**POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT JAVNEGA SKLADA ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE ZA LETO 2015**

**Nova Gorica, 12.3.2015**

**KAZALO**

[PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA 3](#_Toc414017377)

[OSNOVNI PODATKI 3](#_Toc414017378)

[Ustanovitev 4](#_Toc414017379)

[Status 4](#_Toc414017380)

[Organi sklada 5](#_Toc414017381)

[Vplačila namenskega premoženja Sklada 5](#_Toc414017382)

[Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada 6](#_Toc414017383)

[STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA 6](#_Toc414017384)

[DOLGOROČNI PROGRAMSKI IN POSLOVNI CILJI SKLADA 7](#_Toc414017385)

[Dolgoročni programski cilji Sklada 7](#_Toc414017386)

[Dolgoročni poslovni cilji Sklada 7](#_Toc414017387)

[POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2015 8](#_Toc414017388)

[LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2015 8](#_Toc414017389)

[NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2015 10](#_Toc414017390)

[Viri za izvajanje spodbud sklada 10](#_Toc414017391)

[Naložbe Sklada 10](#_Toc414017392)

[Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije 10](#_Toc414017393)

[.](#_Toc414017394)[Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah 12](#_Toc414017395)

[Regijske garancijske sheme 12](#_Toc414017396)

[Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada 12](#_Toc414017397)

[Programi evropskih skladov 12](#_Toc414017398)

[Aktivnosti povezane s promocijo Sklada 13](#_Toc414017399)

[Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic 13](#_Toc414017400)

[POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2015 14](#_Toc414017401)

[A. Izkaz prihodkov in odhodkov 14](#_Toc414017402)

[Prihodki Sklada 14](#_Toc414017403)

[Odhodki Sklada 14](#_Toc414017404)

[B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb 15](#_Toc414017405)

[C. Izkaz računa financiranja 15](#_Toc414017406)

[Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja 16](#_Toc414017407)

[PRILOGE 16](#_Toc414017408)

**KAZALO TABEL**

[Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2014 5](#_Toc414017419)

[*Tabela 2: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2014-2018- MIKRO CILJI* 7](#_Toc414017420)

[*Tabela 3: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2015-2019- MAKRO CILJI* 7](#_Toc414017421)

[*Tabela 4: Dolgoročni poslovni cilji Sklada* 8](#_Toc414017422)

[*Tabela 5: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance* 15](#_Toc414017423)

[*Tabela 6: Bilanca prihodkov in odhodkov* 17](#_Toc414017424)

[*Tabela 7: Račun finančnih terjatev in naložb* 23](#_Toc414017425)

[*Tabela 8: Račun financiranja* 25](#_Toc414017426)

# PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA

## OSNOVNI PODATKI

Javni sklad malega gospodarstva Goriške (v nadaljevanju Sklad) je javna finančna institucija ustanovljena z namenom izboljšanja dostopa do finančnih sredstev za različne razvojno poslovne projekte mikro in malih podjetij ter kmetijskih gospodarstev.

Sklad ponuja ustrezne finančne rešitve za razvojno –poslovne projekte tako v podjetniškem sektorju kot tudi v kmetijskem sektorju v pretežni meri s povratnimi sredstvi. Ugodne brezobrestna posojila dodeljuje podjetnikom, tudi začetnikom in kmetijskim gospodarstvom. Dodeljevanje povratnih sredstev v obliki zelo ugodnih posojil omogoča večji izkoristek finančnih sredstev, saj na ta način večje število podjetij lahko realizira načrtovane investicije.

### Ustanovitev

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je leta 1992 ustanovila občina Nova Gorica z namenom pospeševanja razvoja in ustanavljanja podjetij, obrtnih zadrug in zasebnikov, ki opravljajo gospodarsko dejavnost z dajanjem kreditov, poroštev in drugih oblik spodbujanja gospodarskega razvoja.

### Status

Pravna oseba javnega prava, ustanovljena kot sklad po Zakonu o javnih skladih. Z uveljavitvijo Zakona o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 22/00) se je Sklad preoblikoval kot javno finančni sklad in se vpisal v sodni register. Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške so sprejele Mestna občina Nova Gorica, Občina Brda, Občina Miren-Kostanjevica in občina Šempeter – Vrtojba. V letu 2003 je k Skladu pristopila občina Kanal ob Soči , v letu 2007 pa tudi občina Renče – Vogrsko z delitvijo Mestne občine Nova Gorica.

Z novelo Zakona o javnih skladih - ZJS-1 (Ur.l. RS št. 77/2008; v nadaljnjem besedilu ZSJ-1) je bilo določeno, da se javni skladi občin, ki ne razpolagajo z predpisano višino kapitala pripojijo drugi pravni osebi javnega prava ali se statusno preoblikujejo v javni zavod, javno agencijo ali ustanovo. Dana pa je bila tudi možnost, da lahko občina, ki je ustanovitelj javnega sklada, ki ne razpolaga z zadostnim kapitalom, v roku enega leta od uveljavitve tega Zakona sprejme sklep, da bo ta javni sklad združila z sorodnimi občinskimi skladi na nivoju pokrajine, ko se bodo le te-ustanovile. Za to možnost so se odločile občine ustanoviteljice Javnega sklada malega gospodarstva Goriške in v letu 2010 so vsi občinski sveti občin ustanoviteljic in Mestni svet Mestne občine Nova Gorica tak sklep tudi sprejeli. Javni sklad malega gospodarstva Goriške v skladu z 3. odst, 53 člena ZSJ-1 nadaljuje z delom ne glede na višino kapitala, enoletni rok za uskladitev , ki teče od ustanovitve pokrajine pa se nanaša le na zagotovitev minimalnega kapitala, ne pa tudi na druge zahteve iz ZSJ-1. To pa ne pomeni, da so z uveljavitvijo ZSJ-1 prenehal veljati ustanovitveni akt Javnega sklada malega gospodarstva Goriške, ki je bil sprejet na podlagi starega Zakona o javnih skladih. Odlok o ustanovitvi javnega sklada malega gospodarstva Goriške še naprej velja in se uporablja na način, da se ne sprejema odločitve v nasprotju z določbami ZSJ-1.

Sedež Sklada: Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica

Registriran je pri okrožnem sodišču v Novi Gorici , 16.5.2003.

|  |  |
| --- | --- |
| Davčna številka: |  23614803 |
| Matična številka: |  5628849000 |

|  |  |
| --- | --- |
| Matična številka: Šifra uporabnika: Glavna dejavnost: Organi sklada  |     562884900 97.519 64.920 –drugo kreditiranje  |
| Nadzorni svet: | predsednica: Nevenka Gorjupnamestnik predsednice: Tomaž Slokarčlani: Marko Valentinčič, Karlo Peršolja, Ivan Križnič, Klemen Bajt, Viktor Trojer, Robert Gajser  |

v.d. direktorica: Tatjana Gregorčič, univ.dipl.ekon.

Zaposleni:

Sklad nima zaposlenih. Občine ustanoviteljice Sklada so z Odlokom o ustanovitvi Sklada določile, da so uprava in administrativno osebje Sklada delavci zaposleni na Mestni občini Nova Gorica. V upravi Mestne občine Nova Gorica sta sistematizirani dve delovni mesti na katerih se dela in naloge opravljajo za Sklad in sicer višji svetovalec za gospodarski razvoj in višji svetovalec –računovodja. Vršilka dolžnosti direktorice Sklada opravlja poslovodsko funkcijo neprofesionalno. Stroške dela zaposlenih v skladu z 22. členom Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva krijejo občine ustanoviteljice Sklada in sicer sorazmerno, glede na delež, ki ga ima posamezna občina ustanoviteljica v namenskem premoženju Sklada.

### Vplačila namenskega premoženja Sklada

Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada na dan 31.12.2014**: 4.889.424,67 EUR.**

|  |
| --- |
| Tabela : Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2014 |
|  | **VPLAČILA OBČIN** **USTANOVITELJIC** | **vplačila do 31.12.2013(EUR)** | **FN 2014 vplačila 2014****(EUR)** |  **stanje sredstev 31.12.2014** | **deleži (%)** |
| 94011 | namensko premoženje MONG | 2.509.527,56 | 121.716,00 | 2.631.243,56 | 53,81 |
| 94012 | namensko premoženje BRDA | 420.520,27 | 23.298,51 | 443.818,77 | 9,03 |
| 94013 | namensko premoženje KANAL | 428.550,27 | 27.958,21 | 456.508,48 | 9,34 |
| 94014 | namensko premoženje MIREN-KOSTANJEVICA | 399.702,56 | 18.638,51 | 418.314,07 | 8,56 |
| 94015 | namensko premoženje ŠEMPETER-VRTOJBA | 559.048,13 | 24.838,89 | 583.887,02 | 11,94 |
| 94015 | namensko premoženjeRENČE-VOGRSKO | 339.090,78 | 16.534,99 | 355.625,77 | 7,27 |
| **9401** | **NAMENSKO PREMOŽENJE** | **4.656.439,56** | **232.985,11** | **4.889.424,67** | **100,00** |

Rezervni sklad

Rezervni sklad v katerem se oblikujejo rezervacije za kreditna tveganja na dan 31.12.2014 znaša 200.000 EUR. Celotna sredstva so deponirana na bankah in sicer glede na bonitetno oceno banke in višino obrestne mere za vezane depozite.

### Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada

Sklad deluje skladno z veljavnimi predpisi in sprejetim letnim poslovnim načrtom. Pomembnejše pravne podlage so:

* Zakon o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 77/2008, 8/2010) in sklepi ustanoviteljev,
* Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Uradne objave, št. 14/2003),
* Splošni pogoji poslovanja Javnega Sklada malega gospodarstva Goriške za področje gospodarstva,(št. 014-5/2014)
* Mnenje o shemi »de minimis« pomoči »Spodbude JSMGG, št. priglasitve:M001-5628849-2014,
* Uredbo Komisije EU št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči »de minimis« (Uradni list EU L 352/1, z dne 24.12.2013).

# STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA

Temeljna usmeritev na področju razvoja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti je ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest.

Glede na navedeno so splošni ciliji spodbujanja gospodarskega razvoja na območju občin ustanoviteljic Sklada:

* povečanje, gospodarskega, okoljskega in družbenega kapitala v lokalnem okolju ter povečanje njegove učinkovitosti v smislu konkurenčnosti gospodarstva, kakovosti življenja in trajnostne rabe naravnih virov
* skladen gospodarski razvoj Goriške z uravnoteženimi gospodarskimi, socialnimi in okoljskim vidiki, kar bi zagotovilo visoko življenjsko raven in kakovost zdravja ter bivalnega okolja naših občanov

Sklad bo pri oblikovanju svojih usmeritev upošteval analize, zaključke in tudi programe ki proučujejo in usmerjajo področje spodbujanja gospodarskega razvoja, kot tudi tržne potrebe ter trenutne in v preteklosti izkazane potrebe vlagateljev po spodbudah Sklada.

Sklad pri oblikovanju svojih usmeritev za delovanje mora upoštevati predvsem naslednje obstoječe programske dokumente:

* Operativni program za izvajanje evropske kohezijske politike 2014 -2020
* Operativni program razvoja podeželja 2014 -2020
* Regionalni razvojni program severne Primorske(Goriške statistične regije) za obdobje 2014 -2020,
* Načrt razvojnih programov 2015 – 2019 občin ustanoviteljic Sklada.

Pri pripravi poslovnega in finančnega načrta za leto 2015 je Sklad sledil temeljnim usmeritvam na področju spodbujanja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti in sicer si bo s svojim delovanjem prizadeval ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest.

## DOLGOROČNI PROGRAMSKI IN POSLOVNI CILJI SKLADA

Temeljna usmeritev Sklada je postati učinkovita regionalna institucija z vzpostavljenimi finančnimi instrumenti, ki bodo ponujali ustrezne rešitve za razvojno –poslovne projekte v podjetniškem sektorju in na področju osnovne in dopolnilne dejavnosti na kmetijah.

Sklad s svojim delovanjem prispeva k uresničevanju splošnih ciljev regionalne in lokalne politike tako, da:

* podpira investicijske projekte podjetniškega značaja,
* podpira investicije, ki omogočajo ustvarjanje novih delovnih mest in ohranjanje obstoječih,
* podpira podjetniške projekte in projekte kmetijskih gospodarstev, ki ohranjajo oz. povečujejo delovna mesta oz. dvigujejo dodano vrednost/zaposlenega, povečujejo prihodek v podjetju,
* podpira začetne investicije in nastanek novih mikro in malih podjetij.

### Dolgoročni programski cilji Sklada

*Tabela 2: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2014-2018- MIKRO CILJI*

|  |
| --- |
| **Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2015 -2019**  |
| **MIKRO CILJI** |
| zagotoviti posojila pod najugodnejšimi pogoji;* brez obresti z najmanj enoletnim moratorijem na odplačilo in brez zaračunavanja stroškov odobritve posojila ,
 |  |
| zagotoviti cca 8,0 mio EUR ugodnih finančnih sredstev za izvedbo:  |  |
| * posojil za podjetniško dejavnost
 | cca 1,4 mio EUR letno  |  |
| * posojil za kmetijsko dejavnost
 | Cca 0,2 mio EUR letno |  |
| podpreti. cca 40 projektov v letno;cca 200 projektov skupno   |  |
| zagotoviti posebno ugodne pogoje za nova podjetja v obliki dodeljevanja finančnih virov pod posebej ugodnimi pogoji |  |

*Tabela 3: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2015-2019- MAKRO CILJI*

|  |
| --- |
| **MAKRO CILJI** |
| **Ustvariti vidne učinke dodeljenih posojil v okolju 2014 -2018**  |
| * ohraniti oziroma povečati število zaposlenih v treh letih po zaključku investicije v podprtih podjetjih
 |  |
| * povečati dodano vrednost na zaposlenega v podprtem podjetju za cca 5% v treh letih po zaključku investicije v treh letih od prejema pomoči na podprto podjetje
 |  |

### Dolgoročni poslovni cilji Sklada

*Tabela 4: Dolgoročni poslovni cilji Sklada*

|  |
| --- |
| **Dolgoročni poslovni cilji Sklada**  |
| **Plan za obdobje 2015 -2018** |  |
| Transparentno poslovanje(vzdrževanje spletnih strani, javne objave vseh pomembnih informacij na lastni spletni strani Sklada in spletnih straneh občin ustanoviteljic), ohranjanje namenskega premoženja, obvladovanje tveganj in dosledna izterjava zapadlih plačil, poslovanje skladno z zakonodajo in predpisi EU  |  |
| Programi evropskih skladov; aktivna vloga sklada pri pridobivanju in sodelovanju v projektih za spodbujanje podjetništva na evropskih razpisih  |  |
| Promocija Sklada z namenom povečati prepoznavnost Sklada v lokalnem in regionalnem okolju  |  |
| Promocija podjetij z območja občin ustanoviteljic Sklada; organizacija poslovnih konferenc in dogodkov  |  |
| Regionalne garancijske sheme; zagotoviti sodelovanje in odobravanje regionalnih garancij za izdana posojila Sklada |  |

# POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2015

##

## LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2015

Sklad bo v letu 2014 opravljal svojo dejavnost v okviru programskih dokumentov in zakonodaje, ki je navedena v predhodnih poglavjih.

Pri načrtovanju letnih ciljev Sklad izhaja predvsem iz dolgoročnih ciljev, ki so opredeljeni v I. delu tega dokumenta. Uresničevanje ciljev bo Sklad spremljal s pomočjo analiz učinkov dodeljenih spodbud posameznim prejemnikom, terenskih ogledov in preko kazalnikov, ki jih izdela za vsak program spodbud posebej.

Letni cilji Sklada so določeni glede na število odobrenih investicijskih projektov po posameznem programu. Spodbude Sklada bodo v letu 2015 usmerjene v:

|  |
| --- |
| **Leto 2015** |
| SKLOPspodbude Sklada | Cilji sklopa Sklada | Kazalnikiprograma Sklada | Vložki(plan dodelitve sredstev) |  Cilji na investicijski projekt iz programa spodbud Sklada |
|  |  |  |  |  |
| * spodbujanje razvojno investicijskih projektov v gospodarstvu/investicije podjetniškega značaja
* spodbujanje začetnih investicij podjetniškega značaja
 | podpreti40 projektovpodpreti 5 projektov | * število ustvarjenih novih delovnih mest v podjetjih, ki bodo sprejeli spodbude,
* dodana vrednost na zaposlenega pred in tri leta po zaključeni investiciji
 | 1.400.000,00 EURposojil | v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude: * povečanje števila zaposlenih,
* povečanje dodane vrednosti na zaposlenega,
* povečanje poslovnih prihodkov
 |
| * spodbujanja investicij v osnovno kmetijsko in dopolnilno dejavnost

oz. projektov ki omogočajo razvoj podeželskega gospodarstva ali izboljšujejo zaposlitvene možnosti na podeželju | podpreti 10 projektov | * število podprtih kmetijskih gospodarstev
 | 200.000 EUR posojil | * zmanjšanje proizvodnih stroškov Izboljšanje in preusmeritev proizvodnje,
* izboljšanje kakovosti,
* ohranjanje in izboljšanje higienskih razmer ali standardov
 |
| * finančne spodbude za izvajanje regijskih garancijskih shem, ki bodo olajšale dostop podjetjem do virov financiranja naložb
 | podpreti vsaj 3 projekte | * število novo ustvarjenih delovnih mest v podjetjih,ki so prejela garancijo v roku 2 let po končani investiciji
 | 48.000 EURGarancij | v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude: * povečanje števila zaposlenih,
* povečanje dodane vrednosti na zaposlenega,
 |

## NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2015

### Viri za izvajanje spodbud sklada

Sklad bo oblikoval sredstva za izvajanje spodbud iz:

* iz vračil posojil, odobrenih v prejšnjih letih in iz prostih sredstev namenskega premoženja sklada:
* iz prihodkov od plačil zamudnih obresti, obresti na depozite vezane v bankah in iz unovčenih garancij in zavarovalnih premij ter iz
* vplačila deležev občin ustanoviteljic Sklada za povečanje namenskega premoženja Sklada. Občine bodo vplačale v letu 2014 skupno 232.985 EUR sredstev. Deleži občin ustanoviteljic so določeni po kriteriju delitvene bilance.

Sklad bo dodeljeval posojila pod naslednjimi pogoji:

* letna obrestna mera 0%,
* rok odplačila do 9 let + 1 leto moratorija na odplačilo glavnice,
* sklad ne zaračunava stroškov odobritve posojila,
* posojila morajo biti ustrezno zavarovana(hipoteka na nepremičnini, zavarovalnica, bančna garancija).

### Naložbe Sklada

Predvidene spodbude sklada bodo v letu 2015 znašale skupno 1.848.000,00 EUR in sicer 1.800.000,00 EUR v obliki neposrednih posojil in 48.000,00 EUR v obliki nepovratnih sredstev za potrebe garancij.

Sklad bo v letu 2015 objavil dva razpisa:

1. Razpis neposrednih posojil za podjetniške investicije(v okviru razpisa ukrep za nova podjetja)
2. Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah

#### Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije

####  Podjetniška investicijska dolgoročna posojila Sklada predstavljajo pomoč de minimis, ki se dodeljuje na podlagi Uredbe komisije (ES) št. 1407/2013 z dne 18.12.2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči de minimis (Ur.l. EU L 352/1, z dne 24.12.2013) ter mnenja Ministrstva za finance o skladnosti sheme de minimis pomoč.

*Sklad je v lanskem letu na novo pripravil Splošne pogoje poslovanja Sklada za področje gospodarstva za obdobje 2014 – 2020(v nadaljevanju; Splošni pogoji poslovanja) saj je shema pomoči po načelu »de minimis« za obdobje 2007 – 2013 potekla. V decembru lanskega leta je tudi pristojno ministrstvo podalo pozitivno mnenje k Splošnim pogojem poslovanja. Sklad lahko v skladu s potrjenimi Splošnimi pogoji poslovanja dodeluje finančne spodbude v obliki:*

* ugodnih neposrednih posojil
* garancij oz. jamstev
* dodeljevanja nepovratnih sredstev (sofinanciranje stroškov obresti za vračanje posojil, ki jih odobravajo banke in druge finančne organizacije).

Glede na to, da so odzivi podjetnikov na razpise ugodnih neposrednih podjetniških posojil Sklada zelo pozitivni načrtujemo tudi v letošnjem letu objaviti javni razpis neposrednih investicijskih posojil Sklada za podjetnike. V skladu s Splošnimi pogoji poslovanja bodo do sredstev razpisa upravičena mikro, mala in tudi srednja podjetja s sedežem dejavnosti na območju občin ustanoviteljic Sklada, ki bodo investicijo morali izvesti na območju občin ustanoviteljic Sklada. V skladu z določbami Splošnih pogojev poslovanja se bodo sredstva dodeljevala pod sledečimi okvirnimi pogoji:

* skupna doba vračanja posojila do 10 let z vključenim moratorijem na odplačevanje glavnice posojila,
* moratorij na odplačevanje glavnice posojila do največ 2 leti,
* obrestne mere za posojila ni, stroški odobritve vloge se ne zaračunavajo
* prosilec mora zagotoviti ustrezen instrument zavarovanja posojila,
* višina posojila ne more biti nižja od 4.000 EUR in ne višja od 100.000 EUR,
* prosilec mora prispevati najmanj 25% lastnih sredstev,
* investicija podprta z posojilom Sklada se mora ohraniti na območju investiranja najmanj tri leta, šteto od datuma, ko je bila investicija realizirana,
* nematerialne naložbe se morajo uporabljati izključno v podjetju, ki je prejelo posojilo, obravnavati jih je treba kot sredstva, ki se amortizirajo. Kupljena morajo biti od tretje osebe po tržnih pogojih, vključena morajo biti v osnovna sredstva podjetja in morajo vsaj tri leta ostati v podjetju, ki je prejelo posojilo.

 Podjetniki bodo lahko pridobili sredstva za:

 **materialne investicije:**

* + nakup opreme,
	+ gradnjo in/ali nakup poslovnega objekta,
	+ komunalno in infrastrukturno opremljanje zemljišč za poslovno dejavnost,
	+ nakup zemljišč, v neposredni povezavi z namenom investicije iz 2. in 3 alinee
	+ tega odstavka (upravičeni stroški za vlaganja v zemljišče lahko znašajo največ 10% vseh upravičenih stroškov);
* **nematerialne investicije** (stroški za prenos tehnologije, v obliki nakupa patentiranih pravic, licenc, znanja in nepatentiranega tehničnega znanja);
* **stroški za obratna sredstva**, v neposredni povezavi z materialno in/ali nematerialno investicijo, z vključenim davkom:
* nakup materiala, surovin, blaga, plačilo storitev (*upravičeni stroški za obratna sredstva ne smejo presegati 15% vseh upravičenih stroškov)*

Med upravičene stroške ne spada nakup prevoznih sredstev

Do ugodnih posojil Javnega sklada malega gospodarstva bodo tako kot v letu 2014 upravičena tudi podjetja s statusom začetnika. To so vsa tista podjetja, ki ne poslujejo več kot 18 mesecev od dneva vložitve vloge in izplačujejo plačo vsaj enemu zaposlenemu najmanj zadnja dva meseca pred vložitvijo vloge. Najvišji znesek, ki ga podjetje za že navedene upravičene stroške lahko pridobi je 20.000 EUR.

#### Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah

Glede na to, da je Evropska komisija dne 13. 2. 2015 tudi uradno potrdila Program razvoja podeželja 2014–2020 (PRP) v lanskem letu nismo imeli pravne podlage za pripravo Splošnih pogojev poslovanja Sklada za področje osnovne kmetijske dejavnosti in dopolnilne dejavnosti na kmetijah za obdobje 2014 – 2020(v nadaljnjem besedilu; Splošni pogoji poslovanja). Splošni pogoji so v pripravi in ko jih bo pristojno ministrstvo tudi potrdilo bomo šele lahko objavil javni razpis tudi za področje osnovne kmetijske dejavnosti in dopolnilne dejavnosti na kmetijah. Predvidoma bo razpis objavljen v mesecu juniju letošnjega leta.

Posojila bodo namenjena kmetijskim gospodarstvom, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov na območju občin ustanoviteljic Sklada. Posojila so namenjena za nakup, gradnjo, ali adaptacijo nepremičnin (razen zemljišč), za opravljanje kmetijske dejavnosti (gospodarska poslopja in drugi objekti) in investicijam na kmetijah, ki se ukvarjajo tudi z dopolnilno dejavnostjo.

#### Regijske garancijske sheme

V lanskem letu projekt regionalnih garancijskih shem ni bil izveden, zato so sredstva ostala neporabljena. Regionalne garancijske sheme za začetne investicije se bodo v letošnjem letu končno realizirale in se bodo izvajale v vseh 12 statističnih regijah. V goriški statistični regiji bo upravljavec garancijskih shem agencija ROD iz Ajdovščine. Za regijo je v ta namen rezerviranih cca 2 milijona EUR. Sklad bo z Agencijo podpisal pogodbo o izdaji garancij podjetnikom za izdana posojila bank in Sklada, v kolikor bo seveda prišlo do dogovora z Regionalnim razvojnim skladom iz Ribnice. Sklad bo za izvajanja garancijskih shem v Goriški regiji iz naslova obveznosti, ki jih ima do Regionalnega sklada iz Ribnice dodelil za 48.000 EUR sredstev za garancijo najetih kreditov podjetnikov z območja občin ustanoviteljic Sklada.

### Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada

#### Programi evropskih skladov

Sklad bo v naslednjem programskem obdobju 2014 – 2020 v sodelovanju z občinami ustanoviteljicami Sklada in s podpornimi lokalnimi ter regijskim institucijami sodeloval tudi v projektih EU skladov z namenom krepitve in učinkovite rabe javnih sredstev za razvoj perspektivnih dejavnosti v našem okolju. V letošnjem letu načrtujemo sodelovanje pod okriljem Mestne občine Nova Gorica v projektu »Mednarodno inovacijsko vozlišče Severno primorske regije(HUB Goriške). Namen projekta je vzpostaviti mednarodno priznano inovacijsko vozlišče Goriške regije s katerim želimo spodbuditi razvoj novih znanj in tehnologij, prenos raziskovalno razvojnih dosežkov v gospodarstvo, razvoj obstoječih in nastajanje novih inovativnih podjetij ter novih delovnih mest. Občine in v okviru le-teh tudi Sklad predstavljajo enega pomembnih partnerjev zaradi načrtovanja in vzpostavljanja gospodarskih con/območij in infrastrukturnih pogojev za koncentracijo raziskovalnih, razvojnih in drugih gospodarskih potencialov regije ter tudi zaradi posrednih in neposrednih spodbud , ki jih namenjajo za gospodarski razvoj.

#### Aktivnosti povezane s promocijo Sklada

Sklad bo v letu 2015 še intenzivneje izvajalpromocijske aktivnosti in predstavitve ponudbe Sklada z namenom povečati prepoznavnost Sklada v lokalnem okolju in širše v regiji in državi. Namen teh aktivnosti povečati obveščenost ciljnih skupin (investitorjev) o ugodnih spodbudah Sklada. V letošnjem letu je v planu izvedba delavnic o prijavi na razpise Sklada. Delavnice organiziramo skupaj z Območno obrtno podjetniško zbornico Nova Gorica.

#### Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic

Tudi v letu 2015 bo Sklad pozornost namenil tudi promociji podjetij z območja občin ustanoviteljic Sklada. Sklad bo v sodelovanju predvsem z GZS – Območno zbornico za severno Primorsko in Območno obrtno podjetniško zbornico Nova Gorica organiziral poslovne konference, dogodke in srečanja z namenom spodbuditi gospodarsko aktivnost naših podjetnikov. V sodelovanju z občinami ustanoviteljicami in zavodom COBIK planiramo letos pripraviti investicijski katalog javnih in zasebnih investicij z območja občin ustanoviteljic in sodelovati na investicijski konferenci »CO INVEST«, ki jo organizirata Mestna občina Nova Gorica in zavod COBIK v drugi polovici leta.

# POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2015

## A. Izkaz prihodkov in odhodkov

Sklad vodi poslovne knjige, pripravlja letna poročila in knjigovodske listine na Podlagi Zakona o računovodstvu in v skladu z Zakonom o javnih skladih po načelu plačane realizacije.

### Prihodki Sklada

Na podlagi ocene plačil zapadlih terjatev, načrtuje Javni sklad v letu 2015 skupne prihodke v višini 41.000,00 EUR, le-ti bodo sestavljeni iz:

* prihodkov od obresti v višini 23.000,00 EUR,
* drugi nedavčnih prihodkov, ki predstavljajo stroške unovčenih garancij in stroške zavarovalnih polic, ki se prefakturirajo preko Javnega sklada v višini 18.000,00 EUR.

Transferni prihodki, ki se nanašajo na vplačila občin ustanoviteljic Sklada za delovanje v letošnjem letu ne bodo nakazani Skladu. Sklad nima zaposlenih, saj so občine ustanoviteljice v Odloku o ustanovitvi Sklada določile, da so uprava, strokovno in administrativno osebje delavci Mestne občine Nova Gorica. V upravi mestne občine Nova Gorica so sistemizirana delovna mesta na katerih se dela in naloge opravljajo za Sklad in sicer: višji svetovalec za gospodarski razvoj in višji svetovalec –računovodja. Vršilka direktorice Sklada opravlja poslovodsko funkcijo neprofesionalno. Z odlokom je tudi določeno, da so občine ustanoviteljice dolžne zagotavljati sorazmerni del stroškov in sicer glede na delež, ki ga imajo v namenskem premoženju Sklada. Stroški plač dveh zaposlenih, poslovnih prostorov in pisarniškega materiala se zato ne evidentirajo na Skladu. V skladu z 22. Členom Odloka o ustanovitvi Sklada se morajo občine ustanoviteljice dogovoriti in urediti delitev stroškov za delo Sklada.

### Odhodki Sklada

Sklad v letu 2015 planira 105.353,58 EUR odhodkov.

Za izvajanje nalog Sklad načrtuje odhodke v višini 105.353,58 EUR, ki bodo po posameznih vrstah znašali:

* izdatki za blago in storitve (vzdrževanje spletne strani, pisarniški in splošni material odvetniške storitve, najemnina za programska orodja, delo preko študentskega servisa, objava razpisov, stroški zavarovalnih premij, sodni stroški, nagrade upravi in sejnine članom NS Sklada ) 57.000,00 EUR,
* tekoči transferi: sredstva za izvedbo garancijskih shem: 48.353,58 EUR.

Skupni presežek odhodkov nad prihodki načrtujemo v letu 2015 v višini 64. 353,58 EUR, ki se bo pokril iz presežka prihodkov nad odhodki iz preteklih let in vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada.

###

## B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

V izkazu računa finančnih terjatev in naložb je izkazana dejavnost Sklada iz naslova danih posojil v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja.

Javni sklad pričakuje v letu 2015 1.180.600,00 EUR vračil danih posojil. Od teh se 354.000,00 EUR nanaša na vračila danih posojil od posameznikov (s.p.-jev in kmetov) ter 826.000,00 EUR na vračila danih posojil privatnih podjetij.

Dana posojila iz sredstev Sklada so v letu 2015 načrtovana v skupni višini 1.800.000,00 EUR. Takoj po sprejetju poslovnega in finančnega načrta Sklada za leto 2015 na vseh občinskih svetih občin ustanoviteljic in ureditvi podaljšanja shem državnih pomoči na sektorju za spremljanje državnih pomoči(predvidoma v mesecu juniju letošnjega leta) planiramo objaviti nov razpis za spodbujanje podjetniških investicij ter razpisa za spodbujanje investicij v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilno dejavnost na kmetijah.

Predvidevamo, da bo koriščenje sredstev v razmerju: 840.000,00 EUR posojil za posameznike (s.p. in kmete) in 960.000,00 EUR posojil za privatna podjetja. Zaradi specifične dinamike vračanja zapadlih obrokov posojil, načrtujemo večje prilive v prvi polovici aprila 2015 in oktobra 2015, zato bomo podeljevanje posojil prilagodili prilivom iz naslova prejetih vračil Javnega sklada.

Razliko med prejetimi vračili danih posojil in danimi posojili v letu 2015 v višini 620.000 EUR bo Sklad zagotavljal iz prostih sredstev namenskega premoženja in vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanja namenskega premoženja Sklada Da bi zagotovili planirana sredstva za razpis posojil, bomo koristili prenesena sredstva na računih iz leta 2014, planirana vračila posojil v letu 2015 in namenska nakazila občin v letu 2015.

## C. Izkaz računa financiranja

Javni sklad ni zadolžen in se tudi v letu 2015 ne namerava zadolževati.

Občine ustanoviteljice bodo v letu 2015 vplačale isti znesek namenskih sredstev kot v letu 2014 in sicer 232.985,00 EUR. V dogovoru z občinami ustanoviteljicami bodo občine vplačale delež za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance in sicer:

*Tabela 5: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance*

|  |
| --- |
| **DELEŽI IZ DELITVENIH BILANC MED OBČINAMI** |
|  | **1. DELITEV** |  | **2. DELITEV** |  | **3. DELITEV** |
| *OBČINA* |  *Deleži* |  *Deleži* |  *Deleži* |
|  | *(v %)* |  | *(v %)* |  | *(v %)* |  |
| MONG  | 70,00 | 163.089,88 | 84,77 | 138.250,99 | 88,04 | **121.716,00** |
| BRDA | 10,00 | 23.298,51 |  | 23.298,51 |  | **23.298,51** |
| KANAL | 12,00 | 27.958,21 |  | 27.958,21 |  | **27.958,21** |
| MIREN-KOSTANJEVICA | 8,00 | 18.638,51 |  | 18.638,51 |  | **18.638,51** |
| ŠEMPETER-VRTOJBA |  |  | 15,23 | 24.838,89 |  | **24.838,89** |
| RENČE-VOGRSKO |  |  |  |  | 11,96 | **16.534,99** |
| *Skupaj* | 100,00 | 232.985,11 | 100,00 | 232.985,11 | 100,00 | **232.985,11** |

### Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja

Po Zakonu o javnih skladih mora Sklad obvladovati kreditna tveganja z oblikovanjem zadostnih rezervacij za kreditna tveganja in pri tem smiselno uporabljati predpise Banke Slovenije, ki veljajo za banke. Sklad je v letu 2013 sprejel Pravilnik za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnih tveganj, ki podrobno določa aktivnosti upravljanja z tveganji tako, da se na Skladu:

* spremlja in ocenjuje potencialna kreditna tveganja za odobrena posojila,
* spremlja in ocenjuje sposobnost potencialnih in dejanskih dolžnikov da izpolnijo finančne obveznosti do Sklada,
* spremlja in ocenjuje skupna kreditna tveganja

Na skladu z letom 2013 ocenjujemo izgube iz kreditnega tveganja in razvrščamo aktivne bilančne postavke v skupine za oblikovanje rezervacij po tveganosti, ki so izkazane z ustreznim procentom potrebnih oblikovanih rezervacij od stanja terjatev. Terjatve do Sklada razvrščamo v pet bonitetnih skupin: A, B;C, D, E.

Skupne rezervacije za obvladovanje kreditnih tveganj za vse razpise Sklada od leta 2006 dalje so bile v poslovnem letu 2013 oblikovane za vsa neposredna posojila Sklada podjetjem in kmetijskim gospodarstvom v skupni višini 200.000 EUR. in so razvrščene v bonitetne skupine s potrebnim procentom oblikovanih rezervacij glede na tveganost dolžnikov. V letu 2013 smo uredili oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja na način, ki ga določa Zakon o javnih skladih. V letu 2015 ne načrtujemo povečanje sredstev v rezervnem skladu. Rezervni sklad v višini 200.000,00 EUR predstavlja 2,32% delež v celotni masi dodeljenih posojil 8.646.300,00 EUR

**Zasnova in delovanje notranjih kontrol**

Notranje kontrole pomenijo organiziranost oziroma organizacijske ukrepe in usklajeno delovanje postopkov in metod , ki so potrebne pri delovanju in poslovanju sklada s katerim se zagotavlja čim boljša točnost, urejenost in učinkovitost delovanja vseh struktur v skladu-

Funkcije notranjih kontrol:

* Omogočajo varovanje premoženja
* Preprečujejo in odkrivajo napake in prevare v delovanju sklada,
* Zagotavljajo spoštovanje in izvrševanje standardov, zakonov in načel sprejetih v splošnih aktih sklada

Z namenom zmanjševanja tveganj bomo v letu 2015 izvajali notranje kontrole pri najpomembnejših procesih in poslovnih funkcijah sklada, ki se nanašajo na postopke priprave razpisov financiranja po posameznih letih. Notranje kontrole bomo izvajali tudi pri:

* procesu spremljanja in izterjave terjatev do posojilojemalcev
* procesu evidentiranja stroškov sklada
* organizaciji in poslovanju sklada s pravnega vidika l

Za učinkovito izvedbo notranjih kontrol pri posameznih procesih planiramo v letu 2015 ustrezno prerazporeditev dela pri segmentu finančne, računovodske in splošne funkcije in vzpostavitev ustreznega informacijskega sistema, ki bo omogočil bolj učinkovito sledljivost in odkrivanje tveganj povezanih s poslovanjem sklada

Poslovni in finančni načrt za leto 2015 pripravile:

Tatjana Gregorčič, v.d. direktorice JSMGG

 mag. Alenka Klemenc Assi, višja svetovalka - računovodja JSMGG

 Alda Lozar, višja svetovalka za gospodarski razvoj

# PRILOGE

* *Tabela 6: bilanca prihodkov in odhodkov*
* *Tabela 7: račun finančnih terjatev in naložb*
* *Tabela 8: račun financiranja*

*Tabela 6: Bilanca prihodkov in odhodkov*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ČLENITEV KONTOV** |  | **NAZIV KONTA** | **FINANČNI NAČRT 2014** | **REALIZACIJA 2014** | **FINANČNI NAČRT 2015** | **INDEX FN 14/REAL.14** |
| 1. |   | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
|   |   |   |   |   |   |   |
|   | **I.** | **SKUPAJ PRIHODKI** | **115.882,48** | **104.532,19** | **41.000,00** | **90%** |
|   |   | (70+71+72+73+74+78) |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
|   |   | **TEKOČI PRIHODKI** | 50.000,00 | 38.650,19 | 41.000,00 | **77%** |
|   |   | (70+71) |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **70** |   | **DAVČNI PRIHODKI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|  |   | (700+701+702+703+704+705+706) |   |   |   |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **700** |   | **DAVKI NA DOHODEK IN DOBIČEK** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **71** |   | **NEDAVČNI PRIHODKI** | **50.000,00** | **38.650,19** | **41.000,00** | **77%** |
|   |   | **(710+711+712+713+714)** |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **710** |   | **UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA** | 30.000,00 | 23.479,66 | 23.000,00 | **78%** |
| **7100** |   | **Prihodki od udeležbe na dobičku in dividend ter presežkov prihodkov nad odhodki** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7102** |   | **Prihodki od obresti** | 30.000,00 | 23.479,66 | 23.000,00 | **78%** |
| **7103** |   | **Prihodki od premoženja** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **711** |   | **UPRAVNE TAKSE IN PRISTOJBINE** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **712** |   | **GLOBE IN DRUGE DENARNE KAZNI** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **713** |   | **PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **714** |   | **DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI** | 20.000,00 | 15.170,53 | 18.000,00 | **76%** |
| **7140** |   | **Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7141** |   | **Drugi nedavčni prihodki** | 20.000,00 | 15.170,53 | 18.000,00 | **76%** |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **72** |   | **KAPITALSKI PRIHODKI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|  |   | **(720+721+722)** |   |   |   |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **720** |   | **PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7200** |   | **Prihodki od prodaje zgradb in prostorov** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7201** |   | **Prihodki od prodaje prevoznih sredstev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7202** |   | **Prihodki od prodaje opreme** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7203** |   | **Prihodki od prodaje drugih osnovnih sredstev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **721** |   | **PRIHODKI OD PRODAJE ZALOG** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **722** |   | **PRIHODKI OD PRODAJE ZEMLJIŠČ IN NEOPR. SREDSTEV** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **73** |   | **PREJETE DONACIJE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **74** |   | **TRANSFERNI PRIHODKI** | **65.882,48** | **65.882,00** | **0,00** |  |
|   |   | (740+741) |   |   |   |  |
| **740** |   | **TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INSTITUCIJ** | **65.882,48** | 65.882,00 | 0,00 | **0%** |
| **7400** |   | **Prejeta sredstva iz državnega proračuna** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7401** |   | **Prejeta sredstva iz občinskih proračunov** | 65.882,48 | 65.882,00 | 0,00 | **0%** |
| **7402** |   | **Prejeta sredstva iz skladov socialnega zavarovanja** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7403** |   | **Prejeta sredstva iz javnih skladov** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7404** |   | **Prejeta sredstva iz javnih agencij** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **741** |   | **PREJETA SREDSTVA IZ DRŽAVNEGA PRORAČUNA IZ SREDSTEV PRORAČUNA EVROPSKE UNIJE** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **78** |   | **PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **782** |   | **PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU ZA STRUKTURNO..** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7821** |   | **Prejeta sredstva iz proračuna EU iz Evropskega sklada za regionalni razvoj** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
|  | **II.** | **S K U P A J O D H O D K I**  | **170.353,58** | **52.763,47** | **105.353,58** | **49%** |
|  |   | (40+41+42+43) |  |  |  |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **40** |   | **TEKOČI ODHODKI**  | **59.000,00** | **52.763,47** | **57.000,00** | **89%** |
|  |   | (400+401+402+403+404+409) |  |  |  |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **400** |   | **PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4000** |   | **Plače in dodatki**  |   | 0,00 | 0,00 |  |
| **4001** |   | **Regres za letni dopust** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4002** |   | **Povračila in nadomestila** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4003** |   | **Sredstva za delovno uspešnost** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4004** |   | **Sredstva za nadurno delo** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4005** |   | **Plače za delo nerezidentov po pogodbi** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4009** |   | **Drugi izdatki zaposlenim** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **401** |   | **PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4010** |   | **Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4011** |   | **Prispevek za zdravstveno zavarovanje** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4012** |   | **Prispevek za zaposlovanje** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4013** |   | **Prispevek za starševsko varstvo** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4015** |   | **Premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi ZKDPZJU** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **402** |   | **IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE** | **59.000,00** | **52.763,47** | **57.000,00** | **89%** |
| **4020** |   | **Pisarniški in splošni material in storitve** | 2.000,00 | 1.519,50 | 2.000,00 | **76%** |
| **4021** |   | **Posebni material in storitve** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4022** |   | **Energija, voda, komunalne storitve in komunikacije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4023** |   | **Prevozni stroški in storitve** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4024** |   | **Izdatki za službena potovanja** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4025** |   | **Tekoče vzdrževanje** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4026** |   | **Poslovne najemnine in zakupnine** | 2.000,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4027** |   | **Kazni in odškodnine** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4028** |   | **Davek na izplačane plače** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4029** |   | **Drugi operativni odhodki** | 55.000,00 | 51.243,97 | 55.000,00 | **93%** |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **403** |   | **PLAČILA DOMAČIH OBRESTI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4030** |   | **Plačila obresti od kreditov- Banki Slovenije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4031** |   | **Plačila obresti od kreditov- poslovnim bankam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4032** |   | **Plačila obresti od kreditov- drugim finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4033** |   | **Plačila obresti od kreditov- drugim domačim kreditojemalcem** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4034** |   | **Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na domačem trgu** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **404** |   | **PLAČILA TUJIH OBRESTI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4040** |   | **Plačila obresti od kreditov- mednarodnim finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4041** |   | **Plačila obresti od kreditov- tujim vladam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4042** |   | **Plačila obresti od kreditov- tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4043** |   | **Plačila obresti od kreditov- drugim tujim kreditodajalcem** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4044** |   | **Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **409** |   | **REZERVE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4098** |   | **Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **41** |   | **TEKOČI TRANSFERI** | **48.353,58** | **0,00** | **48.353,58** | **0%** |
|  |   |   |   |   |   |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **410** |   | **SUBVENCIJE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4100** |   | **Subvencije javnim podjetjem** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4101** |   | **Subvencije finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4102** |   | **Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **411** |   | **TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4110** |   | **Transferi nezaposlenim** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4113** |   | **Transferi vojnim invalidom, veteranom in žrtvam vojnega nasilja** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4114** |   | **Pokojnine** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4115** |   | **Nadomestila plač** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4116** |   | **Boleznine** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4117** |   | **Štipendije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4119** |   | **Drugi transferi posameznikom** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **412** |   | **TRANSFERI NEPROFITNIM ORGANIZACIJAM IN USTANOVAM** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **413** |   | **DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI** | **48.353,58** | **0,00** | **48.353,58** | **0%** |
| **4130** |   | **Tekoči transferi občinam** |   | 0,00 | 0,00 |  |
| **4131** |   | **Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja** |   | 0,00 | 0,00 |  |
| **4132** |   | **Tekoči transferi v javne sklade** | 48.353,58 | 0,00 | 48.353,58 | **0%** |
| **4133** |   | **Tekoči transferi v javne zavode** | 0,00 | 0,00 |   |  |
| **4134** |   | **Tekoči transferi v javni proračun** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **414** |   | **TEKOČI TRANSFERI V TUJINO** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **42** |   | **INVESTICIJSKI ODHODKI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|   |   | 420 |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **420** |   | **NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4200** |   | **Nakup zgradb in prostorov** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4201** |   | **Nakup prevoznih sredstev**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4202** |   | **Nakup opreme** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4203** |   | **Nakup drugih osnovnih sredstev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4204** |   | **Novogradnje, rekonstrukcije in adaptacije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4205** |   | **Investicijsko vzdrževanje in obnove** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4206** |   | **Nakup zemljišč in naravnih bogastev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4207** |   | **Nakup nematerialnega premoženja** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4208** |   | **Študije o izvedljivosti projektov, projektna dokumentacija, nadzor in inves. inž.** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4209** |   | **Nakup blagovnih rezerv in intervencijskih zalog** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **43** |   | **INVESTICIJSKI TRANSFERI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
|  |   | (431+432) |   |   |   |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
| **431** |   | **INVESTICIJSKI TRANSFERI PRAVNIM IN FIZIČNIM OSEBAM, KI NISO PRORAČUNSKI UPORABNIKI** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4310** |   | **Investicijski transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4311** |   | **Investicijski transferi javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države in občin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4312** |   | **Investicijski transferi finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4313** |   | **Investicijski transferi posameznikom in zasebnikom**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4314** |   | **Investicijski transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski uporabniki** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4315** |   | **Investicijski transferi v tujino** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4316** |   |  |   |   |   |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **432** |   | **INVESTICIJSKI TRANSFERI PRORAČUNSKIM UPORABNIKOM** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4320** |   | **Investicijski transferi občinam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4321** |   | **Investicijski transferi javnim skladom in agencijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4322** |   | **Investicijski transferi v državni proračun** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4323** |   | **Investicijski transferi javnim zavodom** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **450** |   | **PLAČILA SREDSTEV V PRORAČUN EVROPSKE UNIJE** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |   |   |   |   |  |
|  | **III/1** | **PRESEŽEK (PRIMANKLJAJ) PRIHODKOV NAD ODHODKI** | **8.528,90** | **51.768,72** | **-64.353,58** | **607%** |
|  |  | **(I.-II.)** |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
|   |   | **Povprečno število zaposlenih na podlagi delovnih ur v obračunskem obdobju (celo število)** | 0 | 0 | 0 |  |
|   |   | **Število mesecev poslovanja** | 12 | 12 | 12 |  |

*Tabela 7: Račun finančnih terjatev in naložb*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ČLENITEV KONTOV |   | NAZIV KONTA | FINANČNI NAČRT 2014 | REALIZACIJA 2014 | FINANČNI NAČRT 2015 | **INDEX FN 14/realizacija 14** |
| 1. |   | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
|   |   |   |   |   |   |   |
|   | **IV.** | **PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV** | **1.327.600,00** | **1.534.799,17** | **1.180.000,00** | **116%** |
|   |   | (750+751+752) |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **750** |   | **PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL** | **1.327.600,00** | **1.534.799,17** | **1.180.000,00** | **116%** |
| **7500** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od posameznikov in zasebnikov** | 570.900,00 | 655.458,06 | 354.000,00 | **115%** |
| **7501** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od javnih skladov** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7502** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od javnih podjetij in družb, ki so v lasti države ali** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7503** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od finančnih institucij** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7504** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od privatnih podjetij**  | 756.700,00 | 879.341,11 | 826.000,00 | **116%** |
| **7505** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od občin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7506** |   | **Prejeta vračila danih posojil- iz tujine**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7507** |   | **Prejeta vračila danih posojil državnemu proračunu**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7508** |   | **Prejeta vračila danih posojil- od javnih agencij**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7509** |   | **Prejeta vračila plačanih poroštev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |  |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **751** |   | **PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV**  | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **7510** |   | **Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7511** |   | **Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v finančnih institucijah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7512** |   | **Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v privatnih podjetjih**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **7513** |   | **Sredstva, pridobljena s prodajo drugih kapitalskih deležev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **752** |   | **KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **44** | **V.** | **DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV** | **1.600.000,00** | **1.024.400,00** | **1.180.000,00** | **64%** |
|   |   | (440+441+442+443) |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **440** |   | **DANA POSOJILA** | 1.600.000,00 | 1.024.400,00 | 1.800.000,00 | **64%** |
| **4400** |   | **Dana posojila posameznikom in zasebnikom** | 600.000,00 | 309.800,00 | 840.000,00 | **52%** |
| **4401** |   | **Dana posojila javnim skladom** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4402** |   | **Dana posojila javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države ali občin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4403** |   | **Dana posojila finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4404** |   | **Dana posojila privatnim podjetjem** | 1.000.000,00 | 714.600,00 | 960.000,00 | **71%** |
| **4405** |   | **Dana posojila občinam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4406** |   | **Dana posojila v tujino**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4407** |   | **Dana posojila državnemu proračunu** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4408** |   | **Dana posojila javnim agencijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4409** |   | **Plačila zapadlih poroštev** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|  |   |  |   |   |   |  |
| **441** |   | **POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4410** |   | **Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4411** |   | **Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4412** |   | **Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4413** |   | **Skupna vlaganja (joint ventures)** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4414** |   | **Povečanje kapitalskih deležev v tujino**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4415** |   | **Povečanje drugih kapitalskih naložb** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
| **442** |   | **PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |  |
| **4420** |   | **Dana posojila iz sredstev kupnin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4421** |   | **Sredstva kupnin, razporejena v javne sklade in agencije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4422** |   | **Povečanje kapitalskih deležev države iz sredstev kupnin** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |  |   |   |   |  |
| **443** |   | **POVEČANJE NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH IN DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI IMAJO PREMOŽENJE V SVOJI LASTI** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4430** |   | **Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| **4431** |   | **Povečanje premoženja v drugih pravnih osebah javnega prava, ki je v njihovi lasti** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   |   |  |
|   | **VI/1** | **PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV** | **-272.400,00** | **510.399,17** | **-620.000,00** | **-187%** |
|   |  | **(IV.-V.)** |   |   |   |  |
|   |  |  |   |   |   |  |

*Tabela 8: Račun financiranja*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ČLENITEV KONTOV |   | NAZIV KONTA | FINANČNI NAČRT 2014 | REALIZACIJA 2014 | FINANČNI NAČRT 2015 |
| 1. |   | 2. | 3. | 4. | 5. |
| **50** | **VII.** | **ZADOLŽEVANJE** (500+501) | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
|  |   |  |   |   |   |
| **500** |   | **DOMAČE ZADOLŽEVANJE** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5000** |   | **Najeti krediti pri Banki Slovenije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5001** |   | **Najeti krediti pri poslovnih bankah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5002** |   | **Najeti krediti pri drugih bančnih institucijah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5003** |   | **Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5004** |   | **Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev na domačem trgu** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|  |   |  |   |   |   |
| **501** |   | **ZADOLŽEVANJE V TUJINI** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5010** |   | **Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5011** |   | **Najeti krediti pri tujih vladah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5012** |   | **Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in finančnih institucijah** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5013** |   | **Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5014** |   | **Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev v tujini** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|  |  |  |   |   |   |
| **55** | **VIII** | **ODPLAČILA DOLGA** (550+551) | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
|  |  |  |   |   |   |
| **550** |  | **ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5500** |  | **Odplačila kreditov Banki Slovenije** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5501** |  | **Odplačila kreditov poslovnim bankam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5502** |  | **Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5503** |  | **Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5504** |  | **Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|  |  |  |   |   |   |
| **551** |  | **ODPLAČILA DOLGA V TUJINO** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5510** |  | **Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam**  | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5511** |  | **Odplačila dolga tujim vladam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5512** |  | **Odplačila dolga tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5513** |  | **Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **5514** |  | **Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|  |  |  |   |   |   |
|   | **IX/1** | **NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
|   | **IX/2** | **NETO ODPLAČILO DOLGA (VIII.-VII.)** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
|   |  |   |   |   |   |
|   | **XI/1** | **POVEČANJE ( ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH** | **-263.871,10** | **562.167,89** | **-684.353,58** |
|   |  | **(III/1+VI/1+IX/1) - (III/2-VI/2-IX/2)** |   |   |   |
|   |  |   |   |   |   |
|   |  |   |   |   |   |
|   | **XI.** | **NETO FINANCIRANJE (VI.+IX.-X.= -III.)** | 0,00 | 0,00 | 0,00 |