



Mestna občina Novo mesto

Župan

Seidlova cesta 1
8000 Novo mesto
T: 07 39 39 244
F: 07 39 39 269

mestna.obcina@novomesto.si
www.novomesto.si

Številka: 900-0007/2022

Datum: 22. 9. 2022

**OBČINSKI SVET
MESTNE OBČINE NOVO MESTO**

- ZADEVA:** Gradiva Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto:
1. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Podgrad v letu 2020
 2. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Gabrje v letu 2020
 3. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu nad zadolževanjem Mestne občine Novo mesto v letu 2020
- Namen:** Seznanitev z gradivi Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto
- Pravna podlaga:** 42. člen Statuta Mestne občine Novo mesto-UPB1 (DUL, 14/19)
- Izdellovalec gradiva:** Nadzorni odbor Mestne občine Novo mesto
- Poročevalec:** mag. Marko Vrhovšek, predsednik Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto
- Predloga sklepa:** Občinski svet Mestne občine Novo mesto se seznani s
1. Poročilom o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Podgrad v letu 2020,
 2. Poročilom o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Gabrje v letu 2020 in
 3. Poročilom o opravljenem nadzornem pregledu nad zadolževanjem Mestne občine Novo mesto v letu 2020

mag. Gregor Macedoni
župan

MESTNA OBČINA NOVO MESTO

Št. dok.: 032-0004/2022 - 4

Podpisnik: GREGOR MACEDONI

Izdajatelj: Republika Slovenija, SIGEM-CA 62

Št. posredila: 0002EB0A20060000005746888

Veljavnost: 07. 01. 2025

Datum in ura: 22. 09. 2022 11:46 Dokument je elektronsko podpisani



PRILOGA:

1. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Podgrad v letu 2020
2. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu pravilnosti poslovanja KS Gabrje v letu 2020
3. Poročilo o opravljenem nadzornem pregledu nad zadolževanjem Mestne občine Novo mesto v letu 2020

MESTNA OBČINA NOVO MESTO

Nadzorni odbor

Seidlova cesta 1
8000 Novo mesto

Številka: 032-0006/2022

Datum: 12. 9. 2022

Na podlagi 32. člena Zakona o lokalni samoupravi (ZLS-UPB URL RS št. 94/2007, 76/08, 79/09, in 51/10), 35., 38. in 42. člena Statuta Mestne občine Novo mesto (DUL, št. 14/2019) in 8. člena Poslovnika o delu Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto (DUL, št. 35/16 in 14/20) ter določil Pravilnika o obveznih sestavinah poročila nadzornega odbora (URL RS št. 23/09), je Nadzorni odbor Mestne občine Novo mesto na 51. redni seji nadzornega odbora dne 12. 9. 2022 sprejel

POROČILO O OPRAVLJENEM NADZORU ZADOLŽEVANJA MESTNE OBČINE NOVO MESTO V LETU 2020

Nadzorni odbor v sestavi:

1. mag. Marko Vrhovšek, predsednik
2. Marjetka Kastrevc, namestnica predsednika
3. mag. Drago Cerovšek, član
4. Anton Repovž, član
5. mag. Mitja Sadek, član
6. Martina Vrhovnik, članica
7. mag. Klementina Zeme, članica

Izvajalki nadzora :

Martina Vrhovnik in Marjetka Kastrevc

Nadzorovani organ:

Občinska uprava Mestne občine Novo mesto

Odgovorna oseba

- mag. Gregor Macedoni, župan Mestne občine Novo mesto
- dr. Vida Čadonič Špelič, direktorica občinske uprave Mestne občine Novo mesto do 13. 5. 2022
- dr. Jana Bolta Saje, vršilka dolžnosti direktorice občinske uprave Mestne občine Novo mesto od 14. 5. 2022 dalje

1. UVODNI DEL

1.1. Pravna podlaga za izvedbo nadzora

Članici Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto (v nadaljevanju: NO) sta v načrtovanem obdobju marec - junij 2022 skladno s programom dela NO za leto 2022, ki je bil

sprejet na 39. redni seji NO dne 30. 11. 2021 in s sklepom o izvedbi nadzora št. 032-0006/2022 z dne 4. 2. 2022, opravili nadzorni pregled nad zadolževanjem Mestne občine Novo mesto (v nadaljevanju: MONM) za leto 2020.

1.2. Predmet in vsebina nadzora

Predmet nadzora je ugotavljanje zakonitosti in pravilnosti postopkov pri zadolževanju MONM, skladnost z zakonskimi določili glede višine zadolžitve MONM ter gospodarjenje z občinskimi javnimi sredstvi in premoženjem. Pravilnost poslovanja je NO preverjal za leto 2020. NO je v celoti pregledal dokumentacijo v zvezi s pridobivanjem izbranih namenskih posojil.

1.3. Namen in cilj nadzora

Namen nadzora je preveriti pravilnost poslovanja MONM v delu, ki se nanaša na zadolževanje in pravne posle, ki po vsebini pomenijo zadolžitve, v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 ter stanje dolga na dan 31. 12. 2020 ter primerjava z ostalimi mestnimi občinami. Nadzor naj bi preveril tudi skladnost z zakoni in podzakonskimi predpisi ter akti Mestne občine Novo mesto (v nadaljevanju: MONM) za leto 2020 ter namenskost, transparentnost in smotrnost zadolževanja. Cilj nadzora je izrek mnenja o pravilnosti in gospodarnosti zadolževanja, ali je višina zadolžitve MONM v zakonsko dovoljenem obsegu, ali je bila izbira posojilodajalcev gospodarna, ali je bilo poročanje Ministrstvu za finance RS pravilno in pravočasno ter odprava morebitnih nepravilnosti ter podaja priporočil in predlogov za nadaljnje poslovanje nadzorovane osebe. Podlago za nadzor so predstavljali proračun in zaključni račun MONM za leto 2019 in 2020, finančni načrt zadolževanja za leto 2020, premoženjska bilanca za leto 2020, finančne kartice, pogodbe o posojilih, poročila o stanju in spremembah zadolžitve Ministrstvu za finance, ter ostala področna zakonodaja.

1.4. Kraj in čas izvedbe nadzora

NO je dne 16. 2. 2022 po elektronski pošti posredoval na občinsko upravo MONM zaprosilo za posredovanje dokumentacije in odgovorov na posredovana vprašanja. Občinska uprava MONM je dne 5. 2. 2022 prevzela sklep o nadzoru. NO je pravočasno prejel vso zahtevano dokumentacijo in pisne odgovore na vprašanja po elektronski pošti.

1.5. Področna zakonodaja in druge pravne podlage za izvedbo nadzora:

Zakonske in druge pravne podlage, ki pojasnjujejo delovno področje nadzorovane osebe na področju zadolževanja so naslednje:

- Zakon o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 - ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617, 13/18 in 195/20 – odl. US; v nadaljevanju ZJF),
- Zakon o financiranju občin (Uradni list RS, št. 123/06, 57/08, 36/11, 14/15 - ZUUJFO, 71/17, 21/18 – popr., 80/20 - ZIUOOPE, 189/20 - ZFRO in 207/21; v nadaljevanju ZFO-1),
- Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 (Uradni list RS, št. 80/20, 152/20 – ZZUOOP, 175/20 – ZIUOPDVE, 203/20 – ZIUPOP DVE in 15/21 – ZDUOP; v nadaljevanju: ZIUOOPE),
- Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (Uradni list RS, št. 75/19, 61/20 – ZDLGPE, 133/20 in 174/20 – ZIPRS2122),

- Zakon o računovodstvu (Uradni list RS št. (23/99, 30/02-ZJF-C in 114/06-ZUE),
- Zakon o finančni razbremenitvi občin (Uradni list RS, št. 189/20),
- Pravilnik o računovodstvu Mestne občine Novo mesto (27. 9. 2016),
- Pravilnikom o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 112/09, 58/10, 104/10, 104/11, 97/12, 108/13, 94/14, 100/15, 84/16, 75/17, 82/18, 79/19 in 10/21).
- Pravilnik o postopkih za izdajo soglasja k zadolževanju občin (Uradni list RS, št. 108/21)
- Pravilnik o postopkih zadolževanja občin (Uradni list RS, št. 108/08, 49/10 in 55/15)
- Pravilnik o pošiljanju podatkov o stanju in spremembah zadolžitve pravnih oseb javnega sektorja in občin (Uradni list RS, št. 3/13)
- Pravilnik o poslovanju sistema enotnega zakladniškega računa države oziroma občine (Uradni list RS, št. 76/20 in 82/20 — popr.)
- Statut Mestne občine Mestne občine Novo mesto (DUL št. 14/19),
- Odlok o proračunu Mestne občine Novo mesto za leto 2019 (DUL št.16/18 in 12/19),
- Odlok o proračunu Mestne občine Novo mesto za leto 2020 (DUL št.27/19 in 11/20),
- Zaključni račun proračuna Mestne občine Novo mesto za leto 2020 (DUL št. 10/21),
- Sklep o izvedbi nadzora NO MONM št.: 032-0006/2022 z dne 4.2.2022,
- Program dela NO MONM za leto 2022,
- Poslovnik o delu NO MONM (DUL št. 35/16 in 14/20),
- Pravilnik o obveznih sestavinah poročila nadzornega odbora (UL RS št. 23/09),

Nadzorovani osebi je bil dne 27. 7. 2022 posredovan Osnutek poročila o opravljenem nadzoru zadolževanja MONM za leto 2020. Nadzorovana oseba se je na osnutek poročila odzvala in posredovala odzivno poročilo z dne 29. 8. 2022 ter podala odgovore na posamezne ugotovitve NO iz osnutka poročila. Odgovori iz odzivnih poročil so zapisani v poševnem tisku pri posamezni točki poročila. Odzivno poročilo je priloga tega poročila.

1.6 Predstavitev nadzorovane osebe

Nadzorovana oseba je občinska uprava MONM, ki jo sestavlja pet organizacijskih enot. Usmerja in nadzira jo župan, ki je hkrati odgovorna oseba. Delo občinske uprave neposredno vodi direktorica občinske uprave. Občinska uprava v okviru svojih pravic in dolžnosti opravlja upravne, strokovne, organizacijske in druge naloge, ki jih v skladu z zakonodajo izvaja za zadovoljevanje potreb prebivalcev na področjih, določenih z Odlokom o organizaciji in delovnih področjih občinske uprave MONM. Pri svojem delu je samostojna in deluje v okviru Ustave RS, zakonov, Statuta MONM in drugih veljavnih predpisov.

Nadzor nad zadolževanjem MONM v letu 2020 je v okviru administracije občinske uprave potekal v sodelovanju z direktorico občinske uprave ga. dr. Vido Čadonič Špelič in z računovodjo, zaposleno v Uradu za finance in splošne zadeve, ga. Natalijo Pernek. V času nadzora je prišlo do spremembe pri vodenju občinske uprave. Mesto vršilke dolžnosti je s 13. 5. 2022 prevzela dr. Jana Bolta Saje. Sodelovanje med nadzorovano osebo in NO je potekalo korektno. Nadzorovana oseba je spoštovala roke in je bila v postopku nadzora zelo odzivna.

2. UGOTOVITVENI DEL

V okviru izvedbe nadzora je NO preverjal pravilnost poslovanja nadzorovane osebe, ki je temeljilo na ugotavljanju skladnosti postopkov in poslovnih dogodkov s predpisi in akti občine, predvsem skladnost finančnega poslovanja s proračunom občine za leto 2020 in zakonodajo. Na podlagi ugotovitev je dal priporočila in predloge za nadaljnje poslovanje MONM za nadzorovano področje.

NO je preverjal posle občine, ki pomenijo zadolževanje, ali vplivajo na stanje dolga občine. Nadzor je bil izveden na naslednjih področjih, in sicer: zadolžitev za investicije, upravljanje z dolgom občinskega proračuna, soglasje k zadolževanju, dolgoročno zadolževanje, likvidnostno zadolževanje, stanje dolga na 31. 12. 2019 in 31. 12. 2020 ter poročanje o zadolžitvi v letu 2020 Ministrstvu za finance.

NO je v postopku nadzora zadolževanja MONM podrobno pregledal naslednjo dokumentacijo:

- Seznam zakonodaje, pravilnikov in navodil, ki urejajo nadzorovano področje
- Odlok o proračunu MONM za leto 2020 za predvideno zadolževanje MONM v letu 2020.
- Izračun največjega obsega možnega zadolževanja MONM za obdobje 2018-2021.
- Stanje zadolženosti MONM po letih od 2018 do 2021.
- Stanje zadolžitve pravnih oseb javnega sektorja na ravni MONM na dan 31. 12. 2020 (izpis iz aplikacije e-dolg).
- Zadolževanje MONM v letu 2020.
- Kartica finančnega knjigovodstva od 1. 1. do 31. 12. 2020 za konte glavnih posojil.
- Kartica finančnega knjigovodstva od 1. 1. do 31. 12. 2020 za konto obresti posojil.
- Obračuni obresti v letu 2020 (za december) od vseh posojilodajalcev.
- Pregled vseh finančnih obveznosti (posojil) na dan 31. 12. 2020
- Posojilne pogodbe z morebitnimi aneksi k pogodbam s posojilodajalci in pripadajoči amortizacijski načrti.
- Izpis odprtih postavk posojilodajalcev na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2020.
- Izkaz računa financiranja za obdobje 2019-2020
- Izračun največjega možnega obsega zadolžitve 2018-2021

Po pregledu prejete dokumentacije je NO zaprosil za dodatna pojasnila in dokumente, ter pravočasno prejel naslednje dokumente:

- Izpis poročila o finančnih obveznostih za leto 2020 Ministrstvu za finance RS za zadnji kvartal 2020 preko spletne aplikacije e-Dolg občine.
- Izpis spletne aplikacije e-Dolg MONM na dan 31. 12. 2020 - letno poročilo in izpis konsolidirane premoženjske bilance MONM na dan 31. 12. 2020.
- Vloge bankam, ki jih je MONM posredovala za pridobitev zavezujočih ponudb za dolgoročni kredit v višini 3 mio EUR, za financiranje investicij v oktobru 2019.
- Soglasje Ministrstva za finance za zadolžitev, predložitev dokazil povpraševanja in odgovorov bank ter sklep o izbiri.

- Dokazilo o izvršenem izdatku za odplačilo glavnice 15. 3. 2022 po pogodbi z MG št. C2130-20G300411 in dokazilo o izdatku za vračilo glavnice po pogodbi št. C2130-18G300507 15. 3. 2020.
- Vloge bankam in Kreditno pogodbo, sklenjeno za kratkoročno zadolževanje v letu 2020.

Vse odgovore in dodatno zahtevana pojasnila je NO pravočasno prejel.

2.1. Uporabljeni informacijski sistemi

NO je pregledal omenjeno dokumentacijo občinske uprave, zaključni račun MONM za leto 2020, javno dostopne podatke s strani Ministrstva za finance RS, pregledal postopke zadolžitve v proračunskem letu 2020 in stanje zadolženosti MONM na dan 31. 12. 2020.

Sodelovanje občinske uprave MONM z NO je bilo ustrezno. NO je prejel vso dokumentacijo in pojasnila, ki jih je zahteval. Poleg podatkov in razkritij iz zaključnega računa MONM za leto 2020 je NO podatke preveril tudi v analitičnih evidencah in podrobno pregledal tri kreditne pogodbe in celoten postopek zadolžitve nadzorovane osebe, ki se nanaša na dolgoročno in kratkoročno zadolžitev.

2.2. Temeljni predpisi, ki urejajo zadolževanje

Zakon o javnih financah določa:

- da se občina lahko zadolžuje s predhodnim soglasjem ministra za finance in pod pogoji, ki jih določa ZFO-1,
- da se lahko likvidnostno zadolži največ do višine 5 % izdatkov zadnjega sprejetega proračuna,
- da se v obdobju začasnega financiranja lahko zadolži največ do višine, ki je potrebna za odplačilo glavnice občinskega dolga v tekočem proračunskem letu,
- da lahko izdaja poročila za obveznosti iz zadolževanja drugih oseb,
- da mora o zadolževanju in odplačilih glavnice dolga na predpisani način poročati Ministrstvu za finance (v nadaljevanju: MF),
- da se posredni uporabniki občinskega proračuna, javni gospodarski zavodi, javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina ter druge pravne osebe, v katerih ima občina odločujoč vpliv na upravljanje, lahko zadolžujejo in izdajajo poročila samo, če je to dovoljeno z zakonom, ki ureja financiranje občin in pod pogoji, ki jih določi občinski svet, v okviru skupne višine zadolžitve in poroštev, določenih z odlokom, s katerim se sprejme občinski proračun in
- da morajo občine o zadolževanju pravnih oseb javnega sektorja na ravni občin in njihovih izdanih poročilih na predpisani način obveščati MF.

ZFO-1 določa naslednje omejitve:

- občina se lahko zadolži za izvrševanje proračuna v tekočem proračunskem letu, za investicije, predvidene v občinskem proračunu (in ne tudi za financiranje tekočih odhodkov oz. tekočih transferov),

- zadolži se lahko samo s črpanjem posojila doma, v obsegu, določenem v odloku, s katerim se sprejme občinski proračun,
- za vsako zadolžitev, pri kateri črpanje in odplačilo posojila nista v istem proračunskem letu, mora občina pridobiti soglasje ministra za finance, pri čemer se obseg zadolževanja občine za izvrševanje občinskega proračuna, za investicije določi v odloku, s katerim se sprejme občinski proračun,
- zadolži se lahko, če njene obveznosti iz naslova posojil (glavnice in obresti), finančnih najemov in blagovnih kreditov (obrokov) ter potencialne obveznosti iz naslova izdanih poroštev za izpolnitev obveznosti posrednih proračunskih uporabnikov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je občina, v posameznem letu odplačila ne presežejo 10 % 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 EU ter prihodke režijskih obratov,
- v največji dopustni obseg zadolževanja občine se všttevajo zadolževanje za izvrševanje občinskega proračuna, učinki zadolževanja za upravljanje z dolgom občinskega proračuna, dana poroštva posrednim proračunskim uporabnikom občinskega proračuna in javnim podjetjem, katerih ustanoviteljica je občina in finančni najemi ter blagovni krediti neposrednih proračunskih uporabnikov občinskega proračuna,
- v največji dopustni obseg zadolževanja občine se ne všttevajo zadolževanje za sredstva sofinanciranja investicij iz proračuna EU – zanje se občina lahko zadolži do višine odobrenih sredstev in največ za obdobje do prejema teh sredstev,
- občina lahko izdaja soglasja za zadolžitev in poroštva za obveznosti iz naslova zadolževanja posrednih proračunskih uporabnikov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je, če so obseg in pogoji zadolževanja in poroštva določeni v odloku, s katerim se sprejme občinski proračun in če so sredstva za servisiranje dolga zagotovljena iz neproračunskih virov; izdana poroštva občine se všttevajo v največji dopustni obseg zadolževanja občine, pri čemer zadolževanje in poroštva teh pravnih oseb ne smejo biti zavarovana s stvarnim premoženjem, ki je namenjeno izvajanju javnih služb,
- občina lahko s črpanjem posojil pridobiva sredstva, potrebna za vračilo občinskega dolga pred njegovo dospelostjo, če se s tem zmanjšajo stroški občinskega dolga ali izboljša struktura dolga na način, da se zniža izpostavljenost makroekonomskim in tržnim tveganjem. Za tovrstno zadolžitev mora občina pridobiti soglasje ministrstva, pristojnega za finance. Obseg zadolževanja občine za upravljanje z dolgom občinskega proračuna se določi v odloku, s katerim se sprejme občinski proračun.

Prehodne določbe ZFO-1C (Uradni list RS, št. 71/17) so omogočale:

- zagotavljanje sredstev občinam za sofinanciranje investicij v prehodnem obdobju na podlagi 10. člena ZFO-1C kot dodatno zadolževanje občin pri državnem proračunu. Dodatno zadolžitev odobri ministrstvo, pristojno za gospodarski razvoj, ki je namenjena za sofinanciranje investicij v lokalno javno infrastrukturo in investicij posebnega pomena za zadovoljevanje skupnih potreb in interesov prebivalcev občine, ki so uvrščene v načrte razvojnih programov občinskih proračunov in za upravljanje z dolgom občine, če gre za dolg iz zadolžitve za financiranje tistih investicij, za katere bi bila občina v skladu z drugim odstavkom 23. člena ZFO-1 upravičena porabljati sredstva za sofinanciranje investicij. Takšna zadolžitev se ne všttevajo v največji dopustni obseg zadolževanja občine iz prvega

odstavka 10.b člena ZFO-1 ter za to zadolžitev ni potrebno pridobiti soglasja ministrstva pristojnega za finance.

Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 (Uradni list RS, št. 80/20, 152/20 – ZZUOOP, 175/20 – ZIUOPDVE, 203/20 – ZIUPOPDVE in 15/21 – ZDUOP; v nadaljevanju: ZIUOOPE) je od 31. 5. 2020 dalje občinam omogočil povečanje največjega obsega možnega zadolževanja občine iz 8 % na 10 %.

Pred zadolžitvijo, pri kateri črpanje in odplačilo posojila nista v istem proračunskem letu, mora tako občina pridobiti soglasje ministrstva, pristojnega za finance. MF je izdalo soglasje, če odplačilo obveznosti iz naslova posojil (glavnice in obresti), finančnih najemov in blagovnih kreditov (obrokov) ter potencialnih obveznosti iz naslova izdanih poroštev, v posameznem letu odplačila do 30. 5. 2020 ne preseže 8 % oziroma od 31. 5. 2020 ne preseže 10 % v predhodnem letu realiziranih prihodkov, zmanjšanih za prejete donacije, transferne prihodke iz državnega proračuna za investicije, prejeta sredstva iz proračuna EU in prihodke režijskih obratov.

V skladu z določili ZJF in Pravilnika o poročanju, so občine o svojem zadolževanju in zadolževanju pravnih oseb javnega sektorja na ravni občin dolžne poročati MF. Od leta 2012 občine o svojih zadolžitvah in zadolžitvah pravnih oseb javnega sektorja na ravni občin, poročajo s spletno aplikacijo e-Dolg–občine.

MF lahko preverja zadolženost posamezne občine le, kadar občina zaprosi za soglasje k zadolžitvi in le na osnovi dokumentacije, ki jo občina priloži k vlogi za soglasje k zadolžitvi. Nadzor nad spoštovanjem zakonskih določil pri zadolževanju je v pristojnosti občinskih nadzornih odborov in Računskega sodišča Republike Slovenije.

2.3 Pregled zadolženosti mestnih občin v obdobju 2015 – 2020

Tabela št. 1: Zadolženost mestnih občin v obdobju od leta 2015 do leta 2020

Zap. št.	Mestna občina	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Indeks 2020/2019
1.	LJUBLJANA	117.398.511	115.250.195	114.084.279	95.185.783	93.573.428	100.083.402	107,0
2.	MARIBOR	32.492.457	41.378.599	38.181.614	40.777.158	46.849.661	46.180.828	98,6
3.	CELJE	18.224.143	19.688.908	20.217.552	23.421.154	31.895.170	34.880.962	109,4
4.	KOPER	35.265.173	34.152.799	32.586.049	30.867.220	33.111.359	30.989.245	93,6
5.	KRANJ	29.402.253	27.754.186	25.509.873	23.270.273	24.544.811	25.393.690	103,5
6.	VELENJE	18.634.227	19.391.725	19.279.344	19.431.296	19.635.690	20.037.076	102,0
7.	PTUJ	12.511.641	12.015.600	11.037.828	10.589.898	11.381.134	12.582.879	110,6
8.	NOVA GORICA	9.573.060	8.755.499	7.512.189	9.683.726	8.272.939	9.849.157	119,1
9.	NOVO MESTO	10.359.856	8.937.145	11.704.796	10.054.007	9.480.608	7.187.209	75,8
10.	MURSKA SOBOTA	6.375.650	5.235.168	6.172.827	6.008.176	6.530.216	6.795.543	104,1
11.	SLOVENJ GRADEC	5.045.265	5.351.777	5.158.091	5.525.427	6.447.242	6.773.120	105,1
	SKUPAJ	311.630.133	314.880.436	307.100.210	289.254.951	304.946.400	312.541.777	

*Vir: MF

Po podatkih MF je bila v obdobju 2015 - 2020 MONM med enajstimi mestnimi občinami med najmanj zadolženimi občinami. Dolg je konec leta 2020 znašal 7.187.209 EUR in se je glede na leto 2019 znižal za 24,2 % oziroma za 2.293.399 EUR.

Tabela št. 2: Skupna zadolženost mestnih občin in dolg na prebivalca na dan 31.12. 2020

Zap. št.	Mestna občina	Skupni dolg na dan 31.12.2020*	Dolg občine na dan 31.12.2020*	Dolg pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine na dan 31.12.2020*	Št. prebivalcev na dan 1.1.2020	Dolg na prebivalca 2020
		1=2+3	2	3	4	5=1/4
1.	LJUBLJANA	202.246.881	100.083.402	102.163.479	272.760	741
2.	MARIBOR	70.287.938	46.180.828	24.107.110	105.210	668
3.	CELJE	43.524.820	34.880.962	8.643.858	48.471	898
4.	KOPER	40.037.803	30.989.245	9.048.558	50.467	793
5.	KRANJ	25.393.690	25.393.690	0	55.506	457
6.	VELENJE	20.243.874	20.037.076	206.798	32.836	617
7.	PTUJ	13.446.762	12.582.879	863.883	22.834	589
8.	NOVA GORICA	10.256.479	9.849.157	407.322	31.252	328
9.	SLOVENJ GRADEC	9.127.511	6.773.120	2.354.391	16.938	539
10.	MURSKA SOBOTA	8.807.888	6.795.543	2.012.345	19.005	463
11.	NOVO MESTO	8.044.701	7.187.209	857.492	36.580	220
VSE MESTNE OBČINE		451.418.347	300.753.111	150.665.236	691.859	652
	%	100	67	33		

* Vir: MF, Sektor za sistem financiranja lokalnih skupnosti, aplikacija e-Dolg-občine.

Iz tabele št. 2 je razvidno, da je med enajstimi mestnimi občinami na dan 31. 12. 2020 skupni dolg MONM znašal 8.044.701 EUR. Dolg občine same je znašal 7.187.209 EUR, dolg pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine pa 857.492 EUR. Glede na število prebivalcev, je bil skupni dolg na prebivalca v petih mestnih občinah večji kot 600 EUR. MONM je bila po podatkih MF med vsemi občinami najmanj zadolžena, saj je dolg na prebivalca znašal 220 EUR.

2.4 Odlok o proračunu MONM ter obseg zadolževanja za leto 2020

Odlok o proračunu MONM za leto 2020 je bil sprejet na 9. redni seji dne 14. 11. 2019 in objavljen v DUL št. 27/2019. Sprememba odloka je bila sprejeta na 12. redni seji Občinskega sveta MONM dne 28. 5. 2020 in objavljena v DUL št.11/2020 dne 8. 6. 2020.

Odlok o proračunu MONM za leto 2020 je v 13. členu določil, da se občina lahko zadolži do višine 2.713.193 EUR za financiranje investicij, predvidenih v občinskem proračunu. Od tega je bila na podlagi 10. člena ZFO-1C predvidena zadožitev občine v proračunu države do višine 223.193 EUR, ki se ne šteje v obseg zadolževanja občine. Za sredstva sofinanciranja investicije iz proračuna Evropske unije se občina lahko zadolži največ do višine odobrenih sredstev in največ za obdobje do prejema teh sredstev. Ta sredstva se ne štejejo v obseg zadolževanja občine, kot to določa ZFO-1. V odloku je bilo določeno, da MONM za izpolnitev obveznosti javnih zavodov in javnih podjetij, katerih ustanoviteljica je, ter pravnih oseb, v katerih ima odločujoč vpliv na upravljanje, v letu 2020 ne bo izdajala poroštev. Posredni uporabniki občinskega proračuna, javna podjetja, katerih ustanoviteljica je občina, ter druge pravne osebe, v katerih ima občin neposredno ali posredno prevladujoč vpliv na upravljanje, se v letu

2020 dolgoročno ne smejo zadolževati in ne smejo izdajati proštev, razen Zavod Novo mesto, ki se lahko dolgoročno zadolži do višine 70.000 EUR.

S spremembo odloka o proračunu za leto 2020 je bilo opredeljenih nekaj sprememb, predvsem tistih, ki so se nanašale na posredne uporabnike občinskega proračuna, in sicer da se je lahko dolgoročno zadolžil tudi Gasilsko reševalni center Novo mesto do višine 400.000 EUR.

Zaključni račun proračuna MONM za leto 2020 je bil sprejet na 19. redni seji občinskega sveta dne 22. 4. 2021 in objavljen v DUL št.10/2021 dne 5. 5. 2021.

Iz zaključnega računa za leto 2020 je razvidno, da se je v proračunskem letu 2020 občina dolgoročno zadolžila pri državnem proračunu v višini 242.204 EUR. Kratkoročno likvidnostno se je tekom proračunskega leta 2020 zadolžila v višini 3.700.000 EUR, kar je bilo do konca leta 2020 odplačano. Občina je v proračunskem letu 2020 odplačala za 2.219.051 EUR glavnice najetih dolgoročnih posojil. Izkaz računa financiranja za občino v proračunskem letu 2020 izkazuje neto odplačilo dolga občine v višini 1.976.847 EUR. Ob upoštevanju presežka prihodkov in odhodkov za proračunsko leto 2020 v višini 5.192.831 EUR, nespremenjenih kapitalskih deležev in danih posojil in neto odplačila dolga v višini 1.976.847 EUR občina za proračunsko leto 2020 izkazuje povečanje sredstev na računu v višini 3.215.984 EUR.

Tabela št. 3: Pregled prihodkov, odhodkov, finančnih terjatev in naložb ter financiranja občine za proračunski leti 2019 in 2020

Konti	Naziv	Realizacija 2020	Realizacija 2019
7	Skupaj prihodki	43.217.696,00	46.673.632,00
4	Skupaj odhodki	38.024.865,00	45.575.333,00
	Presežek prihodkov nad odhodki	5.192.831,00	1.098.299,00
	Presežek odhodkov nad prihodki		
75	Prejeta vračila danih posojil in prodaja kapitalskih deležev		
44	Dana posojila in povečanje kapitalskih deležev		
	Dana minus prejeta posojila in sprememba kapitalskih deležev		
50	Zadolževanje	242.204,00	1.257.594,00
55	Odplačilo dolga	2.219.051,00	1.938.573,00
	Neto zadolževanje		
	Neto odplačilo dolga	1.976.847,00	680.979,00
	Povečanje sredstev na računih	3.215.984,00	417.320,00
	Zmanjšanje sredstev na računih		

2.5 Zadolženost MONM na dan 31. 12. 2020

Skupna zadolženost MONM je po podatkih MF konec leta 2020 znašala 8.044.701 EUR. Glede na predhodno leto se je skupna zadolženost MONM znižala za 2.293.399 EUR oziroma za 24,2 %. Na nižjo skupno zadolženost v letu 2020 glede na predhodno leto in proračun za leto 2020 je po podatkih nadzorovane osebe vplivalo dejstvo, da določenih projektov ni bilo moč realizirati v načrtovanem obsegu v drugi polovici leta. S prosto razpoložljivimi sredstvi je nadzorovana oseba odplačala glavnico kredita UniCredit Banki po pogodbi št. K1310/2012 in s tem zmanjšala nadaljnje stroške financiranja.

2.6 Največji obseg možnega zadolževanja MONM

V največji obseg možnega zadolževanja občine se vštevajo zadolževanje za izvrševanje občinskega proračuna, razen zadolževanje iz drugega odstavka 10.a člena ZFO, učinki zadolževanja v zvezi z upravljanjem z dolgom občinskega proračuna, dana poročstva posrednim proračunskim uporabnikom občinskega proračuna in javnim podjetjem, katerih ustanoviteljica je občina, in finančni najemi ter blagovni krediti neposrednih proračunskih uporabnikov občinskega proračuna.

Občina se 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.

Tabela št. 4: Največji obseg možnega zadolževanja MONM v letih 2018 - 2021

Podatek	2018	2019	2020	2021
Osnova za izračun največjega možnega obsega zadolževanja	33.738.124	35.282.051	36.806.146	38.740.446
Največji možni obseg obseg zadolževanja-odplačilo glavnice in obresti	3.373.812	3.528.205	3.680.615	3.874.045
Skupaj zadolževanje občine	1.807.130	1.999.827	1.170.679	463.140
Razlika	1.566.682	1.528.378	2.509.936	3.410.905

NO je na podlagi zaključnega računa MONM za leto 2019 in 2020 podrobno preveril izračun največjega obsega možnega zadolževanja za leto 2020. Preveril je, ali je bila upoštevana pravilna osnova za izračun, ali so bili realizirani prihodki iz A. Bilance prihodkov in odhodkov občinskega proračuna v letu pred letom zadolževanja v višini 46.673.632 EU pravilno znižani za transferne prihodke iz državnega proračuna za investicije v višini 2.726.878 EUR, za prejeta sredstva iz proračuna EU v višini 7.052.995 EUR. Osnova za izračun je tako znašala 36.806.146 EUR. Največji obseg možnega zadolževanja občine je za leto 2020 znašal 3.680.615 EUR. Obstoječe stanje zadolževanja občine, zmanjšano za odplačilo glavnice in obresti pa je znašalo 1.170.679 EUR. Razlika med največjim obsegom možnega zadolževanja in skupnim zadolževanjem občine za leto 2020 je znašala 2.509.936 EUR. Občina je v letu 2020 zmanjšala zadolženost.

2.6.1 Ugotovitev

NO ugotavlja, da je izračun največjega možnega obsega zadolževanja pravilen, da se je MONM zadolževala pod dovoljenim zneskom največjega možnega obsega zadolževanja v obdobju 2018-2021 in pri tem pravilno upoštevala 10. a člen ZFO. NO ni ugotovil nepravilnosti.

2.7 Vrste zadolženosti

Tabela št. 5: Zadolženost mestnih občin in pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine po vrstah zadolžitve na dan 31. 12. 2020

Zap. št.	Občina	Dolg občine na dan 31.12.2020	Od tega kratkoročni krediti	Od tega dolgoročni krediti	Od tega finančni najemi	Dolg pravnih oseb na dan 31.12.2020
		1=3+5+7	3	5	7	9
1.	LJUBLJANA	100.083.402	0	100.083.402	0	102.163.479
2.	MARIBOR	46.180.828	0	46.180.828	0	24.107.110
3.	CELJE	34.880.962	0	34.859.444	21.518	8.643.858
4.	KOPER	30.989.245	0	30.989.245	0	9.048.558
5.	KRANJ	25.393.690	0	25.393.690	0	0
6.	VELENJE	20.037.076	0	20.037.076	0	206.798
7.	PTUJ	12.582.879	0	12.582.879	0	863.883
8.	NOVA GORICA	9.849.157	0	9.849.157	0	407.322
9.	NOVO MESTO	7.187.209	0	7.158.582	28.627	857.492
10.	MURSKA SOBOTA	6.795.543	0	6.795.543	0	2.012.345
11.	SLOVENJ GRADEC	6.773.120	0	6.773.120	0	2.354.391

*Vir: MF

Pregled zadolženosti po vrstah zadolžitve po podatkih MF kaže, da je MONM konec leta 2020 izkazovala 7.158.582 EUR dolgoročnih kreditov, od tega 28.627 EUR finančnega najema, medtem ko je dolg pravnih oseb znašal 857.492 EUR.

2.8 Dolgoročna posojila MONM

Podatki o sklenjenih pogodbah o dolgoročnih posojilih, ki jih je MONM sklenila v obdobju 2010 - 2018 in imajo učinek v zaključnem računu za leto 2020, so predstavljeni v nadaljevanju.

Tabela št. 6 : Pregled dolgoročnih posojil MONM na dan 31. 12. 2020 (vir: MONM)

Zap. št.	Posojilodajalci	Datum	Zapadlost	Znesek	Obrestna mera ob podpisu pog.	Dejanska obrestna mera v dec. 2020	Obresti za dec. 2020	Letni obrok	Mesečni obrok dolga	Vrsta
1.	BANKA KOPER 301-0004382597	24.8.2010	30.9.2020	0,00	3M + 1,5%	1,08%		350.004,00	29.167,00	Posojilo
2.	DELAVSKA HRANILNICA 02-51-51002938	24.12.2019	20.12.2029	1.080.000,00	06M + 0,49 %	0,49%	450,78	120.000,00	10.000,00	Posojilo
3.	BKO SKLAD 301-0004641684	13.7.2006	31.3.2022	14.859,36	03M + 0,30%	3m+0,3%	0,00	11.727,36	977,28	Posojilo
4.	MGRT C2130-18G300302	25.10.2016	15.9.2026	203.638,70		0,00%	0,00	33.973,20	2.831,10	Posojilo
5.	MGRT C2130-17G300196	30.10.2017	15.9.2027	230.134,68		0,00%	0,00	32.878,40	2.739,70	Posojilo
6.	MGRT C2130-18G300507	22.10.2016	15.9.2026	191.677,53		0,00%	0,00	23.959,68	1.996,64	Posojilo
7.	MGRT C2130-19G300192	24.10.2019	15.9.2029	57.594,08		0,00%	0,00	8.399,36	533,28	Posojilo
8.	MGRT C2130-20G300411	30.10.2020	15.9.2030	242.204,00		0,00%	0,00	28.911,56	2.242,63	Posojilo
9.	SKB 121816-013	23.12.2013	20.12.2023	720.000,00	03M + 3,75%	0,80%	509,14	240.000,00	20.000,00	Posojilo
10.	SKB 121816-014	23.6.2014	19.7.2024	1.254.166,41	03M + 2,60%	0,80%	882,97	350.000,04	29.166,67	Posojilo
11.	SKB 121816-016	24.8.2017	20.8.2032	3.146.066,66	03M + 0,85%	0,85%	2.319,19	269.663,16	22.471,93	Posojilo
12.	UNICREDIT BANKA SLO. K1310/2012	29.6.2012	30.5.2022	0,00	03M + 1,99%	0,00%		363.024,00	30.252,00	Posojilo
13.	VRTEC FEDENIFED NOVA KBM 27540/40	4.2.2007	20.8.2021	28.628,87	06M + 1,55 %	0,00%	56,66	38.547,96	3.212,33	Finančni leasing
14.	ZDRAVSTVENI DOM NI 47824-5/2014	10.8.2017	8.10.2020	18240,62		0	0,00	99035,76	8.252,96	Blagovni kredit

Na podlagi pregleda vseh sklenjenih pogodb je NO podrobno pregledal dokumentacijo v zvezi najemom dolgoročnega kredita za investicije v letu 2019, naveden pod zaporedno št. 2 v tabeli št. 6. Zadolžitev v letu 2019 je imela učinek tudi v zaključnem računu MONM za leto 2020.

2.8.1 Dolgoročno posojilo pri Delavski hranilnici d.d.

MONM je v Odluku o proračunu za leto 2019 predvidela dolgoročno zadolževanje pri bankah do zneska 7.000.000,00 EUR za financiranje investicij, predvidenih v proračunu. Dne 9. 10. 2019 je MONM po elektronski pošti pozvala k oddaji zavezujočih ponudb za dolgoročni kredit 3.000.000,00 EUR z ročnostjo 10 let naslednjim bankam: Banki Intesa Sanpaolo d.d., SKB Banki d.d., NLB d.d., Unicredit banki Slovenija d.d., Delavski hranilnici d.d., Banki Sparkasse d.d. in Abanki d.d.. Rok za oddajo ponudb je bil 30. 10. 2019. Ponudbe so pravočasno poslale SKB Banka d.d., NLB d.d., Unicredit banka Slovenija d.d., Delavska hranilnica d.d. in Intesa Sanpaolo bank d.d. Ponudbe nista oddali Sparkasse bank d.d. in Abanka d.d.

Vsem pogojem iz poziva k oddaji ponudb so zadostile ponudbe Delavske hranilnice d.d., Unicredit banke d.d. in Intesa Sanpaolo bank d.d. NLB d.d. je poslala informativno in ne zavezujočo ponudbo. SKB banka d.d. pa ni priložila osnutka pogodbe.

Tabela št. 7: Primerjava elementov zadolžitve za posamezne ponudnike

Predmet	DELAVSKA HRANILNICA	NLB	UNICREDIT	SKB	INTESA SANPAOL.
Višina glavnice	3.000.000,00 EUR	3.000.000,00 EUR	3.000.000,00 EUR	3.000.000,00 EUR	3.000.000,00 EUR
Valuta zadolžitve	Evro	Evro	Evro	Evro	Evro
Obrestna mera	3M + 0,49 %	3M + 0,52 %	3M + 0,65 %	6M + 0,60 %	6M + 0,53 %
Dob odplačevanja	10 let	10 let	10 let	10 let	10 let
Frekvenca odplačevanja glavnice	DA	DA	DA	DA	DA
Datum črpanja kredita do	30.12.2019				
Zavarovanje	10	10	10	3	6
Stroški odobritve kredita	500	3.000 EUR	3.000 EUR	900 EUR	900 EUR
Stroški vodenja kredita	brez	brez	brez	brez	brez
Možnost predčasnega vračila	brez	brez	brez	brez	brez
Morebitni drugi stroški	brez	brez	brez	brez	brez

Med tremi pravnimi ponudbami, ki so tudi v osnutkih pogodb izpolnjevale zahteve iz povpraševanja po kreditu, je imela najugodnejšo obrestno mero 3m EURIBOR + 0,49 % Delavska hranilnica d. d. (ostali dve EURIBOR 3M+0,65 % oz. 6M+0,53), prav tako tudi občutno najnižje stroške odobritve. S tem je bila najugodnejša pri dveh najbolj ključnih dejavnikih. Delavska hranilnica d.d. je bila tako izbrana kot najugodnejša. Za naveden izbor je bilo izdelano poročilo o izboru najugodnejšega ponudnika s primerjavo ponudb z dne 6. 11. 2019. O izboru ponudnika kreditodajalca je nadzorovana oseba prav tako obvestila vse banke, ki so pravočasno oddale zavezujoče ponudbe.

Po izboru ponudnika je MONM Ministrstvu za finance, direktoratu za proračun RS predložila vlogo za soglasje k zadolžitvi, št. 4120-5/2019 z dne 6. 11. 2019 za izvrševanje občinskega proračuna za investicije, predvidene v občinskem proračunu, v višini 3.000.000 EUR. Vlogo

je deponila z dopisom, št. 4120-5/2019-18 (417) z dne 4. 12. 2019. Po pregledu dopolnjene vloge za soglasje k zadolžitvi je ministrstvo ugotovilo:

- da je vloga popolna in pravočasna ter da ji je priložena vsa dokumentacija, določena v tretjem odstavku 3. člena Pravilnika o postopkih za izdajo soglasja k zadolževanju občin,
- da ima občina sprejet uravnotežen proračun za leto 2019,
- da v soglasje predložena zadolžitev ne presega načrtovanega obsega zadolževanja v sprejetem odloku o proračunu za leto 2019,
- da predloženi podatki verodostojno izkazujejo obstoječo zadolženost občine,
- da letne obveznosti iz naslova zadolževanja, določene v drugem odstavku 10.b člena ZFO-1, ne smejo preseči 2.822.564 EUR,
- da bodo obveznosti občine (odplačila anuitet in obrokov), upoštevaje obstoječo zadolžitev in predvideno zadolžitev v letu 2019 v višini 3.000.000 EUR, v letu 2019 znašale 2.344.763 EUR in z njimi občina ne bo presegla največjega obsega možnega zadolževanja, da v soglasje predloženi predlog pogodbe vsebuje vse pogoje zadolžitve iz četrte alineje drugega odstavka 3. člena Pravilnika o postopkih za izdajo soglasja k zadolževanju občin.

Na podlagi navedenih ugotovitev je minister za finance izdal soglasje za sklenitev pogodbe o zadolžitvi, ki ga je MONM prejela 17. 12. 2019.

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana je na osnovi vloge in sklepa ministrstva ter sklepa pristojnega organa hranilnice z dne 20. 12. 2019 odobrila kredit nadzorovani osebi v višini 1.200.000,00 EUR. Posojilno pogodbo št. 02-51-51002938, v višini 1.200.000 EUR sta stranki podpisali 24. 12. 2019. Amortizacijski načrt in soglasje MF RS sta priloga posojilne pogodbe. Amortizacijski načrt vsebuje odplačila anuitet v višini 10.000 EUR v 120 mesečnih obrokih, 20. v mesecu.

Skladno s 7. členom Pravilnika je MONM v roku desetih dni po zadolžitvi oz. sklenitvi pogodbe, kopijo posojilne pogodbe posredovala Ministrstvu za finance.

NO je v nadaljevanju preveril tudi finančno kartico za konto 55010108 - Odplačilo kreditov poslovnim bankam - Delavska hranilnica d.d. (pogodba št. 02-51-51002938) za leto 2020, iz katere je razvidno, da je MONM glavnico vračala v višini, ki je skladna z amortizacijskim načrtom oz. skladna s podpisano pogodbo št. 02-51-51002938 v dvanajstih mesečnih obrokih po 10.000 EUR, vendar je NO ugotovil, da je pri nekaterih obrokih zamujala, kar je razvidno iz. konto kartice obresti 403101 - Plačila obresti od dolgoročnih kreditov - poslovnim bankam v letu 2020, in sicer je NO pregledal obračun zamudnih obresti za januar 2020, iz katerega je razvidno, da je nadzorovana oseba zamujala s plačilom za 12 dni, št. obračuna 202000245552393 v višini 26,23 EUR in obračun obresti za april 2020, kjer je nadzorovana oseba zamujala za 13 dni, obračun št. 202000250070275 v višini 28,42 EUR.

2.8.2 Ugotovitve in priporočila

NO ugotavlja, da je v pregledanem postopku zadolževanja po posojilni pogodbi št. 02-51-51002938 nadzorovana oseba ravnala skladno z zakonodajo, skladno s sprejetim proračunom in internimi navodili. Vse postopke, vloge bankam, izbor najugodnejšega ponudnika, vlogo

ministrstvu je izpeljala v roku in pravilno. Hkrati je zasledovalo načelo gospodarnosti in učinkovitosti ter zadolžitev izpeljala po ugodnih tržnih pogojih. Odplačilo glavnice in obresti je nadzorovana oseba izvajala v pretežni meri pravočasno in skladno s podpisano pogodbo, v nekaj obrokih pa je nadzorovana oseba zamujala z odplačilom glavnice in zaradi tega prejela obračun zakonskih zamudnih obresti v zneskih nižje vrednosti. Zamuda plačila banki je v neskladju z 11. točko tretjega odstavka 32. člena Zakonom o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (URL RS, št. 75/19 in 61/20).

Odgovor MONM:

Oddelek za finance in proračun sicer sledi rokom plačila v skladu z 32. členom ZIPRS.

NO je tudi ugotovil, da nadzorovana oseba vloge za zadolžitev ni posredovala SID banki d.d. Ljubljana, ki ima posebne programe za financiranje občin in je sicer ugoden kreditodajalec za dolgoročne investicije. NO priporoča, da MONM v prihodnje vloge za dolgoročne kredite posreduje tudi SID banki d.d. Ljubljana.

Odgovor MONM:

Mestna občina Novo mesto SID banki ni posredovala vloge za zadolžitev, saj navedena banka ne nudi refinanciranja kreditov, nudijo le dolgoročno financiranje novih investicij občine. V bodoče bomo kljub navedenemu upoštevali priporočilo NO.

Odgovor NO:

NO je pregledal dokumentacijo, ki se je nanašala na novo investicijo, zato bi bila vloga za financiranje na SID banko v navedenem primeru utemeljena. Vendar pa nadzorovana oseba sprejema priporočilo NO za prihodnje nove zadolžitve.

2.8.3 Dolgoročno posojilo po Pogodbi št. C2130-20G300411 o sofinanciranju projekta »Parkiranje za avtodome in osebna vozila v Portovalu.

Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo RS je 9. 1. 2020 na svoji spletni strani objavilo dokument št. 4100-1/2020/2 - Obvestilo občinam o deležih sredstev za sofinanciranje investicij v letih 2020 in 2021, dne 8. 6. 2020 pa dokument 4100-1/2929/30 - Obvestilo občinam o novih vrednostih nepovratnih in povratnih sredstev za leto 2020 - dvig povprečnine. Iz izračuna deležev sredstev je bilo iz državnega proračuna za sofinanciranje investicije nadzorovani osebi na voljo v letu:

- 2020 484.407,00 EUR nepovratnih sredstev in 242.204,00 EUR povratnih sredstev,
- 2021 443.370,00 EUR nepovratnih sredstev in 221.685,00 EUR povratnih sredstev

MONM je 16. 7. 2020 preko spletne aplikacije <https://www.zfo-investinfo> ministrstvu posredovala vlogo in vse zahtevane podatke za sofinanciranje projekta Parkirišče za avtodome in osebna vozila v Portoval. Investicijski projekt je bil opredeljen v načrtu razvojnih programov občine za leti 2020 in 2021. Investicijski projekt je bil uvrščen v načrt razvojni programov državnega proračuna Republike Slovenije.

Pogodbo sta stranki podpisali 28. 10. 2020. Predmet pogodbe je bilo sofinanciranje izvedbe navedenega investicijskega projekta. Vrednost projekta je znašala vključno z DDV

302.088,00 EUR. Povratna sredstva so bila v proračunskih letih za 2020 in 2021 zagotovljena na proračunski postavki 160223 - Investicijski projekti občin.

Predmet sofinanciranja po pogodbi so bili naslednji upravičeni stroški:

- gradbena, obrtniška in instalacijska dela, vključno z DDV;
- gradbeni nadzor, vključno z DDV,

Pogodba je določala, da skupna pogodbeno vrednost (samo povratna sredstva) v letu 2020 znaša največ do 242.204.00 EUR (z besedo: dvesto dvainštirideset tisoč dvesto štiri eurov 100/100) oziroma največ do razlike med vrednostjo izvedenih del ali storitev, po predloženih situacijah ali računih, vključno z davkom na dodano vrednost

Pogodba prav tako določa, da neizkoriščenih sredstev v posameznem proračunskem letu ni mogoče koristiti v prihodnjih letih. Obrestna mera za koriščenje povratnih sredstev znaša 1,10 letno in je nespremenljiva do končnega vračila vseh povratnih sredstev. Ročnost oziroma doba vračanja povratnih sredstev znaša deset let z dobo mirovanja eno leto. Pogodba določa, da bo MONM vračala povratna sredstva vsako leto v dveh polletnih obrokih, skladno z Načrtom vračanja povratnih sredstev, izplačanih v letu 2020 in skladno z Načrtom vračanja povratnih sredstev, izplačanih v letu 2021. Obrok znaša 13.455,75 EUR za sredstva izplačana v letu 2020 in 0,00 EUR za sredstva izplačana v letu 2021. Zneski obrokov se v obdobju vračanja povratnih sredstev, razen zadnjega, ne spremenijo. Zadnji obrok se šteje kot poplačilo celotnega dolga in se lahko zaradi zaokroževanja zneskov razlikuje od predhodnih obrokov. Pogodba tudi določa, da prvi polletni obrok v obdobju vračanja povratnih sredstev zapade v plačilo 15. 3., drugi polletni obrok pa 15. 9. 2020.

Prvi polletni obrok za vračilo povratnih sredstev, izplačanih v letu 2020 zapade v plačilo 15. 3. 2022, zadnji polletni obrok pa 15. 9. 2030. Pogodba tudi določa, da MONM lahko predčasno vrne del ali pa celotno vrednost prejetih povratnih sredstev.

NO je preveril načrt porabe v proračunu za leto 2020 in 2021, ki vključuje sredstva za investicijski projekt na postavki 160223 - Investicijski projekti občin. Pregledal je tudi kartico finančnega knjigovodstva za konto 500307 - Najeti krediti pri državnem proračunu - dolgoročni kredit RS MGRT, ki izkazuje nakazilo sredstev, št. 002509 v višini 242.204,00 EUR. Prav tako je podrobno pregledal kartico finančnega knjigovodstva za konto 55030701 - Odplačila kreditov državnemu proračunu - dolgoročni krediti – MGRT. V pogodbi o sofinanciranju je bil opredeljen moratorij na odplačilo glavnice do 15. 3. 2022. Nadzorovana oseba je prvi obrok glavnice odplačala 15. 3. 2022 v višini 13.455,78 EUR, za kar je predložila potrdilo o bremenitvi podračuna, izpisano iz spletne aplikacije UJPnet z dne 2. 6. 2022. Navedeno je skladno s podpisano pogodbo, saj je MONM zapadli obrok posojila vrnila pravočasno in skladno s podpisano pogodbo in načrtom vračanja povratnih sredstev, izplačanih v letu 2020.

2.8.4 Ugotovitev

NO ugotavlja, da je MONM pri sofinanciranju investicije s strani Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo RS po Pogodbi o sofinanciranju projekta »Parkiranje za avtodome in osebna vozila v Portoval« št. C2130-20G300411 ravnala skladno s sprejetim proračunom za leto 2020 in 2021. Povratna sredstva so bila v proračunskih letih za 2020 in 2021 zagotovljena na proračunski postavki 160223 - Investicijski projekti občin.

Prav tako je ravnala skrbno in prvi obrok, ki je zapadel v plačilo 15. 3. 2022 v višini 13.455,78 EUR poravnala 15. 3. 2022 v skladu s pogodbo o sofinanciranju projekta in načrtom vračanja povratnih sredstev, izplačanih v letu 2020. Pri navedenem postopku zadolževanja in odplačilu obveznosti NO ni ugotovil nepravilnosti.

2.9 Znižanje obrestnih mer po dolgoročnih kreditnih pogodbah z SKB Banko

NO je pregledal postopek zadolževanja z SKB banko po pogodbi št. 121816-013 z dne 23. 12. 2013 v višini 2.400.000,00 EUR. Odobrena obrestna mera je znašala 3m EURIBOR+2,6 % letno. Po pogodbi št. 121816-014 je SKB Banka odobrila nadzorovani osebi kredit v višini 3.500.000,00 EUR z obrestno mero 3m EURIBOR+3,75%. V obeh primerih je SKB banka na podlagi vloge nadzorovane osebe le-tej odobrila kredit za financiranje investicij, ki so bile načrtovane v proračunu.

NO je zaprosil tudi za vse sklenjene dodatke k pogodbi št. 121816-013. Prejel je dva dodatka. Dodatek št. 1 k pogodbi z dne 20. 3. 2015, s katerim je nadzorovana oseba obrestno mero znižala iz 3m EURIBOR+2,6 % na 3m EURIBOR+1,85%. V nadaljevanju je nadzorovana oseba ponovno znižala obrestno mero na 3m EURIBOR+1,3% in sklenila Dodatke št. 2 k pogodbi z dne 14. 8. 2015.

Tudi po kreditni pogodbi št. 121816-14 z dne 23.6.2014 je nadzorovana oseba znižala obrestno mero z dodatkom št. 1 in dodatkom št. 2 v letu 2015.

V letih od 2016 do konca leta 2020 pa nadzorovana oseba ni znižala obrestne mere po obstoječih dveh kreditih in ni sklenila novih dodatkov k pogodbam, čeprav so bile obrestne mere na trgu še ugodnejše. Stanje kredita na dan 31. 12. 2020 po pogodbi št. 121816-013 je znašalo 720.000 EUR, stanje kredita po pogodbi 121816-014 pa 1.254.166,41 EUR.

2.9.1 Ugotovitve in priporočila

NO ugotavlja, da znaša stanje glavnice po kreditu št. 121816-013 na dan 31. 12. 2020 720.000,00 EUR, stanje glavnice po kreditu št. 121816-014 pa 1.254.166,41 EUR. NO je mnenja, da bi nadzorovana oseba v letih od 2016 do 2020 pri SKB banki še lahko znižala obrestno mero, saj so bile obrestne mere v teh letih za bančna posojila še ugodnejša. Po pojasnilu nadzorovane osebe le-ta pristopi k zniževanju obrestnih mer po obstoječih kreditnih pogodbah na podlagi zaznanega gibanja obrestnih mer na trgu, opravi telefonski klic na banko in povpraša o možnostih znižanja obrestnih mer.

NO je tudi mnenja in priporoča, da nadzorovana oseba kljub zahtevni podlagi v zakonodaji sprejme pravilnik ali interno navodilo, v katerem bo opredelila merila in postopek, kdaj in na kakšen način pristopiti k zniževanju obrestnih mer pri posojilih, ki imajo največji možen prihranek (višina še neodplačane glavnice, višina obrestne mere,..) in kdaj k refinanciranju posojil. Navedena merila bodo lahko osnova za posredovanje vlog bankam za morebitna zniževanja obrestnih mer ali refinanciranje posojil, s ciljem zniževanja stroškov financiranja.

Odgovor MONM:

V skladu z načelom gospodarnosti k zniževanju obrestnih mer po obstoječih kreditnih pogodbah pristopimo na podlagi zaznanega gibanja obrestnih mer na trgu nemudoma ter opravimo poizvedbe na različne banke.

Glede predloga NO, da se sprejme interno navodilo z opredeljenimi merili in postopkom, kdaj in na kakšen način pristopiti k zniževanju obrestnih mer pri posojilih, menimo da to ni potrebno in smiselno, saj je odgovornost na zaposlenih, da v skladu z veljavno zakonodajo skrbijo z gospodarnost poslovanja in s tem tudi zadolževanja občine, kar ves čas izvajamo.

Odgovor NO:

NO ne vztraja pri izdelavi internega navodila z opredeljenimi merili in postopki, vendar meni, da bil le-ta zaradi zagotavljanja učinkovitega obvladovanja tveganj sprememb obrestne mere smiseln.

2.10 Kratkoročni kredit MONM v 2020

Kratkoročni kredit pomeni kredit z ročnostjo krajšo od enega leta. Občine se kratkoročno zadolžujejo za potrebe zagotavljanja likvidnosti med proračunskim letom. Kratkoročne kredite je potrebno v celoti odplačati pred zaključkom proračunskega leta, ker je likvidnostni kredit namenjen za financiranje začasnega primanjkljaja denarnih sredstev zaradi neusklajenega gibanja prejemkov in izdatkov v proračunskem letu. Za likvidnostni kredit občine ne potrebujejo soglasja Ministrstva za finance. Če likvidnostnega kredita občina ne odplača do izteka proračunskega leta, mora pridobiti soglasje Ministrstva, ker je črpala kredit v enem proračunskem letu, odplačala pa ga bo v drugem proračunskem letu, s tem da ta kredit lahko ostane glede na ročnost kratkoročen ali postane dolgoročen.

MONM je 20. 12. 2019 posredovala povpraševanje po revolving kreditu v višini 2.600.000,00 EUR na NLB d.d., Delavsko hranilnico d.d., Addiko bank, ABANKO d.d., SKB d.d., BKS d.d., Unicredit d.d. z rokom. Rok za prejem ponudb je bil 15. 1. 2020 do 12. ure. Med pravočasno prejetimi ponodbami je bila izbrana najugodnejša ponudba, in sicer ponudba SKB banke.

Nadzorovana oseba je z SKB banko podpisala pogodbo o kratkoročnem kreditu št. 12816-019 v višini 2.600.000,00 EUR za tekoče poslovanje. MONM se je s podpisom zavezala, da bo porabljala kredit v okviru razpoložljivih sredstev banke kadarkoli in v višini neizkoriščenega zneska. Vendar najkasneje do 28. 12. 2020. Banka je obrestovala posojilo po obrestni meri 6mesečni EURIBOR + 0,4 % letno.

NO je preveril črpanje in odplačila posojila in preveril kartico finančnega knjigovodstva, ki izkazuje, da je nadzorovana oseba črpala posojilo v celoti v višini 2.600.000,00 EUR. Dne 17. 1. 2020 je banka izvršila nakazilo na transakcijski račun MONM št. SI56 0128 5010 0015 234, odprt pri Banki Slovenije, ki ga vodi Uprava RS za javna plačila.

Po pregledu kartice finančnega knjigovodstva na kontu 50010004 - Najeti kratkoročni krediti - SKB Banka pogodba. št. 121816-019 je NO ugotovil, da je nadzorovana oseba 28. 1. 2020

vrnila del kredita v višini 1.400.000 EUR in ga ponovno črpala 16. in 22. 4. v višini 200.000 EUR. V mesecu maju je ponovno črpala kredit, a ga v mesecu juniju 2020 v celoti vrnila. Zadnje vračilo je MONM izvedla 17. 6. 2020 v višini 500.000 EUR. Konto kartico izkazuje stanje 0.

2.10.1 Ugotovitve

NO ugotavlja, da se je MONM v letu 2020 kratkoročno zadolžila pri SKB banki, ki je od vseh zaprosenih bank ponudila najugodnejše kreditne pogoje. MONM je sredstva črpala skladno s podpisano pogodbo in sredstva tudi vrnila v roku enega leta, kar je v skladu ZJF. NO ni ugotovil nepravilnosti.

2.11 Poročanje o zadolžitvi E-dolg občin za leto 2020

Obveznost občin, da obveščajo ministrstvo, pristojno za finance, o zadolževanju občine in pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine, izhaja iz določil tretjega odstavka 85. člena in četrtega odstavka 88. člena ZJF. Način in roke poročanja o zadolževanju ureja pravilnik o pošiljanju podatkov, ki v 8. členu določa, da morajo občine poročati o zadolževanju občin in pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine. Občine morajo Ministrstvu za finance poročati četrletno in letno. Občina mora po določilih 10. člena pravilnika o pošiljanju podatkov najpozneje do 15. 1. tekočega leta pridobiti podatke o stanju zadolženosti vseh pravnih oseb na ravni občine na 31. 12. preteklega in predpreteklega leta ne glede na to, ali so te izkazovale kakršnokoli zadolženost. Po določilih prvega odstavka 9. člena pravilnika o pošiljanju podatkov morajo občine do 31. 1. tekočega leta prek aplikacije e-Dolg-občine poslati Ministrstvu za finance podatke o stanju zadolženosti občine in pravnih oseb na ravni občine na 31. 12. preteklega in predpreteklega koledarskega leta. Občine morajo po določilih 12. člena pravilnika o pošiljanju podatkov najpozneje do 15. 4. za prvo trimesečje, do 15. 7. za drugo trimesečje, do 15. 10. za tretje trimesečje in do 15. 1. za četrto trimesečje pridobiti podatke o stanju četrletne zadolženosti pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine, če so v posameznem četrletju, za katero se pošiljajo podatki o zadolžitvi, izkazovale kakršnokoli zadolženost. Po določilih 11. člena pravilnika o pošiljanju podatkov morajo občine podatke o četrletnem stanju zadolženosti občine in pravnih oseb na ravni občine poslati Ministrstvu za finance prek aplikacije e-Dolg-občine, če so v posameznem četrletju, za katero se pošiljajo podatki o zadolžitvi, občina in pravne osebe na ravni občine izkazovale kakršnokoli zadolženost, in sicer do 30. 4. za prvo trimesečje, do 31. 7. za drugo trimesečje, do 31. 10. za tretje trimesečje in do 31. 1. za četrto trimesečje.

NO je preveril letno poročilo o zadolževanju MONM in pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine ter družb, ki so v večinski lasti MONM po stanju na dan 31. 12. 2020 in poročilo za zadnji kvartal leta 2020, ki ga je nadzorovana oseba dolžna posredovati Ministrstvu za finance.

MONM je od vseh pravnih oseb javnega sektorja na ravni občine in družb, ki so v večinski lasti MONM pridobila podatke o stanju njihove zadolženosti na dan 31. 12. 2020 preteklega in predpreteklega koledarskega leta. Z aplikacijo E-Dolg-občine je dne 29. 1. 2021 poročala Ministrstvu za finance o stanju zadolženosti občine in oseb javnega sektorja na ravni občine na 31. 12. preteklega in predpreteklega koledarskega leta. NO je preveril izpis za zadnji kvartal 2020 iz aplikacije E-Dolg-občine, št. dokumenta 10000024617/1, ki izkazuje, da so bili podatki posredovani ministrstvu 29. 1. 2021, kar je skladno s Pravilnikom o pošiljanju podatkov. MONM

je podatke o stanju zadolženosti pridobila od naslednjih pravnih oseb na ravni občine: Zavod za šport, kulturo, turizem in mladino Novo mesto, Zarja d.o.o. Novo mesto, Dolenjski muzej Novo mesto, Dolenjske lekarne Novo mesto p.o., Gasilsko-reševalni center Novo mesto in Razvojni center Novo mesto d.o.o.

NO je prav tako preveril konsolidirano premoženjsko bilanco MONM na dan 31. 12. 2020, iz katere je prav tako razvidno stanje zadolženosti posameznih pravnih oseb in občine kot celote. Podatki izkazujejo usklajeno stanje in vsebujejo vse postavke in obveznosti, ki so izkazane tudi v zaključnem računu za leto 2020.

2.11.1 Ugotovitev:

NO pri pregledu poročila e-Dolg-občine na dan 31. 12. 2020 za MONM in pravne osebe javnega sektorja ter družbe, ki so v večinski lasti občine ter poročilu za zadnji kvartal 2020, ni ugotovil nepravilnosti. Nadzorovana oseba je poročala celovito, pravilno in v rokih skladno s 85. členom in četrtem odstavkom 88. člena ZJF ter 8. členom Pravilnika o pošiljanju podatkov.

3. ZAKLJUČEK

NO ugotavlja, da je stanje zadolženosti MONM na dan 31. 12. 2020 znašalo 7.187.209 EUR. Dolg se je v primerjavi z letom 2019 znižal za 24,2 % oziroma za 2.293.399 EUR. MONM je bila po podatkih MF med vsemi mestnimi občinami najmanj zadolžena občina, saj je dolg na prebivalca znašal 220 EUR. Na znižanje zadolženosti je po pojasnilih nadzorovane osebe vplival tudi zamik nekaterih projektov v drugi polovici leta 2020. Nadzorovana oseba je v tem primeru ravnala gospodarno in s presežkom sredstev poplačala obstoječe dolgoročno posojilo pri banki ter tako znižala zadolženost in stroške obresti.

NO ugotavlja, da je potekalo zadolževanje, upravljanje finančnih obveznosti in upravljanje likvidnih sredstev v letu 2020 v MONM v skladu zakonodajo, namensko in učinkovito.

NO ugotavlja, da ima MONM zadostne evidence o vodenju finančnih obveznosti, da je v letu 2020 svoje pogodbene obveznosti v pretežni meri izpolnjevala skladno z amortizacijskimi načrti in načrti odplačil, pri nekaterih vračilih glavnih pa je zamujala in ni spoštovala plačilnih rokov, ter tako ravnala v nasprotju z Zakonom o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (URL RS, št. 75/19 in 61/20). Za manjše zamude je prejela obračune zamudnih obresti v višini 8 % in jih tudi plačala.

NO priporoča, da je nadzorovana oseba pri vračilih glavnih bankam in ostalim financerjem dosledno spoštuje amortizacijske načrte in ne zamuja z vračili, saj si s tem lahko zniža boniteto ter pogoje kreditiranja v prihodnje in ravna v nasprotju z zakonodajo.

NO ugotavlja, da je poročanje MF preko aplikacije E-dolg za leto 2020 potekalo skladno z ZJF in Pravilnikom o poročanju pravočasno in celovito za MONM in pravne osebe na ravni občine.

NO priporoča, da MONM vloge za dolgoročna posojila za nove investicije v prihodnje posreduje tudi SID banki d.d. Ljubljana, ki ima ustrezne produkte za dolgoročno financiranje investicij občin.

NO ugotavlja, da je nadzorovana oseba pristopila k znižanju obrestnih mer pri obstoječih kreditih z SKB banko v letu 2015 in jih tudi znižala, vendar meni, da bi aktivnosti zniževanja pri teh lahko nadaljevala tudi v letu 2020, saj so bili pogoji kreditiranja na trgu zelo ugodni.

NO je tudi mnenja in priporoča, da nadzorovana oseba, kljub podlagi v zakonodaji, sprejme pravilnik ali interno navodilo, v katerem bo opredelila merila in postopek, kdaj in na kakšen način pristopiti k zniževanju obrestnih mer pri posojilih, ki imajo največji možen prihranek (višina še neodplačane glavnice, višina obrestne mere,..) in kdaj k refinanciranju posojil. Navedena merila bodo lahko osnova za posredovanje vlog bankam za morebitna zniževanja obrestnih mer ali refinanciranje posojil, s ciljem zniževanja stroškov financiranja.

4. ROK ZA POROČANJE NADZOROVANE OSEBE GLEDE IZVAJANJA PRIPOROČIL IN PREDLOGOV NADZORNEGA ODBORA

Nadzorovana oseba se strinja z večino ugotovitev in priporočil NO in se zavezuje, da jih bo upoštevala pri svojem poslovanju. Zaradi navedenega nadzorovani oseb ni potrebno poročati o izvedenih ukrepih.

Poročilo je dokončni akt Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto (prvi odstavek 13. člena Pravilnika o obveznih sestavinah poročila Nadzornega odbora občine (Uradni list RS, št. 23/09).

Izvajalki nadzora:

Martina Vrhovnik
Marjetka Kastrevc



Predsednik NO:
mag. Marko Vrhovšek

Vročiti:

1. Mag. Gregor Macedoni, župan Mestne občine Novo mesto
2. Občinski svet Mestne občine Novo mesto
3. Dr. Jana Bolta Saje, v. d. direktorice občinske uprave Mestne občine Novo mesto
4. Arhiv NO



Mestna občina Novo mesto

Župan

Seidlova cesta 1
8000 Novo mesto
T: 07 39 39 244
F: 07 39 39 269

mestna.obcina@novomesto.si
www.novomesto.si

Številka: 032-14/2020

Datum: 26.8.2022

**NADZORNI ODBOR
MESTNE OBČINE NOVO MESTO**

ZADEVA: Odzivno poročilo
ZVEZA: Osnutek poročila o opravljenem nadzoru zadolževanja Mestne občine Novo mesto v letu 2020

Na podlagi 42. člena Statuta Mestne občine Novo mesto (DUL, št. 33/16 in 21/17) in 11. člena Pravilnika o obveznih sestavinah poročila Nadzornega odbora (UL RS, št. 23/09) vam v nadaljevanju podajamo pojasnila in odgovore na vaše ugotovitve, podane v Osnutku poročila o opravljenem nadzoru zadolževanja Mestne občine Novo mesto v letu 2020

2.8 Dolgoročna posojila MONM

-pod 2.8.2

Zamuda plačila banki je v neskladju z 11. točko tretjega odstavka 32. člena Zakonom o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2020 in 2021 (URL RS, št. 75/19 in 61/20).

Oddelek za finance in proračun sicer sledi rokom plačila v skladu z 32. členom ZIPRS.

NO je tudi ugotovil, da nadzorovana oseba vloge za zadolžitev ni posredovala SID banki d.d. Ljubljana, ki ima posebne programe za financiranje občin in je sicer ugoden kreditodajalec za dolgoročne investicije. NO priporoča, da MONM v prihodnje vloge za dolgoročne kredite posreduje tudi SID banki d.d. Ljubljana.

Mestna občina Novo mesto SID banki ni posredovala vloge za zadolžitev, saj navedena banka ne nudi refinanciranja kreditov, nudijo le dolgoročno financiranje novih investicij občine. V bodoče bomo kljub navedenemu upoštevali priporočilo NO.

2.9 Znižanje obrestnih mer

-pod 2.9.1

V skladu z načelom gospodarnosti k zniževanju obrestnih mer po obstoječih kreditnih pogodbah pristopimo na podlagi zaznanega gibanja obrestnih mer na trgu nemudoma ter opravimo poizvedbe na različne banke.

Glede predloga NO, da se sprejme interno navodilo z opredeljenimi merili in postopkom, kdaj in na kakšen način pristopiti k zniževanju obrestnih mer pri posojilih, menimo da to ni potrebno in smiselno saj je odgovornost na zaposlenih, da v skladu z veljavno zakonodajo skrbijo za gospodarnost poslovanja in s tem tudi zadolževanja občine, kar ves čas izvajamo.

Lep pozdrav.

Vanja Lakner
vodja Urada za finance in splošne zadeve

VANJA
LAKNER

Digitalno podpisal
VANJA LAKNER
Datum: 2022.08.31
08:17:53 +02'00'

Natalija Pernek
vodja Oddelka za finance in proračun

NATALIJA
PERNEK

Digitalno podpisal
NATALIJA PERNEK
Datum: 2022.08.31
08:19:41 +02'00'

mag. Gregor Macedoni
župan

Gregor
Macedoni

Digitalno podpisal
Gregor Macedoni
Datum: 2022.08.31
08:29:13 +02'00'

Poslano:

- naslovniku

MESTNA OBČINA NOVO MESTO
Nadzorni odbor
Seidlova cesta 1
Novo mesto 8000

Na podlagi 32. člena Zakona o lokalni samoupravi (Uradni list RS, št. 94/07), 38. člena Statuta Mestne občine Novo mesto (Dolenjski uradni list, št. 33/16 in 21/17), 6. člena Poslovnika Nadzornega odbora (Dolenjski uradni list, št. 35/16 in 14/20) ter v skladu z Letnim programom dela Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto za leto 2022 je Nadzorni odbor Mestne občine Novo mesto na 39. seji, dne 30.11.2021, sprejel

S K L E P
O IZVEDBI NADZORA

Nadzorni odbor Mestne občine Novo mesto izvede

Nadzorni pregled

nad zadolževanjem MONM v letu 2020

1. Nadzor se bo opravljal v obdobju od 5. 2. 2022 do 30. 6. 2022 na sedežu Mestne občine Novo mesto.
2. Nadzor bosta izvedli članici Nadzornega odbora Mestne občine Novo mesto: Marjetka Kastrevc in Martina Vrhovnik.

Številka: 032-0006/2022

Datum: 4. 2. 2022



mag. Marko Vrhovšek
Predsednik
Nadzornega odbora
Mestne občine Novo mesto

Posredovano:

1. mag. Gregor Macedoni, župan Mestne občine Novo mesto
2. dr. Vida Čadonič Špelič, direktorica občinske uprave Mestne občine Novo mesto
3. članici Nadzornega odbora MONM, ki sodelujeta v nadzoru
4. Arhiv