



MESTNA OBČINA NOVA GORICA  
TRG EDVARDA KARDELJA I  
5000NOVA GORICA



TEL.: +386 (0)5 335 01 04  
FAX: +386 (0)5 302 12 33

Nadzorni odbor

# 8

Na podlagi 37. člena Statuta Mestne občine Nova Gorica ter 28. člena Poslovnika Nadzornega odbora Mestne občine Nova Gorica je Nadzorni odbor Mestne občine Nova Gorica ( v nadaljevanju NO MONG) sprejel na seji dne 09.10.2019

## KONČNO POROČILO O OPRAVLJENEM NADZORU NAD ZADOLŽEVANJEM IN UPRAVLJANJEM LIKVIDNIH SREDSTEV V LETU 2018

### Nadzorni odbor v sestavi:

1. Tjaša Harej Pavlica, predsednica;
2. Miloš Pavlica, član;
3. Aljoša Cej; član;
4. Andrej Pelicon, član
5. Vojko Krševan, član

### Poročevalec:

1. Aljoša Cej.

### Nadzorovani organ:

Župan Mestne občine Nova Gorica.

### Predmet nadzora:

Nadzor nad zadolževanjem in upravljanjem likvidnih sredstev v letu 2018.

### UVOD

Nadzorni odbor (v nadaljevanju NO) je na podlagi Programa dela za leto 2018 na 3. redni seji, dne 24.04.2019 sprejel sklep, da opravi nadzor nad zadolževanjem in upravljanjem likvidnih sredstev v letu 2018. Za nadzor je določil člana Aljošo Ceja.

Župan je odredil za kontaktno osebo za nadzor nad zadolževanjem in upravljanjem likvidnih sredstev v letu 2018 go. Matejko Mislej, ki vodi finančno računovodsko službo.

Namen nadzora je bil preveriti skladnost postopkov najemanja posojil s predpisi, internimi akti MONG in merili za izbor najugodnejše ponudbe, preveriti procese vodenja najetih posojil ter preveriti učinkovitost upravljanje prostih likvidnih sredstev v letu 2018.

Področje najemanja in vodenja finančnih obveznosti ter upravljanja likvidnih sredstev občin urejajo naslednji predpisi:

1. Zakon o javnih financah (Uradni list RS, št 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr. 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18),
2. Zakon o financiranju občin (Uradni list RS, št 123/06, 57/08, 36/11, 14/15 – ZUUJFO, 71/17 in 21/18 – popr.),
3. Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2018 in 2019 (Uradni list RS, št. 71/17, 13/18 – ZJF-H, 83/18 in 19/19),

4. Pravilnik o postopkih za izdajo soglasja k zadolževanju občin (Uradni list RS, št. 55/15),
5. Pravilnik o postopkih zadolževanja občin (Uradni list RS, št. 108/08, 49/10 in 55/15)

Pri opravljanju nadzora je bila uporabljena in pregledana naslednja dokumentacija:

1. Izračun največjega obsega možnega zadolževanja
2. Odlok o rebalansu proračuna MONG za leto 2018 z dne 13.08.2018 (je bil podlaga za zadolževanje v letu 2018),
3. Kartica finančnega knjigovodstva od 01.01.2018 do 31.12.2018 za konte 9600 in 9601 (glavnice posojil),
4. Kartica finančnega knjigovodstva od 01.01.2018 do 31.12.2018 za konto 26 (obresti posojil),
5. Povabilo k dajanju ponudb za zadolžitev MONG v letu 2018 (izbrana Banka Intesa)
6. Poročilo o izboru najugodnejšega kreditodajalca v 2018 (izbrana Banka Intesa)
7. Povabilo k dajanju ponudb za zadolžitev MONG v letu 2015 (izbrana SKB Banka)
8. Poročilo o izboru najugodnejšega kreditodajalca v 2015 (izbrana SKB Banka)
9. Vloga za soglasje k zadolžitvi (Banka Intesa)
10. Soglasje k zadolžitvi za investicije, predvidene v občinskem proračunu
11. Obračuni obresti za december 2018 bank Sparkasse, Deželna banka Slovenije, SKB, SID banka, Banka Intesa
12. Posojilne pogodbe z aneksi bank Sparkasse, Deželna banka Slovenije, SKB, SID banka, Banka Intesa
13. Pogodba o vodenju enotnega zakladniškega računa občine
14. Okvirna pogodba o depozitih občin preko noči št. 3200002620 (NKBM – MONG)
15. Račun IRA18-02607 za nadomestilo za vodenje prosto razpoložljivih sredstev pri banki NKBM
16. Dopis – Vezanje prosto razpoložljivih sredstev
17. Vpogled v SKLEP o določitvi višine obrestnih mer, po katerih Banka Slovenije obrestuje sredstva javnih subjektov
18. Vpogled v zgodovino EONIA obrestnih mer 2018 (<https://www.global-rates.com/interest-rates/eonia/2018.aspx>)

Sodelovanje med nadzornim organom in nadzorovanim organom je bilo v celotnem postopku nadzora zelo zgledno.

## UGOTOVITVE

NO ugotavlja, da je bil v letu 2018 najet en dolgoročni kredit, za katerega je podrobneje pregledal dokumentacijo v kreditni mapi ter tako preveril postopke, ki so predmet nadzora. Nadzor nad zadolževanjem in upravljanjem likvidnih sredstev v letu 2018 je bil sicer razdeljen na tri sklope, ki so bili obravnavani ločeno.

## POSTOPKI NAJEMANJA POSOJIL

NO ugotavlja, da so postopki najemanja posojil, to je pred samim podpisom posojilnih pogodb, skladni s predpisi področja, pri čemer MONG nima svojih internih aktov, ki bi urejali to področje. Najpomembnejše merilo za izbor stroškovno najugodnejše ponudbe je skladno s Pravilnikom o postopkih zadolževanja občin EOM (enotna obrestna mera). Pri tem NO ugotavlja, da je za pripravo Poročila o izboru najugodnejšega ponudnika MONG

izkoristila možnost uporabe pristojnega organa občine namesto finančnega in pravnega svetovalca, kar gotovo prispeva k nižjim stroškom MONG ter predlaga, da to počne tudi v bodoče.

#### VODENJE NAJETIH POSOJIL

NO ugotavlja, da ima MONG ustrezne evidence in da je v letu 2018 redno izpolnjevala svoje pogodbene obveznosti skladno z amortizacijskimi načrti in obračuni obresti ter skladno s področnimi predpisi.

Pri upravljanju finančnih obveznosti bi morala finančna služba MONG redno uresničevati cilj optimiziranja finančnih odhodkov, kar se doseže zlasti s prilagajanjem obrestnih mer že najetih posojil vsakokratnim tržnim razmeram, če so seveda le-te ugodnejše oziroma z refinanciranjem (poplačilom posojila z novim, ugodnejšim). NO ugotavlja, da finančna služba sicer spremlja obrestne mere in je v preteklosti po lastni presoji tudi že ukrepala ter pri bankah dosegla znižanje obrestnih mer "dragih" posojil (DBS in Sparkasse), kar je pohvalno, pa vendar predlaga, da se za potrebe upravljanja finančnih obveznosti pripravi poseben pravilnik z merili, ki bi določala kdaj in kako se te operacije zniževanja obrestnih mer (znižanje obrestnih mer posojil s sklenitvijo aneksov k obstoječim pogodbam ali refinanciranje z novim, cenejšim posojilom) opravljajo. NO je namreč pri pregledu in primerjavi najetih posojil ugotovil, da bi lahko MONG z doslednejšo optimizacijo potencialno dosegla pomembne prihranke pri obrestnih merah.

V nadaljevanju NO v tabelah podaja primerjavo posojil in izračun potencialnih prihrankov, če bi se vsa posojila obrestovala po najnižji najeti obrestni meri. Vir podatkov pregledana dokumentacija že navedena zgoraj.

Tabela 1: Pregled pomembnejših parametrov najetih posojil

| 1  | 2             | 3           | 4                                      | 5                             | 6                   | 7                       | 8   | 9   | 10                             | 11                            |
|--|---------------|-------------|--|-------------------------------|---------------------|-------------------------|---|---|--------------------------------|-------------------------------|
| posojilodajalec                                    | datum podpisa | datum konca | število mesecev do konca od 31.12.2018 | stanje posojila na 31.12.2018 | mesečni obrok       | pogodbena obrestna mera | skupna pogodbena obrestna mera za obračun v decembru 2018 | znesek dejansko obračunanih mesečnih obresti za december 2018 | provizija za predčasno vračilo | provizija za sklenitev aneksa |
| DBS  | 03.07.2013    | 31.10.2023  | 58                                     | 1.450.000,00 €                | 25.000,00 €         | 6m EURIBOR+ 2,1%        | 2,10%   | 2.665,83 €  | 0,00                           | 400,00 €                      |
| Sparkasse  | 17.10.2013    | 01.12.2023  | 59                                     | 1.475.000,20 €                | 24.583,33 €         | 6m EURIBOR+ 2,1%        | 2,10%   | 2.670,16 €  | 0,00                           | 817,50 €                      |
| SID  | 22.07.2014    | 21.01.2025  | 73                                     | 410.579,76 €                  | 5.624,38 €          | 6m EURIBOR + 1,33%      | 1,07%   | 347,35 €  | 0,00                           | 315,00 €                      |
| SID  | 22.07.2014    | 21.01.2025  | 73                                     | 1.494.087,85 €                | 20.466,96 €         | 6m EURIBOR + 1,33%      | 1,33%   | 1.724,00 €  | 0,00                           | 315,00 €                      |
| SKB  | 09.09.2015    | 21.12.2025  | 84                                     | 840.000,00 €                  | 10.000,00 €         | 3m EURIBOR+ 0,95%       | 0,64%   | 461,86 €  | 0,00                           |                               |
| Banka Intesa Sanpaolo*                             | 09.08.2018    | 02.12.2028  | 119                                    | 3.300.000,00 €                | 27.500,00 €         | 6m EURIBOR+ 0,59%       | 0,59%   | 1.491,97 €  | 0,00                           |                               |
| <b>SKUPAJ</b>                                      |               |             |  | <b>8.969.667,81 €</b>         | <b>113.174,67 €</b> |                         |   | <b>9.361,17 €</b>   |                                |                               |
| * - posojilo se začne odplačevati od januarja 2019 |               |             |  |                               |                     |                         |   |   |                                |                               |

Iz tabele izhaja, da se bodo posojila odplačevala še od 58 do 119 mesecev, da so stanja po posojilih na dan 31.12.2018 od 410.579,76€ do 3.300.000€, da je vsota vseh mesečnih obrokov 113.174,67€, da se obrestne mere zelo razlikujejo, saj je najnižja 6m EURIBOR+ 0,59%, najvišja 6m EURIBOR+ 2,1%, kar pomeni, da je najvišja 3,56 krat višja od najnižje, da posojila, če se sledi pogodbenim določilom, nimajo dodatnih stroškov za predčasno poplačilo ter da so provizije za sklepanje aneksov relativno nizke.

Najnižjo obrestno mero imata posojili od SKB, najet leta 2015 in od Banke Intesa, najet leta 2018.

Tabela 2: Izračun potencialnega prihranka obresti v mesecu decembru 2018, če bi se vsa posojila obrestovala po najnižji obrestni meri (posojilo Banke Intesa, najeto leta 2018)

| 1                      | 2                | 3                          | 4                   | 5                                   | 6   | 7                      | 8  | 9  | 10   |
|------------------------|------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------------------|---|------------------------|--|--|--|
| posojilodajalec        | mesecev do konca | stanje posojila 31.12.2018 | mesečni obrok       | obresti obračunane za december 2018 | skupna pogodbeno obrestna mera za obračun v decembru 2018 | najnižja obrestna mera | razmerje med pogodbeno in najnižjo obrestno mero (8=7/6) | znesek obresti v decembru 2018 obračunanih po najnižji obrestni meri (9=5*8) | potencialno nerealiziran prihranek obresti v decembru 2018 |
| DBS                    | 58               | 1.450.000,00 €             | 25.000,00 €         | 2.665,83 €                          | 2,10%   | 0,59%                  | 28,10%   | 748,97 €   | 1.916,86 €   |
| Sparkasse              | 59               | 1.475.000,20 €             | 24.583,33 €         | 2.670,16 €                          | 2,10%   | 0,59%                  | 28,10%   | 750,19 €   | 1.919,97 €   |
| SID                    | 73               | 410.579,76 €               | 5.624,38 €          | 347,35 €                            | 1,07%   | 0,59%                  | 54,99%   | 190,99 €   | 156,36 €   |
| SID                    | 73               | 1.494.087,85 €             | 20.466,96 €         | 1.724,00 €                          | 1,33%   | 0,59%                  | 44,36%   | 764,78 €   | 959,22 €   |
| SKB                    | 84               | 840.000,00 €               | 10.000,00 €         | 461,86 €                            | 0,64%   | 0,59%                  | 92,19%   | 425,78 €   | 36,08 €  |
| Banka Intesa Sanpaolo* | 119              | 3.300.000,00 €             | 27.500,00 €         | 1.491,97 €                          | 0,59%   | 0,59%                  | 100,00%  | 1.491,97 €   | - €  |
| <b>SKUPAJ</b>          |                  |                            | <b>113.174,67 €</b> | <b>9.361,17 €</b>                   |   |                        |  | <b>4.372,68 €</b>  | <b>4.988,49 €</b>  |

MONG je v letu 2018 najela za investicije 3.300.000€ novega posojila, pogodba sklenjena 9.8.2018. Postopek zbiranja ponudb je bil začet s povabilom bankam dne 24.4.2018, poročilo o izboru najugodnejšega ponudnika izdano 19.06.2018, najugodnejša ponudba z obrestno mero 6m EURIBOR+ 0,59% in stroški odobritve 600€, druga najugodnejša 3m EURIBOR+ 0,68% in stroški odobritve 1.650€.

Iz tabele izhaja da, če bi MONG do decembra 2018 uspela znižati obrestno mero posojila pri DBS ali ga refinancirati z novim posojilom po najnižji obrestni meri (6m EURIBOR+ 0,59%), bi s tem samo decembra 2018 realizirala prihranek v višini 1.916,86€, če bi ji to uspelo za vsa posojila, bi realizirala samo v decembru 2018 prihranek 4.988,49€. Pomembno je tudi to, da se prihranki potem realizirajo do poplačila posojila (DSB še 58 mesecev), pri čemer so stroški za sklenitev aneksa, pa tudi stroški za odobritev novega posojila zanemarljivi.

Tabela 3: Izračun potencialnega prihranka obresti v letu 2018, če bi se vsa posojila obrestovala po nižji obrestni meri (posojilo SKB Banke, najeto leta 2015)

| 1                      | 2                | 3                          | 4                        | 5                              | 6   | 7                   | 8   | 9   | 10   |
|------------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|---------------------|---|---|--|
| posojilodajalec        | mesecev do konca | stanje posojila 31.12.2018 | letno odplačilo glavnice | znesek v 2018 plačanih obresti | skupna pogodbeno obrestna mera za obračun v decembru 2018 | nižja obrestna mera | razmerje med pogodbeno in nižjo obrestno mero (8=7/6) | znesek obresti v letu 2018 obračunanih po nižji obrestni meri (9=5*8) | potencialno nerealiziran prihranek obresti v letu 2018 |
| DBS                    | 58               | 1.450.000,00 €             | 300.000,00 €             | 35.357,32 €                    | 2,10%   | 0,64%               | 30,48%  | 10.775,56 €   | 24.581,76 €  |
| Sparkasse              | 59               | 1.475.000,20 €             | 294.999,96 €             | 34.818,22 €                    | 2,10%   | 0,64%               | 30,48%  | 10.611,27 €   | 24.206,95 €  |
| SID                    | 73               | 410.579,76 €               | 67.492,56 €              | 4.791,83 €                     | 1,07%   | 0,64%               | 59,65%  | 2.858,13 €  | 1.933,70 €   |
| SID                    | 73               | 1.494.087,85 €             | 245.603,52 €             | 22.079,29 €                    | 1,33%   | 0,64%               | 48,12%  | 10.624,62 €   | 11.454,67 €  |
| SKB                    | 84               | 840.000,00 €               | 120.000,00 €             | 5.762,27 €                     | 0,64%   | 0,64%               | 100,00%   | 5.762,27 €  | - €  |
| Banka Intesa Sanpaolo* | 119              | 3.300.000,00 €             | 330.000,00 €             | 1.875,07 €                     | 0,59%   | 0,59%               | 100,00%   | 1.875,07 €  | - €  |
| <b>SKUPAJ</b>          |                  |                            | <b>1.358.096,04 €</b>    | <b>104.684,00 €</b>            |   |                     |   | <b>42.506,92 €</b>  | <b>62.177,08 €</b>                                     |

Izračun v tabeli ob predpostavki, da so bile obrestne mere v celem letu 2018 enake tistim v decembru 2018. Ker se je EURIBOR v letu 2018 malo spreminjal in ker je imel dejansko EURIBOR vpliv na obrestno mero samo pri posojilu SID 1 in SKB, ki predstavljata le 14% vseh posojil, ocenjujem, da napaka ni velika.

Iz tabele izhaja da, če bi MONG že pred januarjem 2018 uspela znižati obrestno mero posojila pri DBS ali ga refinancirati z novim posojilom po nižji obrestni meri (6m EURIBOR+ 0,95%, skupna obrestna mera 0,64%, ki je bila dosežena že leta 2015 - SKB), bi s tem samo pri posojilu DBS v letu 2018 realizirala prihranek v višini 24.581,76€. Če bi ji to uspelo za vsa posojila, bi realizirala v letu 2018 prihranek v višini 62.177€. Pomembno je tudi to, da se prihranki potem realizirajo do poplačila posojila (DSB še 58 mesecev), pri čemer so stroški za sklenitev aneksa, pa tudi stroški za odobritev novega posojila zanemarljivi.

## UPRAVLJANJE PROSTIH LIKVIDNIH SREDSTEV

NO za leto 2018 ugotavlja, da zaradi negativnih obrestnih mer za sredstva na enotnem zakladniškem računu občine (EZR) stanje sredstev na tem računu ne prinaša MONG finančnih prihodkov temveč odhodke. Takšna situacija zahteva posebno angažiranost finančne službe, da izkoristi vse možnosti, da je stanje na EZR čim nižje s ciljem čim nižjih stroškov za MONG. Vzpodbujanje finančne službe vseh proračunskih uporabnikov vključenih v EZR MONG, da optimizirajo svoja sredstva (vezave depozitov) na računih in koriščenje depozitne pogodbe MONG z NKBM je pohvalno in je gotovo prispevalo k nižjim stroškom za MONG. NO podpira prizadevanja in pozivanje finančne službe MONG (dopis vsem proračunskim uporabnikom vključenim v EZR MONG št:410-21/2018-19 z dne 26.04.2019) k optimizaciji prosto razpoložljivih sredstev in možnost prefakturiranja nadomestila za vodenje prosto razpoložljivih sredstev zaradi bistveno spremenjenih pogojev s strani NKBM.

## SKLEP IN PREDLOGI

- 1. Nadzorni odbor ugotavlja, da je potekalo zadolževanje in upravljanje likvidnih sredstev v letu 2018 v Mestni občini Nova Gorica v skladu zakonodajo ter zadostno učinkovitostjo.**
- 2. Nadzorni odbor priporoča finančno-računovodski službi:**
  - **da v najkrajšem času poišče najustreznejšo in hitro izvedljivo varianto za znižanje obrestnih mer (z aneksom ali z refinanciranjem) za dve najdražji posojili (DBS in Sparkasse). Postopek zniževanja obrestnih mer naj se začne z vlogo bankam za znižanje obrestnih mer pri čemer NO priporoča, da se vlogo za znižanje obrestnih mer pošlje tudi banki SID, zlasti za posojilo po pogodbi 17-3336/14, ki ima še relativno visoko glavnico. V primeru neodzivnosti ali nepripravljenosti bank za prilagoditev obrestnih mer trenutnim razmeram, se začne s postopki za izvedbo refinanciranja tako, da se za refinanciranje potrebno zadolževanje zapiše in predvidi v prvem naslednjem občinskem Odloku o proračunu.**
  - **da se za potrebe upravljanja finančnih obveznosti pripravi poseben pravilnik z merili, ki bi določala kdaj in kako se operacije zniževanja obrestnih mer opravljajo, pri čemer predlaga, da se prednostno obravnava posojila, ki imajo najvišji potencialni prihranek, ki pa je odvisen od višine obrestne mere, višine še neodplačane glavnice, dobe do poplačila posojila, višine stroškov za predčasno poplačilo, višine stroškov aneksa in višine stroškov za odobritev novega posojila (če se refinancira).**
  - **da se vzpostavi dodatne evidence in poročila za lažje zaznavanje in izračunavanje potencialnih prihrankov, kot sta na primer Tabela 1 in Tabela 2, ali kombinacija obeh. Primer Tabele 1, ki vsebuje podatke o preostali dobi poplačila, znesku glavnice in mesečnem obroku je primerna tudi za zaznavanje možnosti za optimizacijo strukture posojil z refinanciranjem obstoječih posojil z novimi, z daljšo dobo vračila (če razmere na finančnih trgih to omogočajo), s ciljem**

zniževanja skupne mesečne obveznosti za obroke glavnice in s tem boljše likvidnosti občine. Takšno poročilo o pomembnejših parametrih posojil in o potencialnih prihrankih naj bo sestavljeno vsaj enkrat letno oz najmanj za potrebe priprave vsakokratnega Odloka o proračunu.

3. Nadzorni odbor podpira prizadevanja in vzpodbujanje finančne službe vseh proračunskih uporabnikov vključenih v EZR MONG k optimizaciji prosto razpoložljivih sredstev na EZR s ciljem zniževanja bančnih stroškov in taka ravnanja predlaga tudi v prihodnje.

## ZAKLJUČEK

Nadzorni odbor Mestne občine Nova Gorica je OSNUTEK POROČILA O OPRAVLJENEM NADZORU NAD ZADOLŽEVANJEM IN UPRAVLJANJEM LIKVIDNIH SREDSTEV V LETU 2018 poslal županu in direktorici občinske uprave, v vednost pa tudi Finančno računovodski službi MONG.

Urad direktorja občinske uprave je na osnutek poročila pripravil ustrezen odgovor s pojasnili in utemeljenim predlogom umika 3. točke odstavka SKLEP IN PREDLOG, ki se je v osnutku glasil:

»3. Nadzorni odbor priporoča vodstvu občine, da pripravi podlago za prefakturiranje nadomestila za vodenje prosto razpoložljivih sredstev pri banki ter z njim seznanjeni vse proračunske uporabnike vključene v EZR MONG s ciljem zniževanja stroška tega nadomestila.«.

Nadzorni odbor je omenjeni predlog in pojasnila iz odgovora upošteval pri pripravi končnega poročila, ki ga je sprejel na svoji seji dne 9.10.2019.

V skladu s 37. členom Statuta Mestne občine Nova Gorica so Mestni svet in župan ter nadzorovani organ dolžni obravnavati poročilo nadzornega odbora.

**Številka: 060- 4/2019-5**

**Datum: 09.10.2019**

**PRESEDNICA NO  
Tjaša Harej Pavlica**