

**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.....	4
OSNOVNI PODATKI	4
Ustanovitev	4
Status.....	4
Organi sklada	5
Vplačila namenskega premoženja Sklada	5
Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada.....	6
STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA	6
DOLGOROČNI PROGRAMSKI IN POSLOVNI CILJI SKLADA.....	7
Dolgoročni programski cilji Sklada	7
Dolgoročni poslovni cilji Sklada.....	8
POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2015.....	8
LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2015	8
NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2015.....	10
Viri za izvajanje spodbud sklada.....	10
Naložbe Sklada.....	10
Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije.....	10
.Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah	12
Regijske garancijske sheme	12
Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada.....	12
Programi evropskih skladov.....	12
Aktivnosti povezane s promocijo Sklada	12
Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic.....	13
POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2015.....	14
A. Izkaz prihodkov in odhodkov	14
Prihodki Sklada	14
Odhodki Sklada	14
B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb	15
C. Izkaz računa financiranja.....	15
Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja	16
PRILOGE.....	17

KAZALO TABEL

Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2014	5
Tabela 2: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2014-2018- MIKRO CILJI	7
Tabela 3: Dolgoročni programski cilji: plan za obdobje 2015-2019- MAKRO CILJI.....	7
Tabela 4: Dolgoročni poslovni cilji Sklada	8
Tabela 5: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance.....	15
Tabela 6: Bilanca prihodkov in odhodkov	18
Tabela 7: Račun finančnih terjatev in naložb	24
Tabela 8: Račun financiranja.....	26

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: 562884900
Šifra uporabnika: 97.519
Glavna dejavnost: 64.920 –drugo kreditiranje

Organi sklada

Nadzorni svet: predsednica: Nevenka Gorjup
 namestnik predsednice: Tomaž Slokar
 člani: Marko Valentinčič, Karlo Peršolja, Ivan Križnič, Klemen Bajt, Viktor Trojer, Robert Gajser

Matična številka: 5628849000

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 1: 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 premoženje RENČE-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; <ul style="list-style-type: none"> • 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:	
<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 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	
<ul style="list-style-type: none"> • ohraniti oziroma povečati število zaposlenih v treh letih po zaključku investicije v podprtih podjetjih 	
<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 	

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 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 2015 usmerjene v:

Leto 2015

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 40 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 leta 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 10 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
<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 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 presežati 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 priznано 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 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 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.

Transforni 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 pokrila 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
<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. 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 I

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 (70+71+72+73+74+78)	115.882,48	104.532,19	41.000,00	90%
		TEKOČI PRIHODKI (70+71)	50.000,00	38.650,19	41.000,00	77%
70		DAVČNI PRIHODKI (700+701+702+703+704+705+706)	0,00	0,00	0,00	
700		DAVKI NA DOHODEK IN DOBIČEK	0,00	0,00	0,00	
71		NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	50.000,00	38.650,19	41.000,00	77%
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 (720+721+722)	0,00	0,00	0,00	
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 (740+741)	65.882,48	65.882,00	0,00	
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.	SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	170.353,58	52.763,47	105.353,58	49%
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+404+409)	59.000,00	52.763,47	57.000,00	89%
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 (431+432)	0,00	0,00	0,00	
	INVESTICIJSKI TRANSFERI PRAVNIM IN FIZIČNIM OSEBAM, KI NISO PRORAČUNSKI UPORABNIKI				
431	Investicijski transferi neprifitnim organizacijam in ustanovam	0,00	0,00	0,00	
4310	Investicijski transferi javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države in občin	0,00	0,00	0,00	
4311	Investicijski transferi finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4312	Investicijski transferi posameznikom in zasebnikom	0,00	0,00	0,00	
4313	Investicijski transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski uporabniki	0,00	0,00	0,00	
4314	Investicijski transferi v tujino	0,00	0,00	0,00	
4315					
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 (I.-II.)	8.528,90	51.768,72	-64.353,58	607%

	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 (750+751+752)	1.327.600,00	1.534.799,17	1.180.000,00	116%
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 (440+441+442+443)	1.600.000,00	1.024.400,00	1.180.000,00	64%
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	
		POVEČANJE NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH IN DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI IMAJO PREMOŽENJE V SVOJI LASTI	0,00	0,00	0,00	
443			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 (IV.-V.)	-272.400,00	510.399,17	-620.000,00	-187%

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 (III/1+VI/1+IX/1) - (III/2-VI/2-IX/2)	263.871,10	562.167,89	-684.353,58
	XI.	NETO FINANCIRANJE (VI.+IX.-X.= -III.)	0,00	0,00	0,00