



Javni sklad malega gospodarstva Goriške
Trg Edvarda Kardelja 1
5000 Nova Gorica
Tel.: +386 5 33 50 367

POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT

JAVNEGA SKLADA MALEGA GOSPODARSTVA GORIŠKE

ZA LETO 2024

Nova Gorica, februar 2024

1	PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA JAVNEGA SKLADA MALEGA GOSPODARSTVA GORIŠKE	1
1.1	POSŁANSTVO JAVNEGA SKLADA MALEGA GOSPODARSTVA GORIŠKE	1
1.2	STATUS	1
1.3	OSNOVNI PODATKI	1
1.4	ORGANI JSMGG	2
1.5	PRAVNE PODLAGE	2
1.6	NAMENSKO PREMOŐENJE JSMGG	3
1.7	REZERVNI SKLAD	3
1.8	DELOVANJE JSMGG	3
2	POSLOVNI NAČRT ZA LETO 2024	4
2.1	SPODBUDE JSMGG V LETU 2024	4
2.1.1	<i>Viri za izvajanje spodbud JSMGG</i>	4
2.1.2	<i>Spodbude gospodarstva v letu 2024</i>	4
2.1.3	<i>Spodbude kmetijstva v letu 2024</i>	7
2.1.4	<i>Načrtovanje aktivnosti JSMGG na področju splošnega poslovanja</i>	9
3	FINANČNI NAČRT ZA LETO 2024	10
3.1	IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV	10
3.1.1	<i>Prihodki</i>	10
3.1.2	<i>Odhodki</i>	11
3.1.3	<i>Presešek odhodkov nad prihodki</i>	11
3.2	IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŐB	12
3.3	IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA	12
3.4	REZULTAT LETA 2024	12
3.5	OBLIKOVANJE REZERVACIJ ZA KREDITNA TVEGANJA	13
4	PRILOGE	14
	IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV	14
	IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŐB	16
	IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA	17

1 PRAVNI, STRATEŽKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA JAVNEGA SKLADA MALEGA GOSPODARSTVA GORIŠKE

1.1 Poslanstvo Javnega sklada malega gospodarstva Goriške

Javni sklad malega gospodarstva Goriške (v nadaljevanju: JSMGG) je leta 1992 ustanovila občina Nova Gorica z namenom pospeševanja razvoja in ustanavljanja podjetij, obrtnih zadrug in zasebnikov, ki opravljajo gospodarsko dejavnost.

Cilj delovanja JSMGG je izboljšanje dostopa do finančnih sredstev za različne razvojne projekte mikro, malih in srednjih podjetij ter kmetijskih gospodarstev, kar se izvaja v obliki finančnih spodbud, in sicer:

- ugodnih neposrednih in posrednih posojil za razvojne projekte podjetij in kmetijskih gospodarstev;
- garancij oziroma poroštev za najete kredite za razvojne projekte podjetij in kmetijskih gospodarstev;
- subvencij obrestnih mer, stroškov kreditiranja in stroškov garancij;
- subvencij za razvojne projekte podjetij in kmetijskih gospodarstev;
- drugih oblik spodbud in pomoči, skladno s predpisi.

1.2 Status

JSMGG je pravna oseba javnega prava, ustanovljena kot sklad po Zakonu o javnih skladih. Z uveljavitvijo Zakona o javnih skladih (Uradni list RS, št. 22/00) se je JSMGG preoblikoval v javni finančni sklad in se vpisal v sodni register. Odlok o ustanovitvi JSMGG so sprejele mestna občina Nova Gorica, občina Brda, občina Miren-Kostanjevica in občina Šempeter-Vrtojba. V letu 2003 je k JSMGG pristopila občina Kanal ob Soči, v letu 2006 pa tudi občina Renče-Vogrsko z delitvijo mestne občine Nova Gorica.

Z novelo Zakona o javnih skladih – ZJS-1 (Uradni list RS, št. 77/2008; v nadaljnjem besedilu ZJS-1) je bilo določeno, da se javni skladi občin, ki ne razpolagajo s 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 in ne razpolaga z zadostnim kapitalom, v roku enega leta od uveljavitve zakona sprejme sklep, da bo ta javni sklad združila s sorodnimi občinskimi skladi na nivoju pokrajine, ko se bodo ti ustanovili. Za to možnost so se odločile občine ustanoviteljice JSMGG in v letu 2010 so vsi občinski sveti občin ustanoviteljic in mestni svet mestne občine Nova Gorica tak sklep tudi sprejeli. JSMGG v skladu s 3. odstavkom 53. člena ZJS-1 nadaljuje z delom ne glede na višino kapitala. Zaradi sprememb, ki jih je uvedel ZJS-1, so mestni in občinski sveti sprejeli Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške, ki je bil objavljen dne 18. 3. 2016 (Uradni list RS, št. 21/2016).

1.3 Osnovni podatki

Sedež Sklada: Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica

Registriran pri okrožnem sodišču v Novi Gorici dne 16. 5. 2003

Matična številka: 562884900

Davčna številka: 23614803

Šifra uporabnika: 97.519

Glavna dejavnost: 64.920 – drugo kreditiranje

1.4 Organi JSMGG

Organa JSMGG sta nadzorni svet in direktor.

Nadzorni svet sestavljajo trije predstavniki mestne občine Nova Gorica in po en predstavnik iz ostalih občin ustanoviteljic:

- predsednica: Andreja Brecelj Silič;
- namestnik predsednice: Stanko Žgavc;
- člani: Uroš Saksida, Martina Murovec, Mark Jakin, Simeon Kodelja, Jernej Medvešček in Nevenka Gorjup.

Od 1. 1. 2017 JSMGG vodi direktorica, mag. Iris Podobnik.

1.5 Pravne podlage

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

- Zakon o javnih skladih – ZJS (Uradni list RS, št. 22/2000), Zakon o javnih skladih – ZJS-1 (Uradni list RS, št. 77/2008, 8/2010);
- Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Časopis OKO – Uradne objave, št. 14/2003) ter Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Uradni list RS, št. 21/2016 z dne 18. 3. 2016);
- Uredba Komisije (EU) št. 2023/2831 z dne 15. decembra 2023 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* (UL L št. 2023/2831 z dne 15. 12. 2023);
- Uredba komisije (EU) št. 2022/2472 z dne 14. decembra 2022 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije (Uradni list EU 327 z dne 21. 12. 2022);
- Uredba komisije (EU) št. 702/2014 z dne 25. 6. 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije (Uradni list EU 193 z dne 1. 7. 2014).

1.6 Namensko premoženje JSMGG

Stanje sredstev namenskega premoženja JSMGG na dan 31. 12. 2023 znaša 6.520.318,44 EUR.

V letu 2023 so občine ustanoviteljice vplačale deleže za povečanje namenskega premoženja v skupni višini 232.985,11 EUR. Končno stanje in deleži po občinah ustanoviteljicah so prikazani v spodnji tabeli:

konto	OBČINE USTANOVITELJICE	Stanje na dan 31. 12. 2022	Vplačila v letu 2023	Stanje na dan 31. 12. 2023	Delež v %
94011	namensko premoženje MONG	3.361.539,56	121.716,00	3.483.255,56	53,42
94012	namensko premoženje BRDA	583.609,83	23.298,51	606.908,34	9,31
94013	namensko premoženje KANAL OB SOČI	624.257,74	27.958,21	652.215,95	10,00
94014	namensko premoženje MIREN-KOSTANJEVICA	530.172,13	18.638,51	548.810,64	8,42
94015	namensko premoženje ŠEMPETER-VRTOJBA	732.920,36	24.838,89	757.759,25	11,62
94015	namensko premoženje RENČE-VOGRSKO	454.833,71	16.534,99	471.368,70	7,23
9401	NAMENSKO PREMOŽENJE v EUR	6.287.333,33	232.985,11	6.520.318,44	100

1.7 Rezervni sklad

Rezervni sklad, v katerem se oblikujejo rezervacije za kreditna tveganja, je na dan 31. 12. 2023 znašal 233.351,85 EUR.

1.8 Delovanje JSMGG

Usmeritve dela JSMGG temeljijo na analizah, ugotovitvah in programih, ki proučujejo področje spodbujanja gospodarskega razvoja, upošteva tržne potrebe ter trenutne in v preteklosti izkazane potrebe vlagateljev (gospodarskih družb, samostojnih podjetnikov, kmetov ...) po spodbudah.

Temeljna usmeritev na področju razvoja podjetništva 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.

Ohranjanje obstoječih delovnih mest in ustvarjanje pogojev za nove zaposlitve kot tudi razvoj področja so temeljne usmeritve delovanja JSMGG tudi na področju kmetijstva.

Glede na navedeno so splošni cilji spodbujanja razvoja na območju občin ustanoviteljic JSMGG naslednji:

- povečanje gospodarskega, okoljskega in družbenega kapitala v lokalnem okolju,
- učinkovita uporaba kapitala za povečanje konkurenčnosti gospodarstva, kakovosti življenja in trajnostne rabe naravnih virov ter
- skladen gospodarski razvoj Goriške z uravnoteženimi gospodarskimi, socialnimi in okoljskimi vidiki, kar bi zagotovilo visoko življenjsko raven in kakovost zdravja ter bivalnega okolja naših občanov.

Pri pripravi poslovnega in finančnega načrta za leto 2024 je JSMGG sledil temeljnim usmeritvam in se poizkušal čim bolj približati potrebam gospodarskih subjektov. S pripravljenimi spodbudami želimo tako gospodarskim družbam in podjetnikom kot kmetom pomagati pri ohranjanju in povečanju tržnega deleža njihovih podjetij oz. dejavnosti, kar predstavlja temelj za njihov obstoj, nadaljnji razvoj in delovna mesta.

2 POSLOVNI NAČRT ZA LETO 2024

2.1 Spodbude JSMGG v letu 2024

2.1.1 Viri za izvajanje spodbud JSMGG

JSMGG bo oblikoval sredstva za izvajanje spodbud iz:

- vračil posojil, odobrenih v prejšnjih letih,
- prostih sredstev namenskega premoženja,
- vplačila deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja JSMGG.

Občine bodo v letu 2024 skupno vplačale 232.985,11 EUR sredstev. Deleži občin ustanoviteljic so določeni po kriteriju delitvene bilance.

2.1.2 Spodbude gospodarstva v letu 2024

Predvidene spodbude JSMGG za gospodarstvo bodo v letu 2024 znašale skupno 1.500.000 EUR v obliki neposrednih posojil.

Podjetniška dolgoročna posojila JSMGG predstavljajo pomoč *de minimis*, ki se dodeljuje na podlagi Uredbe Komisije (EU) št. 2023/2831 z dne 15. decembra 2023 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* (UL L št. 2023/2831 z dne 15. 12. 2023).

V času priprave poslovnega in finančnega načrta za leto 2024 smo v fazi priprave novih Splošnih pogojev JSMGG za pomoči *de minimis*.

JSMGG dodeljuje finančne spodbude v obliki:

- ugodnih neposrednih posojil,
- garancij oz. jamstev in
- nepovratnih sredstev.

Upravičence predstavljajo mikro, mala in srednja podjetja s sedežem dejavnosti na območju občin ustanoviteljic JSMGG.

Po potrditvi splošnih pogojev in pridobitvi številke sheme *de minimis* načrtujemo objavo dveh razpisov za brezobrestna posojila na področju gospodarstva, in sicer:

- Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva;
- Javni razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podporo poslovanja podjetij.

2.1.2.1 Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva

V okviru Javnega razpisa neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva želimo podpreti poslovne subjekte pri izvedbi investicij, tako za nakup opreme kot tudi za nakup, adaptacijo ali gradnjo poslovnih prostorov. Posojila so na voljo tudi za nematerialne investicije.

Naziv razpisa	Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva
Okvirna višina sredstev	750.000 EUR
Upravičenci	Mikro, mala in srednja podjetja (gospodarske družbe, samostojni podjetniki), ki so posojilno sposobna in opravljajo gospodarsko dejavnost na območju občin ustanoviteljic ter ustrezajo kriterijem: <ul style="list-style-type: none">• vsaj 1 zaposleni in manj kot 250 zaposlenih;• letni promet, ki ne presega 50 milj. EUR in/ali bilančna vsota, ki ne presega 43 milj. EUR.
Posojilni pogoji	<ul style="list-style-type: none">• Višina lastnih sredstev: najmanj 25 % lastnih sredstev.• Najvišja vrednost posojila: 100.000 EUR.• Najnižja vrednost posojila: 4.000 EUR.• Obrestna mera za posojilo: 0 %. Odplačilna doba posojila: max 9 let. V okviru te dobe posojilojemalec lahko koristi 1-letni moratorij. <ul style="list-style-type: none">• Zavarovanje posojila: pri zavarovalnici, z bančno garancijo, z zastavo nepremičnine ali drugim ustreznim instrumentom zavarovanja oz. kombinacijo le-teh.
Namen	<ul style="list-style-type: none">• Materialne investicije:<ul style="list-style-type: none">- nakup opreme,- gradnjo, adaptacija in/ali nakup poslovnega objekta,- komunalno in infrastrukturno opremljanje zemljišč za poslovno dejavnost,- nakup zemljišč, v neposredni povezavi z namenom investicije iz predhodne 2. in 3. alinee.• Nematerialne investicije (stroški za prenos tehnologije v obliki nakupa patentiranih pravic, licenc, znanja in nepatentiranega tehničnega znanja).

Predvidevamo, da bo prvi prijavní rok za navedeni razpis v septembru 2024 in zadnji v septembru 2025.

2.1.2.2 Javni razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podporo poslovanja podjetij

V okviru Javnega razpisa neposrednih dolgoročnih posojil za podporo poslovanja podjetij želimo podjetjem omogočiti dostop do obratnih sredstev.

Naziv razpisa	Javni razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podporo poslovanja podjetij na področju gospodarstva
Okvirna višina sredstev	750.000 EUR
Upravičenci	Mikro, mala in srednja podjetja (gospodarske družbe, samostojni podjetniki), ki so posojilno sposobna in opravljajo gospodarsko dejavnost na območju občin ustanoviteljic ter ustrezajo kriterijem: <ul style="list-style-type: none">• vsaj 1 zaposleni in manj kot 250 zaposlenih;• letni promet, ki ne presega 50 milj. EUR in/ali bilančna vsota, ki ne presega 43 milj. EUR.
Posojilni pogoji	<ul style="list-style-type: none">• Višina lastnih sredstev :najmanj 25 % lastnih sredstev.• Najvišja vrednost posojila: 100.000 EUR.• Najnižja vrednost posojila: 4.000 EUR.• Obrestna mera za posojilo: 0 %. Odplačilna doba posojila: max 9 let. V okviru te dobe posojilojemalec lahko koristi 6-mesečni moratorij. <ul style="list-style-type: none">• Zavarovanje posojila: pri zavarovalnici, z bančno garancijo, z zastavo nepremičnine ali drugim ustreznim instrumentom zavarovanja oz. kombinacijo le-teh.
Namen	<ul style="list-style-type: none">• Obratna sredstva:<ul style="list-style-type: none">- nakup materiala in trgovskega blaga;- izdatki za opravljene storitve;- izdatki za plače in- izdatki za najem poslovnih prostorov.

Predvidevamo, da bo prvi prijavní rok za navedeni razpis v septembru 2024 in zadnji v septembru 2025.

2.1.3 Spodbude kmetijstva v letu 2024

Evropska komisija je sprejela Uredbo Komisije (EU) št. 2022/2472 z dne 14. decembra 2022 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgov z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije (Uradni list EU 327 z dne 21. 12. 2022). Navedena uredba je temeljni dokument za izvajanje pomoči JSMGG kmetom z osnovno kmetijsko dejavnostjo.

Za pomoč kmetom z dopolnilno dejavnostjo je pomembna Uredba Komisije (EU) št. 2023/2831 z dne 15. decembra 2023 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* (UL L št. 2023/2831 z dne 15. 12. 2023).

V času priprave poslovnega in finančnega načrta za leto 2024 smo v fazi priprave novih Splošnih pogojev JSMGG za pomoči *de minimis*; Splošne pogoje po skupinski izjemi v kmetijstvu, ki se nanašajo na pomoči za kmete z osnovno dejavnostjo imamo že potrjene s strani Ministrstva za kmetijstvo, gozdarstvo in prehrano.

JSMGG podeljuje naslednje oblike pomoči:

- ugodna neposredna posojila,
- jamstva,
- nepovratna sredstva.

Upravičenci so pravne in fizične osebe, ki se ukvarjajo z osnovno in dopolnilno kmetijsko dejavnostjo na področju ustanoviteljic JSMGG in so vpisane v register kmetijskih gospodarstev.

V letu 2024 bomo kmetijstvu namenili 500.000 EUR v okviru razpisa za brezobrestna posojila, namenjena kmetom z osnovno in/ali dopolnilno dejavnostjo.

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

V okviru Javnega razpisa neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah želimo podpreti subjekte s področja kmetijstva pri izvedbi investicij, tako za nakup opreme kot tudi za nakup, adaptacijo ali gradnjo poslovnih prostorov.

Naziv razpisa	Javni razpis neposrednih posojil za pospeševanje razvoja kmetijstva
Okvirna višina sredstev	500.000 EUR
Upravičenci	<ul style="list-style-type: none">• Prijavitelj (kmetijsko gospodarstvo) mora biti vpisan v register kmetijskih gospodarstev.
Posojilni pogoji	<ul style="list-style-type: none">• Višina lastnih sredstev: najmanj 20 % lastnih sredstev.• Najvišja vrednost posojila: 100.000 EUR.• Najnižja vrednost posojila: 4.000 EUR.• Obrestna mera za posojilo: letna obrestna mera je 0 %.• Odplačilna doba posojila: max. 9 let. V okviru te dobe posojilojemalec lahko koristi 1-letni moratorij.• Zavarovanje posojila: pri zavarovalnici, z bančno garancijo, z zastavo nepremičnine ali drugim ustreznim instrumentom zavarovanja oz. kombinacijo le-teh.
Namen	<ul style="list-style-type: none">• Nakup, gradnja ali adaptacija nepremičnin za opravljanje osnovne kmetijske dejavnosti ali opravljanje dopolnilne dejavnosti na kmetiji.• Nakup poslovne opreme – opreme za osnovno kmetijsko proizvodnjo in opreme za opravljanje dopolnilne dejavnosti na kmetiji.• Stroški za vzpostavitev in obnovo trajnih nasadov.

Predvidevamo, da bo prvi prijavní rok za navedeni razpis v septembru 2024 in zadnji v septembru 2025.

2.1.4 Načrtovanje aktivnosti JSMGG na področju splošnega poslovanja

2.1.4.1 *Politika zaposlovanja*

Na JSMGG smo zaposlene štiri delavke, novih zaposlitev ne načrtujemo.

2.1.4.2 *Obvladovanje tveganja*

JSMGG je že v procesu obravnave vloge izredno pozoren na višino in obliko zavarovanja posojila, ki jo predlaga potencialni posojilojemalec. Dodatno smo v letu 2018 začeli z uporabo aplikacije, ki omogoča ažurno vodenje kreditov, zmanjša število vnosov pri posameznem kreditu ter s tem zmanjša tudi možnost napak. Z aplikacijo lahko v vsakem trenutku sledimo posojilojemalcem vse od začetka pa do konca našega poslovnega odnosa. Istočasno se podatki vodijo tudi ročno in navzkrižno preverjajo s podatki v aplikaciji. V primeru težav pri vračanju posojil s posojilojemalci tudi aktivno sodelujemo in iščemo sprejemljive rešitve za obe strani. Na ta način smo tveganje izgube sredstev zaradi nesposobnosti vračila posojil omejili oz. zmanjšali na najmanjšo možno mero.

2.1.4.3 *Sodelovanje s podpornimi subjekti*

JSMGG bo nadaljeval intenzivno sodelovanje z ostalimi pomembnimi podpornimi subjekti v okolju in promocijo razpisov.

2.1.4.4 *Zunanje komuniciranje*

Za objavo bo JSMGG še naprej poleg lastne spletne strani koristil spletne in Facebook strani občin ustanoviteljic in občinska glasila.

Za komuniciranje uporabljamo tudi Radio Robin in Radio Koper, kjer obveščamo o novih razpisih, njihovih specifikah in prijavnih rokih.

3 FINANČNI NAČRT ZA LETO 2024

3.1 Izkaz prihodkov in odhodkov

JSMGG 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 oz. denarnega toka.

3.1.1 Prihodki

Za leto 2024 ocenjujemo, da bodo skupni prihodki znašali 282.800 EUR in bodo sestavljeni iz:

- prihodkov od obresti v višini 20.000 EUR,
- drugih nedavčnih prihodkov v višini 35.000 EUR in
- transfernih prihodkov v višini 227.800 EUR.

Prihodki od obresti v višini 20.000 EUR so planirani na osnovi rednih zamudnih obresti, ki jih plačajo posojilojemalci glede na zamudo pri plačilih v preteklem koledarskem letu, in na osnovi obresti za denarna sredstva na vpogled, prejetih od Uprave za javne prihodke.

Drugi nedavčni prihodki v višini 35.000 EUR predstavljajo stroške zavarovalnih polic, ki se zgolj prefakturirajo preko JSMGG.

Transferni prihodki se nanašajo na refundacijo stroškov za delovanje za leto 2024 s strani občin ustanoviteljic. Ključ za delitev stroškov delovanja med občine ustanoviteljice predstavlja delež vplačanega namenskega premoženja občin, vpisanega v sodni register.

Občina	Stanje namenskega premoženja v EUR na dan 31. 12. 2023	Delež v %	Prispevek občine za delovanje JSMGG v EUR
Mestna občina Nova Gorica	3.483.255,56	53,42%	121.694,30
Občina Brda	606.908,34	9,31%	21.203,52
Občina Kanal ob Soči	652.215,95	10,00%	22.786,43
Občina Miren-Kostanjevica	548.810,64	8,42%	19.173,77
Občina Šempeter-Vrtojba	757.759,25	11,62%	26.473,79
Občina Renče-Vogrsko	471.368,70	7,23%	16.468,18
SKUPAJ	6.520.318,44	100%	227.800,00

Občine ustanoviteljice na podlagi izdanih zahtevkov s strani JSMGG nakazuje sredstva za delovanje na TRR.

3.1.2 Odhodki

JSMGG v letu 2024 planira 262.800 EUR odhodkov, sestavljenih iz:

- odhodkov za plače in prispevke delodajalca za socialno varnost v skupni višini 164.100 EUR in
- odhodkov za blago in storitve v višini 96.700 EUR in
- odhodkov za investicije v višini 2.000 EUR.

Izdatki za **plače** so izračunani na osnovi obstoječih plač, upoštevaje vse zakonske obveznosti delodajalca (delovna doba, redna delovna uspešnost, napredovanja itd.).

Stroški za blago in storitve vključujejo naslednje postavke:

4020	Pisarniški splošni material in storitve	14.000
4022	Energija, voda in komunikacije	1.500
4024	Dnevnice in službene poti	200
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	13.500
4029	Drugi operativni odhodki	67.500
<hr/>		
	SKUPAJ	96.700

V drugih operativnih odhodkih so zajete tudi zavarovalne premije za dana posojila v ocenjeni višini 35.000 EUR, ki se prefakturirajo posojilojemalcem.

V letu 2024 je v okviru **investicijskih odhodkov** planiranih 2.000 EUR.

3.1.3 Presežek odhodkov nad prihodki

Skupni presežek odhodkov nad prihodki za leto 2024 je načrtovan v višini 20.000 EUR.

3.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

V izkazu računa finančnih terjatev in naložb je izkazana dejavnost JSMGG iz naslova posojil.

V letu 2024 pričakujemo vračila danih posojil v višini 1.700.000 EUR. Gospodarske družbe naj bi vrnile 1.000.000 EUR, samostojni podjetniki in kmetje pa 700.000 EUR.

Ocenjujemo, da bomo gospodarskim družbam nakazali 900.000 EUR, samostojnim podjetnikom in kmetom pa 500.000 EUR.

Razlika med prejetimi vračili in danimi posojili v letu 2024 znaša 300.000 EUR in se bo uporabila za izvajanje nadaljnega kreditiranja v letu 2025.

3.3 Izkaz računa financiranja

JSMGG ni zadolžen in se v letu 2024 ne namerava zadolževati.

Občine ustanoviteljice bodo v letu 2024 vplačale 232.985,11 EUR namenskih sredstev. Delež posamezne občine je določen po kriteriju delitvene bilance, in sicer:

DELEŽI IZ DELITVENIH BILANC MED OBČINAMI						
OBČINA	1. DELITEV		2. DELITEV		3. DELITEV	
	Deleži		Deleži		Deleži	
	(v %)	EUR	(v %)	EUR	(v %)	EUR
Mestna občina Nova Gorica	70,00	163.089,88	84,77	138.250,99	88,04	121.716,00
Občina Brda	10,00	23.298,51		23.298,51		23.298,51
Občina Kanal ob Soči	12,00	27.958,21		27.958,21		27.958,21
Občina Miren-Kostanjevica	8,00	18.638,51		18.638,51		18.638,51
Občina Šempeter-Vrtojba			15,23	24.838,89		24.838,89
Občina Renče-Vogrsko					11,96	16.534,99
SKUPAJ	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11

3.4 Rezultat leta 2024

Rezultat vseh treh bilanc – izkaza prihodkov in odhodkov, izkaza računa finančnih terjatev in naložb ter izkaza računa financiranja – konec leta 2024 izkazuje zvišanje sredstev na računih v višini 320.000 EUR.

3.5 Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja

Po Zakonu o javnih skladih mora JSMGG obvladovati kreditna tveganja z oblikovanjem zadostnih rezervacij. Pri oblikovanju rezervacij je potrebno smiselno uporabljati predpise Banke Slovenije, ki veljajo za banke.

JSMGG v skladu s Pravilnikom za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnih tveganj, ki podrobno določa aktivnosti upravljanja s tveganji tako, da se:

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

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

V letu 2023 so bile rezervacije oblikovane v višini 233.351,85 EUR. V letu 2024 ne načrtujemo povečanja sredstev v rezervnem skladu.

4 PRILOGE

IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	PLAN 2024 V EUR	PLAN 2024 /REALIZACIJA 2023	REALIZACIJA 2023 V EUR
1	2	3	4	5
	I. SKUPAJ PRIHODKI (70+71+72+73+74)	282.800	98%	287.954
	TEKOČI PRIHODKI	282.800	98%	287.954
70	DAVČNI PRIHODKI	0		0
71	NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	55.000	62%	88.650
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	20.000	58%	34.375
7100	Udeležba na dobičku javnih podjetij in javnih fin. institucij			
7101	Prihodki od udeležbe na dobičku drugih podj.in fin. institucij			
7102	Prihodki od obresti	20.000	58%	34.375
7103	Prihodki od premoženja			
711	TAKSE IN PRISTOJBINE			
712	DENARNE KAZNI			
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV			
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	35.000	64%	54.275
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost			
7141	Drugi nedavčni prihodki (preplač.- str. vnovč. garancij, zav. premije)	35.000	64%	54.275
71419	Zmanjšanje rezerve			
72	KAPITALSKI PRIHODKI	0		0
73	PREJETE DONACIJE	0		0
74	TRANSFERNI PRIHODKI	227.800	114%	199.304
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna			
7401	Prejeta sredstva iz proračuna lokalnih skupnosti	227.800	114%	199.304
	II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	262.800	94%	278.174
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+404+409)	260.800	94%	276.480
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	141.100	103%	136.949
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOC.VARNOST	23.000	115%	20.055
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	96.700	104%	93.074
4020	Pisarniški splošni material in storitve (objava razpisov, literatura, reprezentanca)	14.000	63%	22.374
4022	Energija, voda in komunikacije	1.500	136%	1.106
4024	Dnevnice in službena potovanja, Stroški prevoza in kilometrina	200	129%	155
4025	Tekoče vzdrževanja			

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	PLAN 2024 V EUR	PLAN 2024 /REALIZACIJA 2023	REALIZACIJA 2023 V EUR
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	13.500	120%	11.208
4029	Drugi operativni odhodki (sejnine, odvetniške storitve, sodni stroški, stroški plačilnega prometa, strokovno izobraževanje, str. zunanjih sodelavcev, zav. premije)	67.500	116%	58.231
403	PLAČILA DOMAČIH OBRESTI			
404	PLAČILA OBRESTI V TUJINO			
409	REZERVE			26.402
41	TEKOČI TRANSFERI (410+411+412+413+414)	0		0
410	SUBVENCIJE			
411	TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM			
412	TRANSFERI NEPROFIT.ORGANIZACIJ.IN USTANOVAM			
413	DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI			
414	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO			
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	2.000		1.694
4202	Nakup opreme	2.000		1.694
4207	Nakup nematerialnega premoženja			
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	0		0
	III./2 PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI (II.-I.)	20.000	204%	9.780

IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	PLAN 2024 V EUR	PLAN 2024 /REALIZACIJA 2023	REALIZACIJA 2023 V EUR
1	2	3	4	5
75	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	1.700.000	95%	1.798.616
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	1.700.000	95%	1.798.616
7500	Prejeta vrač. danih posojil-od posameznikov	700.000	93%	754.043
7501	Prejeta vrač. danih posojil-od javnih skladov			
7502	Prejeta vrač. danih posojil-od javnih podjetij			
7503	Prejeta vrač. danih posojil-od finančnih institucij			
7504	Prejeta vrač. danih posojil-od privat. podjetij	1.000.000	96%	1.044.573
7505	Prejeta vrač. danih posojil-od drugih ravni države			
7506	Prejeta vrač. danih posojil iz tujine			
7507	Prejeta vrač. danih posojil državnemu proračunu			
751	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV			
752	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE			
44	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV (440+441+442)	1.400.000	47%	3.005.400
440	DANA POSOJILA	1.400.000	47%	3.005.400
4400	Dana posojila posameznikom	500.000	68%	740.700
	Dana posojila posameznikom -za infrastrukturo v obrt. conah			
4401	Dana posojila javnim skladom			
4402	Dana posojila javnim podjetjem			
4403	Dana posojila finančnim institucijam			
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	900.000	40%	2.264.700
	Dana posojila privatnim podjetjem-za infrastrukturo v obrt. conah			
4405	Dana posojila drugim ravnem države			
4406	Dana posojila v tujino			
4407	Dana posojila državnemu proračunu			
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV			
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASL.PRIVATIZ.			
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	300.000	-25%	-1.206.784

IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	PLAN 2024 V EUR	PLAN 2024 /REALIZACIJA 2023	REALIZACIJA 2023 V EUR
1	2	3	4	5
50	VII. ZADOLŽEVANJE (500+501)	0	0	0
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE			
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI			
55	VIII. ODPLAČILA DOLGA (550+551)	0	0	0
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA			
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO			
	IX. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	0	0	0
	X. POVEČANJE/ZMANJAŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	320.000		-1.197.004