kredita le-tega vseeno odplačali do konca proračunskega leta.

Drugi problem so bili pričakovani prihodki za sofinanciranje investicije v Vodovod Rožni Dol – Brezje pri Rožnem Dolu ter za Vodovod Brezova Reber - Maline, ki niso bili realizirani v pričakovani višini, kot smo jo predvideli z rebalansom proračuna. Pri prvi investiciji je bilo realiziranih le 30.215,00 EUR (izpad je bil za 214.734,40 EUR), čeprav smo že 25. septembra 2008 na SVLR naslovili vlogo za celotno realizacijo plačil v letu 2008, glede na to, da smo investicijo že zaključili. Zahtevku smo seveda priložili dokazilo o celotnem plačilu investicije in za plačilo namenili del likvidnostnega kredita. Pri drugi investiciji pa je izpadla celotna vrednost v višini 148.887,82 EUR, kljub temu, da smo na podlagi podpisane pogodbe o sofinanciranju s strani ministra za okolje in prostor, pravočasno izstavili popoln zahtevek. Kljub zagotovitvi o realizaciji sofinanciranja s strani visoke uslužbenke na MOP-u pred božičem, smo po posredovanju na Ministrstvu za finance dne 29.12.2008 ugotovili, da nakazilo za leto 2008 ni predvideno. Še isti in naslednji dan smo se obrnili na finančno službo MOP in dobili odgovor, da je pogodba o

sofinanciranju nepopolna, ker sofinanciranje investicije ni bilo predhodno uvrščeno v NRP države, zaradi česar sofinanciranje v letu 2008 prav gotovo ne bo realizirano.

Skupaj je tako **izpadlo za 363.622,22 EUR pričakovanih prihodkov iz naslova sofinanciranja investicij.**

31.12.2008 smo tako lahko poravnali le del likvidnostnega kredita, v leto 2009 smo po tečaju CHF na dan 31.12.2008 **prenesli za 320.662,79 EUR kredita.**

V kolikor bi prejeli zgoraj navedena planirana sredstva, ki so bila tudi zagotovilo za vračilo kredita v letu 2008, bi kredit kljub neugodnemu tečaju v celoti vrnili, del (42.959,43 EUR) pa bi ostal še za plačilo drugih, sedaj neporavnanih obveznosti.

V nadaljevanju predstavljamo stroške najema likvidnostnega kredita dne 29.09.2008:

Dne 29.09.2008 smo najeli 1.551.500,00 CHF kredita v protivrednosti 975.663,44 EUR. Zaradi neugodnih tečajnih razlik smo že 13.11.2008 odplačali 500.000,00 EUR glavnice, dne 31.12.2008 pa zaradi nerealiziranih prihodkov le še 223.575,47 EUR. 09.01.2009 smo najeli nov likvidnostni kredit v višini 250.000,00 EUR in z ostalimi proračunskimi sredstvi dokončno odplačali kredit iz leta 2008. Na ta dan je bil preostanek glavnice po preračunu iz valute CHF v EUR še 320.914,56 EUR. Ker smo kredit plačali po dogovorjenem roku 31.12.2008, smo dne 09.01.2009 plačali še zamudne obresti v višini 751,45 EUR.

Povzetek:

- 29.09.2008: **dvig kredita v višini 1.551.500 CHF ali 975.663,44 EUR**
- 13.11.2008: 1. vračilo glavnice v višini 500.000,00 EUR
- 31.12.2008: 2. vračilo glavnice v višini 223.575,47 EUR
- 09.01.2009: 3. vračilo glavnice v višini 320.914,56 EUR
- **Vračilo glavnice skupaj 1.044.490,03 EUR**
- **Povečanje glavnice zaradi neugodnega tečaja CHF za 68.826,59 EUR.**

Zbir vseh stroškov likvidnostnega zadolževanja:

- Stroški odobritve kredita v letu 2008 v višini 977,07 EUR
- Plačilo tekočih obresti v letu 2008 v višini 8.139,75 EUR
- Plačilo zamudnih obresti v letu 2009 v višini 751,45 EUR
- Povečanje glavnice zaradi neugodnih tečajnih razlik v višini 68.826,59 EUR
- Stroški odobritve novega kredita za poplačilo starega v višini 250,00 EUR
- Stroški obresti do vračila novega kredita, ki še niso znani.

SKUPAJ VSI STROŠKI, KI SO NASTALI ZARADI NAJEMA KREDITA, DO 09.01.2009 ZNAŠAJO 78.944,86 EUR.

Plačevanje vnaprej, oz. zalaganje proračunskih sredstev v končni fazi za občine pomeni nepotrebno trošenje davkoplačevalskega denarja za stroške najemanja in vračanja kreditov, kar pa z vidika gospodarnosti ne zdrži.

Kljub temu, da občine pripeljemo investicijo do končne faze in ob tem čutimo neko zadoščenje, da smo naredile dobro za svoje občane, imajo še največ koristi v takih primerih banke, ki nam sredstva posojajo.

Glede na navedeno Vas prosimo, da v skladu s svojimi zmoglostmi pomagate k spremembam načina dokazovanja plačil oz. namenske porabe iz naslova investicij, sofinanciranih z evropskimi sredstvi, pa tudi za investicije v romsko infrastrukturo, pri katerih se šele zadnji dve leti uporablja tak način dokazovanja.

S spoštovanjem!



Ivan Bukovec, župan