



JAVNI SKLAD MALEGA
GOSPODARSTVA GORIŠKE

POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT JAVNEGA SKLADA ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE ZA LETO 2014

Nova Gorica, 3.3.2014

ID za DDV: SI23614803; matična številka: 5628849000

Tel.: 05 33 50 356; fax: 05 30 21 271; e-pošta: tanja.gregorcic@nova-gorica.si;

Spletna stran: <http://jsmkg2.weebly.com/>

KAZALO

PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA	4
OSNOVNI PODATKI	4
Ustanovitev	4
Status	4
Organi sklada	5
Vplačila namenskega premoženja Sklada.....	5
Rezervni sklad.....	6
Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada	6
POROČILO O URESNIČEVANJU KRATKOROČNIH CILJEV SKLADA	7
URESNIČEVANJE KRATKOROČNIH PROGRAMSKIH IN POSLOVNIH CILJEV SKLADA	7
Poročilo o uresničevanju kratkoročnih programskih ciljev Sklada.....	7
Poročilo o javnih razpisih Sklada v letu 2013 (delni rezultati)	7
Uresničevanje kratkoročnih poslovnih ciljev Sklada	8
Uresničevanje kratkoročnih ciljev pri upravljanju s tveganji.....	8
Postopki izterjave zapadlih terjatev	8
STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA	9
DOLGOROČNI PROGRAMSKI IN POSLOVNI CILJI SKLADA.....	9
Dolgoročni programski cilji Sklada	10
Dolgoročni poslovni cilji Sklada.....	11
POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2014	12
LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2014.....	12
NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2014.....	15
Viri za izvajanje spodbud sklada.....	15
Naložbe Sklada.....	15
Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije	15
Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah.....	16
Regijske garancijske sheme.....	16
Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada	16
Programi evropskih skladov	16
Aktivnosti povezane s promocijo Sklada	16
Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic.....	17
POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2014	18
A. Izkaz prihodkov in odhodkov	18

Prihodki Sklada	18
Odhodki Sklada	18
B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb	19
C. Izkaz računa financiranja	19
Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja	20
PRILOGE.....	21

KAZALO TABEL

<i>Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2013</i>	5
<i>Tabela 2: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2014-2018- MIKRO CILJI.....</i>	10
<i>Tabela 3: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2014-2018- MAKRO CILJI</i>	10
<i>Tabela 4: Dolgoročni poslovni cilji Sklada</i>	11
<i>Tabela 5: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance</i>	20

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. Ugodna 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) 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 tem predhodnem obdobju nadaljuje poslovanja v skladu z do tedaj veljavnimi pravili torej v skladu z Zakonom o javnih skladih (Ur. l. RS št. 22/2000).

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

Šifra uporabnika: 97.519

Glavna dejavnost: 64.920 –drugo kreditiranje

Organi sklada

Nadzorni svet: predsednica: Mojca Merkun
člani: Marino Furlan, Aljoša Rus, Klemen Bajt, Viktor Trojer, Danilo Forčesin, Aljoša Cej, Marko Maffi

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.

Vplačila namenskega premoženja Sklada

Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada na dan 31.12.2013: **4.656.439,56 EUR.**

Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2013

	VPLAČILA OBČIN USTANOVITELJIC	vplačila do 31.12.2012	FN 2013 vplačila 2013	stanje sredstev 31.12.2013	FN 2012 deleži (%)
94011	namensko premoženje MONG	2.387.811,56	121.716,00	2.509.527,56	53,91
94012	namensko premoženje BRDA	397.221,75	23.298,51	420.520,26	9,03
94013	namensko premoženje KANAL	400.592,06	27.958,21	428.550,27	9,20
94014	namensko premoženje MIREN-KOSTANJEVICA	381.064,05	18.638,89	399.702,56	8,58
94015	namensko premoženje ŠEMPETER-VRTOJBA	534.209,24	24.838,89	559.048,13	12,00
94015	namensko premoženje RENČE-VOGRSKO	322.555,79	16.534,99	339.090,78	7,28
9401	NAMENSKO PREMOŽENJE	4.423.454,45	232.985,11	4.656.439,56	100,00

Sklad je posredni proračunski uporabnik.

Rezervni sklad

Rezervni sklad v katerem se oblikujejo rezervacije za kreditna tveganja na dan 31.12.2013 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. 22/2000), 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 v gospodarstvu (Ur.l. RS, št. 43/2007),
- Splošni pogoji poslovanja v kmetijskem sektorju (Ur.l. RS, št. 122/2007),
- Mnenje o shemi »de minimis« pomoči »Spodbude JSMGG, št. priglasitve:M001-5628849-2007,
- Mnenje o skladnosti sheme državne pomoči »Spodbude JSMGG v kmetijskem sektorju«, št. priglasitve: K-BE173-5628849-2007; št. priglasitve Evropski komisiji XA 061/2008,
- Uredba komisije (ES) št. 1998/2006 z dne 15.12.2006 o uporabi členov 87 in 88 Pogodbe pri pomoči de minimis (Ur.l. EU L 379/5),
- Uredba komisije (ES) št. 1857/2006 z dne 15.12.2006 o uporabi členov 87 in 88 pogodbe pri državni pomoči za majhna in srednja velika podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov, in o spremembi Uredbe (ES) št. 70/2001 (Ur.l. EU, OJ L 358/3 z dne 16.12.2006),
- Predpisi s področja financ in računovodstva.

POROČILO O URESNIČEVANJU KRATKOROČNIH CILJEV SKLADA

URESNIČEVANJE KRATKOROČNIH PROGRAMSKIH IN POSLOVNIH CILJEV SKLADA

Realizacija kratkoročnih programskih in poslovnih ciljev se nanaša na realizacijo plana v preteklem letu tako z vidika programskih ciljev Sklada (poročilo o realiziranih razpisih) kot tudi z vidika ureditve poslovanja sklada (poročilo o realizaciji ukrepov za transparentno poslovanje Sklada).

Poročilo o uresničevanju kratkoročnih programskih ciljev Sklada

Poročilo o javnih razpisih Sklada v letu 2013 (delni rezultati)

Sklad je v letu 2013 objavil dva razpisa neposrednih posojil v skupni vrednosti 1.600.000 EUR, in sicer : **I.) razpis neposrednih podjetniški investicijskih posojil za na področju gospodarstva** v višini 1.400.000 EUR, objavljen v Ur.l. RS, št. 57/2013, dne 5.7.2013 (rok prijave: do porabe sredstev); **II.) razpis posojil za investicije v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilno dejavnost na kmetijah** v višini 200.000 EUR, objavljen v št. 73/2013, dne 6.9.2013 (rok prijave: do porabe sredstev).

Sredstva so bila v obeh razpisih odobrena kot brezobrestno posojilo, z odplačilno dobo 6 let (vključen 1-letni moratorij). Za posojilo so lahko zaprosili posojilno sposobni podjetniki, ki so med drugim zagotovili najmanj 25% delež lastnih sredstev, za subjekte, ki imajo registrirano kmetijsko dejavnost pa je bilo potrebno zagotoviti najmanj 30% delež.

Gospodarske družbe in samostojni podjetniki so lahko zaprosili za posojilo v višini najmanj 4.200 EUR do največ 84.000 EUR, podjetniki začetniki so lahko pridobili največ 42.000 EUR posojila ravno tako kmetijska gospodarstva. Neposredna posojila so bila namenjena za naložbe v osnovna sredstva, na področju gospodarstva tudi za nematerialne naložbe.

Oba razpisa sta še odprta, ker smo roka za prijavo razdelili tako, da se zainteresirani lahko prijavljajo v daljšem časovnem obdobju in sicer smo določili dvomesečne roke za prijavo na razpis. Na ta način smo zagotovili, da kar največ zainteresiranih pride do zelenih posojil in do hitrejše obravnave ter odobritve vlog. Razpis za podjetniške investicije smo v celoti prenovili. Merila smo postavili tako, da spodbujajo podjetja, ki so še v začetni fazi poslovanja. Na novo smo postavili tudi pogoje prijave na razpis in sicer morajo prijavitelji zaposlovati vsaj eno osebo in najmanj tri mesece pred prijavo na razpis izplačevati plače zaposlenim. Na ta način smo se izognili fiktivno nastalim podjetjem, ki nimajo nobenega zaposlenega.

Do 20.2. 2014 smo odobrili 927.700,00 EUR za podjetniške investicije, za osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilno dejavnost na kmetijah pa 110.000 EUR. Na razpis neposrednih posojil za podjetniške investicije je do 20.2. 2014 prispelo 40 vlog. Odobrili smo 32 vlog, 8 vlog pa smo zavrnil. Vloge so bile v pretežni meri zavrnjene zaradi neustrezne bonitetne ocene. Največ zavrnjenih vlog je iz Mestne občine Nova Gorica. Rezultati razpisa po občinah ustanoviteljicah, po namenu in vrsti dejavnosti so analizirani po stanju na dan 31.12.2013 in prikazani v letnem poročilu Sklada za leto 2013.

Uresničevanje kratkoročnih poslovnih ciljev Sklada

Uresničevanje kratkoročnih ciljev pri upravljanju s tveganji

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 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. Rezervni sklad v višini 200.000,00 EUR predstavlja 3,6% delež v celotni masi dodeljenih posojil 5.493.422,90 EUR kar je relativno dober rezultat poslovanja Sklada na področju izterjave in vračil odobrenih posojil. Na dan 31.12.2013 je vrednost zapadlih in neplačanih terjatev znašala 352.611,69 EUR kar predstavlja 6,41 % v celotni masi dodeljenih posojil.

V letu 2013 smo rezervacije za kreditna tveganja v skladu s sklepom NS povišali na 200.000 EUR izključno zaradi uskladitve in pravilnega razvrščanja potencialnih in dejanskih dolžnikov v bonitetne razrede ne pa zaradi povečevanja zneska in števila dolžnikov, ki se je v primerjavi s predhodnim letom znižal. Rezervacije so bile potrebne zaradi pravilnega upravljanja s kreditnimi tveganji.

Postopki izterjave zapadlih terjatev

V letu 2013 je Sklad sprejel Pravilnik o izterjavi dospelih neplačanih terjatev v skladu s katerim smo podrobneje opredelil vse postopke in časovne roke za izterjavo dospelih neplačanih terjatev. Postopek izvršbe se v skladu s sprejetim Pravilnikom sproži pri posojilih, ki so zavarovani s hipoteko v roku 180 od nastanka dolga, v primeru zavarovanja preko zavarovalnice in z bančno garancijo se upoštevajo postopki, ki jih določajo pogoji zavarovalnic in bank. Predhodno dolžnike opominjamo in v kolikor opomini niso učinkoviti sledi unovčenje menic in odpoved pogodbe. Največ dolžnikov pristopi k reševanju dolga, ko prejme odpoved pogodbe. Tako smo konec leta reprogramirali 12 posojil, v izvršbo pa smo sodišču predali 17 posojilojemalcev. Vsa posojila so v primeru hipotek praviloma zavarovana v razmerju 1: 2.

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 krepitve regionalnih razvojnih potencialov 2014 – 2020,(v sprejemanju)
- Regionalni razvojni program severne Primorske(Goriške statistične regije) za obdobje 2014 -2020,
- Načrt razvojnih programov 2014 – 2018 občin ustanoviteljic Sklada.

Pri pripravi poslovnega in finančnega načrta za leto 2014 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 2014 -2018	
MIKRO CILJI	
zagotoviti posojila pod najugodnejšimi pogoji; <ul style="list-style-type: none"> • brez obresti z najmanj enoletnim moratorijem na odplačilo in brez zaračunavanja stroškov odobritve posojila , 	
zagotoviti cca 6,4 mio EUR ugodnih finančnih sredstev za izvedbo:	
<ul style="list-style-type: none"> • posojil za podjetniško dejavnost 	cca 1,4 mio EUR letno
<ul style="list-style-type: none"> • posojil za kmetijsko dejavnost 	Cca 0,2 mio EUR letno
podpreti. cca 60 projektov v letno;cca 240 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 2014-2018- MAKRO CILJI

MAKRO CILJI	
Ustvariti vidne učinke dodeljenih posojil v okolju 2014 -2018	
<ul style="list-style-type: none"> • povečati število zaposlenih za cca eno delovno mesto v treh letih po zaključku investicije na podprto podjetje - skupno cca 180 novih delovnih mest 	
<ul style="list-style-type: none"> • 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, ki je prejelo pomoč v obdobju 2007 -2010 	

Dolgoročni poslovni cilji Sklada

Tabela 4: Dolgoročni poslovni cilji Sklada

Dolgoročni poslovni cilji Sklada	
Plan za obdobje 2014 -2018	
Transparentno poslovanje(izdelava spletne strani Sklada, 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 2014

LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2014

Sklad bo v let 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 izdelava za vsak program spodbud posebej.

Letni cilji Sklada so določeni glede na število odobrenih investicijskih projektov po posameznem programu. Spodbude Sklada bodo v letu 2013 usmerjene v:

Leto 2014

SKLOP spodbude Sklada	Cilji sklopa Sklada	Kazalniki programa Sklada	Vložki (plan dodelitve sredstev)	Cilji na investicijski projekt iz programa spodbud Sklada
<ul style="list-style-type: none"> • spodbujanje razvojno investicijskih projektov v gospodarstvu/investicije podjetniškega značaja • spodbujanje začetnih investicij podjetniškega značaja 	<p>podpreti 50 projektov</p> <p>podpreti 5 projektov</p>	<ul style="list-style-type: none"> • število ustvarjenih novih delovnih mest v podjetjih, ki bodo sprejeli spodbude, • dodana vrednost na zaposlenega pred in tri leti po zaključeni investiciji 	<p>1.400.000,00 EUR posojil</p>	<p>v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povečanje števila zaposlenih, • povečanje dodane vrednosti na zaposlenega, • povečanje poslovnih prihodkov
<ul style="list-style-type: none"> • spodbujanja investicij v osnovno kmetijsko in dopolnilno dejavnost oz. projektov ki omogočajo razvoj podeželskega gospodarstva ali izboljšujejo zaposlitvene možnosti na podeželju 	<p>podpreti 5 projektov</p>	<ul style="list-style-type: none"> • število podprtih kmetijskih gospodarstev 	<p>200.000 EUR posojil</p>	<ul style="list-style-type: none"> • zmanjšanje proizvodnih stroškov • izboljšanje in preusmeritev proizvodnje, • izboljšanje kakovosti, • ohranjanje in izboljšanje higienskih razmer ali standardov

ID za DDV: SI23614803; matična številka: 5628849000

Tel.: 05 33 50 356; fax: 05 30 21 271; e-pošta: tanja.gregorcic@nova-gorica.si;

Spletna stran: <http://jsm2g2.weebly.com/>

<ul style="list-style-type: none"> • finančne spodbude za izvajanje regijskih garancijskih shem, ki bodo olajšale dostop podjetjem do virov financiranja naložb 	<p>podpreti vsaj 3 projekte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • število novo ustvarjenih delovnih mest v podjetjih, ki so prejela garancijo v roku 2 let po končani investiciji 	<p>48.000 EUR Garancij</p>	<p>v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povečanje števila zaposlenih, • povečanje dodane vrednosti na zaposlenega,
--	---------------------------------	---	--------------------------------	---



NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2014

Viri za izvajanje spodbud sklada

Sklad bo oblikoval sredstva za izvajanje spodbud iz:

- Iz vračil posojil, odobrenih v prejšnjih letih in iz prostih sredstev sklada:
- Iz prihodkov od 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. Delež občin ustanoviteljic so določeni po kriteriju delitvene bilance.

Sklad bo dodeljeval posojila pod naslednjimi pogoji:

- letna obrestna mera 0%,
- rok odplačila 5 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 2014 znašale skupno 1.648.000,00 EUR in sicer 1.600.000,00 EUR v obliki neposrednih posojil in 48.000,00 EUR v obliki nepovratnih sredstev za potrebe garancij.

Sklad bo v letu 2014 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

Sredstva so namenjena mikro in malim podjetjem s sedežem dejavnosti na območju občin ustanoviteljic Sklada, za realizacijo podjetniških investicij. V lanskem letu smo razpis prenovili in oblikovali merila za vstopni prag na način, da daje prednost podjetnikom začetnikom. Ostala merila, ki jo določa razpis so prilagojena tako, da do sredstev pridejo podjetja, ki z realizacijo planirane investicije ustvarjajo nova delovna mesta, ki imajo višji lastni delež sredstev za investicijo. Razpis podpira investicije, ki so okolju prijazne in pa tudi izvozno naravnana podjetja (kvantitativna merila). Podjetje, ki doseže vstopni prag se nadalje ocenjuje glede na bonitetno oceno (do sredstev so upravičena podjetja z bonitetno oceno do S:BON7). Komisija oceno vlogo še v skladu s kvalitativnimi merili, kjer se ocenjuje realnost izvedbe investicije s tržnega in ekonomskega vidika. V letošnjem letu pripravljamo še posebna merila za mikro podjetja do 9 zaposlenih in za podjetja-začetnike. Podjetje, ki se

ID za DDV: SI23614803; matična številka: 5628849000

Tel.: 05 33 50 356; fax: 05 30 21 271; e-pošta: tanja.gregorcic@nova-gorica.si;

Spletna stran: <http://jsm2g2.weebly.com/>

prijavlja na razpis mora imeti vsaj eno zaposleno osebo in novoustanovljena podjetja morajo vsaj tri mesece pred prijavo izplačevati plače zaposlenim.

Upravičeni stroški so: nakup opreme, gradnja ali adaptacija poslovnih prostorov in nematerialne investicije. Posojila morajo biti zavarovana v primeru hipoteke v razmerju 1:2. V letošnjem letu smo za podjetniške investicije znižali lastni delež in sicer na 25%.

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

Posojila so namenjena kmetijskim gospodarstvom, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov. Posojila so namenjena vsem kmetijskim gospodarstvom z območja občin ustanoviteljic Sklada. Posojila so namenjena za nakup, gradnjo, ali adaptacijo nepremičnin (razen zemljišč), za opravljanje kmetijske dejavnosti (gospodarska poslopja in drugi objekti). V lanskem letu smo razpisu dodali še dopolnilne dejavnosti na kmetijah.

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 naslednjem programskem obdobju 2014 – 2020 še nadalje aktiven pri pridobivanju finančnih sredstev za namenom, da bo kot partner ali prijavitelj vlagal v projekte malega gospodarstva. Tukaj gre predvsem za povezovanje s sorodnimi javnimi skladi in pripravi novih finančnih instrumentov za spodbujanje malega gospodarstva. V letošnjem letu smo se skupaj z Mestno občino Nova Gorica in občino Šempeter – Vrtojba prijavi na razpis evropske komisije, ki razpisuje sredstva za gospodarsko sodelovanje z Republiko Kosovo. Rezultati razpisa bodo znani prihodnje leto.

Aktivnosti povezane s promocijo Sklada

Sklad bo v letu 2014 še intenzivneje izvajal promocijske 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 godnih 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 2014 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 izvoznikov. V planu je pod okriljem Mestne občine Nova Gorica izvedba investicijske konference za visoko tehnološka podjetja v naši regiji. Z GZS – Območno gospodarsko zbornico za severno Primorsko pa načrtujemo izvedbo še ene investicijske konference za perspektivne panoge naše regije (turistična dejavnost, predelovalna dejavnost).

POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2014

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 2014 skupne prihodke v višini 115.882,00 EUR, le-ti bodo sestavljeni iz:

- prihodkov od obresti v višini 30.000,00 EUR,
- drugi nedavčnih prihodkov, ki predstavljajo stroške unovčenih garancij in stroške zavarovalnih polic, ki se prefakturirajo preko Javnega sklada v višini 20.000,00 EUR.
- vračilo Mestne občine Nova Gorica v letu 2013 nakazanih sredstev Sklada za refundacijo stroškov zaposlenih na Mestni občini Nova Gorica, ki opravljajo delo za Sklad v višini 65.882,00 EUR.

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. V finančnih načrtih preteklih let ti stroški niso bili razvidni, zato se je izkazoval presežek prihodkov nad odhodki za delovanje Sklada. V lanskem letu je Sklad nakazal iz naslova presežka prihodkov nad odhodki iz preteklih let in na podlagi sklenjene Pogodbe o refundaciji stroškov Mestni občini Nova Gorica stroške plač dveh zaposlenih na Mestni občini Nova Gorica, ki opravljata dela za Sklad.

Na podlagi mnenja neodvisnega zunanjega revizorja je takšna rešitev neustrezna. Stroške plače dveh zaposlenih, poslovnih prostorov in pisarniškega materiala morajo po mnenju revizorja urediti občine ustanoviteljice in z podpisom ustreznega sporazuma o delitvi stroškov za delo Sklada urediti medsebojna razmerja. Zato bo sklad v letošnjem letu dobil vrnjena že v lanskem letu nakazana sredstva za delo Sklada,

Transforni prihodki, ki se nanašajo na vplačila občin ustanoviteljic Sklada za delovanje v letošnjem letu ne bodo nakazani: Stroški za delovanje Sklada bodo letu 2014 pokriti iz presežka likvidnih denarnih sredstev za delovanje Sklada v preteklih letih.

Odhodki Sklada

Sklad v letu 2014 planira 107.354,00 EUR odhodkov.

Za izvajanje nalog Sklad načrtuje odhodke v višini 107.354,00,58 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) 59.000,00 EUR,

- tekoči transferi: sredstva za izvedbo garancijskih shem: 48.353,58 EUR.

Skupni presežek prihodkov nad odhodki načrtujemo v letu 2014 v višini 8.528,00 EUR.

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 2014 1.327.600,00 EUR vračil danih posojil. Od teh se 570.900,00 EUR nanaša na vračila danih posojil od posameznikov (s.p.-jev in kmetov) ter 756.700,00 EUR na vračila danih posojil privatnih podjetij.

Dana posojila iz sredstev Sklada so v letu 2014 načrtovana v skupni višini 1.600.000,00 EUR. Takoj po sprejetju poslovnega in finančnega načrta Sklada za leto 2014 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: 800.000,00 EUR posojil za posameznike (s.p. in kmete) in 800.000,00 EUR posojil za privatna podjetja. Zaradi specifične dinamike vračanja zapadlih obrokov posojil, načrtujemo večje prilive v prvi polovici aprila 2014 in oktobra 2014, zato bomo podeljevanje posojil prilagodili prilivom iz naslova prejetih vračil Javnega sklada.

Razliko med prejetimi vračili danih posojil in danimi posojili v letu 2014 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 2013, planirana vračila posojil v letu 2014 in namenska nakazila občin v letu 2014.

C. Izkaz računa financiranja

Javni sklad ni zadolžen in se tudi v letu 2014 ne namerava zadolževati.

Občine ustanoviteljice bodo v letu 2014 vplačale isti znesek namenskih sredstev kot v letu 2013 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
<i>Skupaj</i>	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. Rezervni sklad v višini 200.000,00 EUR predstavlja 3,6% delež v celotni masi dodeljenih posojil 5.493.422,90 EUR

V letu 2013 smo rezervacije za kreditna tveganja v skladu s sklepom NS povišali na 200.000 EUR izključno zaradi uskladitve in pravilnega razvrščanja potencialnih in dejanskih dolžnikov v bonitetne razrede ne pa zaradi povečevanja zneska in števila dolžnikov, ki se je v primerjavi s predhodnim letom znižal. Rezervacije so bile potrebne zaradi pravilnega upravljanja s kreditnimi tveganji.

V letu 2014 dodatnih rezervacij za obvladovanje kreditnih tveganj ne načrtujemo in znašajo rezervacije za kreditna tveganja v višini enaki letu 2013 in sicer 200.000 EUR. .

Poslovni in finančni načrt za leto 2014 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*



JAVNI SKLAD MALEGA
GOSPODARSTVA GORIŠKE

ID za DDV: SI23614803; matična številka: 5628849000
Tel.: 05 33 50 356; fax: 05 30 21 271; e-pošta: tanja.gregorcic@nova-gorica.si;
Spletna stran: <http://jsmgg2.weebly.com/>