

Gradivo za sejo Občinskega sveta občine Črnomelj v maju 2022

**Zadeva: Poročilo o izvajanju garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) za leto 2021**

**UVOD IN OBRAZLOŽITEV :**

Občinski svet Občine Črnomelj vsako leto obravnava Poročilo o izvajanju garancijske sheme za Dolenjsko (GSD). Poročilo pripravi izvajalec sheme, t.j. Razvojni center Novo mesto (v nadaljevanju: RC Novo mesto).

Tudi v letu 2021 je RC Novo mesto razpisal posojila in garancije iz sredstev garancijske sheme za Dolenjsko (GSD). Garancijska shema kot instrument pospeševanja malega gospodarstva poleg ugodne obrestne mere nudi malim podjetjem in podjetnikom še nižje stroške odobritve posojila in možnost koriščenja garancije, s katero se podjetjem omogoča lažje zavarovanje posojila pri bankah. RC Novo mesto vsa leta nudi tudi strokovno svetovanje podjetnikom glede pridobivanja finančnih sredstev iz navedenega instrumenta, kot iz drugih finančnih shem.

Podatki glede črpanja sredstev za Občino Črnomelj za leto 2021 so naslednji:

- za območje občine je bilo razpisanih za 175.638,00 EUR posojil GSD, realiziranih posojil je bilo v višini 49.500,00 EUR,
- realizacija garancij je znašala 39.600,00 EUR,
- strošek delovanja GSD za občino Črnomelj pa je znašal 3.042,17 EUR.

Za območje občine Črnomelj je bil v letu 2021 odobren in realiziran 1 kredit GSD. Odobrena in realizirana je bila 1 garancija.

**PREDLOG SKLEPA:**

Občinskemu svetu občine Črnomelj se predlaga, da Poročilo o izvajanju garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) za leto 2021 obravnava in ga kot informacijo sprejme v predlagani vsebini.

Obrazložitev pripravila:  
Tanja Peteh, OU

**Predlagatelj:**  
**Andrej Kavšek, župan, l.r.**

**MNENJE ODBORA ZA GOSPODARSTVO IN KOMUNALNO INFRASTRUKTURO:**

Odbor za gospodarstvo in komunalno infrastrukturo je na svoji 23. redni seji, dne 9. 5. 2022 obravnaval gradivo »Poročilo o izvajanju Garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) za leto 2021«. Odbor na gradivo ni imel pripomb, zato Občinskemu svetu občine Črnomelj predlaga, da gradivo obravnava in ga kot informacijo sprejme v predloženi vsebini.

Zapisala:

Tanja Peteh, l.r.

**Predsednik Odbora za gospodarstvo in  
komunalno infrastrukturo  
Samo Kavčič, l.r.**



# **POROČILO**

## **GARANCIJSKA SHEMA ZA DOLENJSKO (GSD)**

### **ZA LETO 2021**

Predsednik nadzornega odbora: Miloš Primc

Novo mesto, 25. marec 2022

## VSEBINA

UVOD.....	3
I. VSEBINSKI DEL .....	4
1 IZVAJANJE SCHEME.....	4
1.1 UNOVČENE GARANCIJE .....	4
1.2 DELO NADZORNEGA IN GARANCIJSKEGA ODBORA .....	6
II. FINANČNI DEL.....	6
1 SREDSTVA GARANCIJSKE SCHEME ZA DOLENJSKO.....	6
2 SODELOVANJE BANK IN POSOJILNI POGOJI .....	7
2.1 RAZPISANA SREDSTVA in REALIZACIJA DO 31. 12. 2021 .....	7
2.2 STROŠKI DELOVANJA GSD .....	9
III. ZAKLJUČEK.....	10

## UVOD

*Leto 2021 je bilo za Garancijsko shemo za Dolenjsko (v nadaljevanju: GSD) uspešno.*

*Cilj sheme je malim podjetnikom v regiji ponuditi posojila po čim ugodnejši obrestni meri ter garancije za dana posojila. Po drugi strani želimo zagotoviti obrestno mero za dane depozite, ki bo zagotavljala ohranjanje vrednosti sredstev sheme.*

*Podjetnikom smo ponudili variabilno obrestno mero vezano na 6 mesečni Euribor. Tržne obrestne mere za podjetniška posojila se gibljejo od 3 % do 5 % in več. Z bankami smo dogovorili zelo ugodne obrestne mere s pribitkom na 6 mesečni Euribor od 1,50 % do 1,55 %. Obrestne mere na depozitni strani so se znižale, vendar so še pozitivne. Banke zaračunavajo obresti od vezanih depozitov, saj zaradi presežkov sredstev v bankah le-te plačujejo obresti Banki Slovenije.*

*Garancijska shema kot instrument pospeševanja malega gospodarstva poleg ugodne obrestne mere nudi malim podjetjem in podjetnikom nižje stroške odobritve posojila in možnost garancije, s katero omogočamo lažje zavarovanje posojila pri bankah. Pri odobritvi posojila je ravno zavarovanje posojila bankam pogosto največji problem, saj ima podjetnik dobro idejo, ki pa je zaradi premajhnega lastnega premoženja, ki bi ga banka vzela za zavarovanje posojila, ne more realizirati. Z izdano garancijo je posojila enostavneje realizirati oziroma so dostopnejša malim podjetnikom in začetnikom.*

*Nezanemarljiva ostaja svetovalna pomoč, katere so podjetniki deležni preko Garancijske sheme za Dolenjsko. Svetovalna pomoč vsebuje informiranje glede pridobivanja finančnih sredstev iz GSD in drugih finančnih shem. S podjetniki opravimo razgovore ter jim svetujemo pri zapiranju finančnih konstrukcij njihovih investicij oziroma pri reševanju problemov povezanih s poslovanjem. Če je bil za realizacijo določene investicije podjetnika primernejši drug vir, smo ga usmerili nanj, ter mu pomagali pri pripravi dokumentacije oziroma svetovali kako pripraviti dokumentacijo ali pa smo ga usmerili na za to usposobljene svetovalce. Ravno tako vsebuje komuniciranje direktno s potencialnimi posojilojemalci in z bankami s ciljem čim boljše realizacije posojil in garancij iz GSD.*

*Posojila, odobrena iz sredstev GSD in sredstev ostalih razpisovalcev na nacionalnem nivoju, si v večjem delu niso konkurenčna, ampak se med seboj dopolnjujejo.*

## I. VSEBINSKI DEL

### 1 IZVAJANJE SCHEME

Aktivnosti s pripravo poročila, plana dela in novega razpisa so potekale vse do konca marca 2021. Sledila je objava Javnega razpisa garancij in posojil iz Garancijske sheme za Dolenjsko za leto 2021 katerega smo objavili na spletni strani [www.rc-nm.si](http://www.rc-nm.si), dne 1. 4. 2021. Objavili smo tudi dve spremembi razpisa zaradi povečanja razpisne mase dveh občin.

Skozi celo leto smo izvajali aktivnosti na področju **informiranja in promocije** sheme za boljšo prepoznavnost. Razpis smo objavili na spletni strani [www.rc-nm.si](http://www.rc-nm.si), na podstrani finančne spodbude, kjer se dobi pomembne informacije o shemi in njenem delovanju. Informacijo o objavi razpisa smo objavili tudi v radijskih oddajah, občine pa so razpis objavile na svojih spletnih straneh in v občinskih glasilih. Sestali smo se z bankami, s katerimi sodelujemo, z namenom boljšega sodelovanja in povezovanja.

**Svetovanje ter podeljevanje posojil in garancij** obsega pretežni del dela. Svetovanja podjetjem in podjetnikom obsegajo svetovanja glede razpisa, razpisne dokumentacije in ostalih postopkov v zvezi s pridobitvijo sredstev. Svetovanj smo izvedli preko 200, kljub temu, da je bilo v razpisu 2021 do 31. 12. 2021 realiziranih 34 posojil in garancij. Od vseh vlog smo skoraj vsem pomagali pri izpolnjevanju in pridobivanju dokumentacije, kar je bilo pri nekaterih ključno za odločitev o sodelovanju v shemi. Veliko je bilo komunikacije z banko glede vlog, kandidatov in zavarovanj posojil. K večjemu številu podeljenih kreditov in garancij prispeva tudi obravnava vlog, ki se izvaja večkrat na mesec oziroma po potrebi strank.

V **pogodbi o izvajanju GSD**, podpisani **med RC NM in sodelujočimi bankami**, je dogovorjen način obveščanja banke RC NM o poravnavanju pogodbenih obveznosti posojilojemalcev. Banke nas mesečno obveščajo o stanju dolga posameznih neplačnikov. Kljub temu, da izvaja banka izterjavo pogodbenih obveznosti do leta 2015 tudi za RC NM, se le-ta aktivno vključuje v razreševanje težav še preden se začne postopek izterjave dolga in tudi potem.

Veliko je individualnega **poročanja občinam**. Udeležili smo se vseh odborov za gospodarstvo in sej občinskega sveta, na katere smo bili povabljeni. Pripravljali smo različne podatke in informacije, za katere smo bili pozvani k posredovanju.

#### 1.1 UNOVČENE GARANCIJE

V letu 2021 smo imeli eno novo unovčeno garancijo v Občini Trebnje, vendar jo je dolžnica v roku 4 mesecev v celoti poravnala. Še vedno imamo eno v rednem obročnem odplačevanju in dve v sodni izterjavi. Unovčena garancija podjetja VSV d.o.o. je bila odpisana skladno s sklepom občine in Nadzornega odbora GSD.

Tabela: seznam unovčenih garancij na dan 31. 12. 2021

Dolžnik	Datum podeljene garancije	Datum unovčitve	Znesek unovčene garancije v EUR	Znesek dolga glavnice na dan 31.12.2021v EUR (brez obresti in stroškov)	Izvedene aktivnosti (postopki)
Koračin gradbeništvo d.o.o.	8.12.2010	11.5.2012	70.134,07	53.065,09	Terjatev smo takoj znižali za 17.068,98 EUR z unovčenjem poročstva KZ Metlika z.o.o., ki je bilo dano za zavarovanje kredita in garancije. Preostanek je bil priglašen v stečajno maso podjetja. Stečaj je bil leta 2017 zaključen. Poplačila ni bilo. Iz naslova osebnega stečaja Branka Koračina, kateri je bil zaključen leta 2019, tudi ni bilo dovolj sredstev za poplačilo vseh dolžnikov, med katerimi smo bili tudi mi.
Korasa Valerija s.p.	4.6.2010	18.1.2012	2.500,00	451,15	Dogovor z banko, da bo po odplačilu svojega dela dolga poskrbela še za odplačilo dolga iz naslova garancije. Kasneje je banka pojasnila, da tega ne more storiti, ker se s poplačilom garancije in preostalega dolga terjatev do stranke zapre. Zato smo se odločili in z go. Korasa leta 2018 sprejeli pisni dogovor o obročnem odplačilu dolga, katerega redno obročno poplačuje v višini 30 EUR/mesec.
Tine Jančar s.p.	23.10.2009	3.12.2015	2.710,37	249,54	Dolžnik se po unovčeni garanciji ni odzival na pozive k poplačilu dolga, zato smo s pomočjo odvetnika vzpostavili sodno izterjavo in vzpostavili rubež na nepremičnine, katere ima dolžnik v lasti. Po izvedenem ogledu na terenu je dolžnik vzpostavil stik z nami. Podpisali smo sporazum o obročnem odplačilu dolga, katerega bi moral poravnati v celoti najkasneje do 31. 5. 2020. Podjetnik je dolg deloma poravnal, vendar ker ni bil v celoti poplačan, se je odlog na sodišču prekinil in se sodna izterjava nadaljuje.

## 1.2 DELO NADZORNEGA IN GARANCIJSKEGA ODBORA

Nadzorni odbor je imel 2 seji, in sicer korespondenčno sejo na kateri so člani Nadzornega odbora potrjevali poročilo GSD za leto 2020 in načrt dela GSD za leto 2021 ter redno sejo na kateri so potrjevali nove člane garancijskega in nadzornega odbora ter potrdili spremembe Pravil delovanja GSD.

V sklopu razpisa 2021 je bilo sklicanih 28 korespondenčnih (razpis 2020 – 18 korespondenčnih) sej garancijskega odbora GSD na katerih so obravnavali 41 predlogov (razpis 2020 – 31 predlogov).

## II. FINANČNI DEL

V finančnem delu so predstavljeni finančni podatki, ki se navezujejo na vsebinski del poročila in izkazujejo stanje sredstev GSD ter kazalnike realizacije v letu 2021.

### 1 SREDSTVA GARANCIJSKE SCHEME ZA DOLENJSKO

Skladno z zahtevami Ministrstva za finance smo naredili pregled vseh vloženih sredstev in ostalih pripisanih sredstev za obdobje od 1998 do 2020 leta. Usklajeno stanje sredstev GSD na dan 31. 12. 2020 se je usklajevalo vse do konca februarja 2021 in je znašalo 4.093.676,21 EUR. Vsa sredstva so vezana pri poslovnih bankah v obliki dolgoročnih oziroma kratkoročnih depozitov. Še vedno je največ sredstev pri NLB d.d., zaradi največje realizacije posojil. Zaradi presežka sredstev pri bankah v letu 2021 za kredite nismo vezali depozitov. Prosta sredstva smo vezali pri bankah, ki so v danem trenutku ponudile najvišjo obrestno mero. Sredstva GSD na dan 31. 12. 2021 so po pripisu obresti in provizij znašala 4.114.506,07 EUR.

Tabela 1: Kapitalska vrednost GSD po občinah (v eur)

OBČINA	SREDSTVA GSD NA DAN 31.12.2021
MO Novo mesto	1.468.485,91
Občina Črnomelj	203.230,85
Občina Dolenjske Toplice	206.566,31
Občina Kočevje	209.725,82
Občina Kostel	4.015,33
Občina Loški Potok	22.369,59
Občina Metlika	200.432,93
Občina Mirna	51.810,36
Občina Mirna Peč	146.763,91
Občina Mokronog-Trebelno	60.436,37
Občina Semič	144.373,20
Občina Straža	225.866,79
Občina Šentjernej	363.652,20
Občina Šentrupert	48.648,79
Občina Škocjan	145.460,97
Občina Šmarješke Toplice	146.128,18
Občina Trebnje	221.522,47
Občina Žužemberk	245.016,09
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.114.506,07</b>

Povečanje sredstev predstavljajo provizije od izdanih garancij in obresti od vezanih kratkoročnih in dolgoročnih depozitov. Zmanjšanje pri nekaterih občinah je posledica pregleda vlaganj v preteklih 23



letih in uskladitev knjiženja z dokumenti. Pri nekaterih občinah sredstva niso bila evidentirana skladno s pogodbo oziroma nakazili, kar je vplivalo na znižanje mase GSD pri nepovratnih vložkih občin.

Povratni sistem financiranja GSD s sproščanjem vplačanih depozitov v polletnih obrokih omogoča sprotno zagotavljanje sredstev za izvajanje projekta. S tem so razbremenjeni občinski proračuni. V dvaindvajsetih letih delovanja sheme se je iz direktnih prilivov zbralo dovolj sredstev za kontinuirano delovanje sheme, brez prekinitev delovanja zaradi porabe sredstev. V zadnjih treh letih je bilo podeljenih posojil več, kar se je začelo odražati pri razpisovanju nižjih zneskov za kredite pri posameznih občinah.

## 2 SODELOVANJE BANK IN POSOJILNI POGOJI

Pri razpisu posojil in garancij GSD so sodelovale tri banke: NLB d.d., Delavska hranilnica d.d. in Hranilnica LON d.d. Obrestne mere so znašale 6 mesečni Euribor + 1,50 % in 1,55 %. Ostali pogoji (sproščanje depozita...) so ostali nespremenjeni.

Tabela 2: Pregled obrestnih mer za posojila in depozite po bankah v letu 2021

Banka	Obrestna mera za posojila	Obrestna mera za depozite
	6M Euribor +	letno nominalno
NLB d.d.	1,55 %	Brez depozita
Delavska hranilnica d.d.	1,55 %	Brez depozita
Hranilnica LON d.d.	1,50 %	0,10 %

### **Ostali pogoji posojil in depozitov v letu 2021:**

<i>Znesek posojila:</i>	od 5.000 EUR do 120.000 EUR (odvisno od linije)
<i>Stroški posojila pri banki:</i>	v skladu s tarifo banke
<i>Stroški obdelave vloge pri RC:</i>	25,00 EUR + DDV (v primeru, ko je posojilo brez garancije)
<i>Odplačilna doba:</i>	od 1 do 7 let (odvisno od linije) z možnostjo moratorija
<i>Način črpanja:</i>	v EUR, s predložitvijo dokazil za dokumentarno uporabo
<i>Način odplačila posojila:</i>	obročno, v mesečnih, trimesečnih ali polletnih obrokih
<i>Zavarovanje posojila:</i>	možnost garancije GSD RC do 80 % odobrenega posojila ali po pogojih banke
<i>Strošek garancije RC GSD:</i>	0,5 % od vrednosti garancije
<i>Sproščanje vezanega depozita:</i>	polletno, prvič po 12 mesecih (v primeru vezave)

### 2.1 RAZPISANA SREDSTVA in REALIZACIJA DO 31. 12. 2021

Dolgoročnih posojil smo razpisali v skupnem znesku 4.162.747 EUR iz naslednjih virov: neporabljena sredstva razpisa 2020, predvideni sproščeni dolgoročni depoziti v letu 2021, provizija za odobrene garancije v letu 2020, obresti kratkoročnih in dolgoročnih depozitov in prenosi sredstev med razpisi.

Razpis GSD 2021 je odprt do konca marca 2022. **V letu 2021** (od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021) je bilo **realiziranih 42 posojil** z ali brez garancije (30 – razpis 2021 in 12 - razpis 2020) **v skupni višini 2.080.450 EUR** (leta 2020 – 1.532.347 EUR) **in garancij v skupni višini 1.402.160 EUR** (leta 2020 – 1.021.378 EUR).

Spodnji graf prikazuje realizacijo 2021 v primerjavi s preteklim letom.



Spodnja tabela prikazuje razpisana sredstva po občinah ter realizacijo podeljenih kreditov in garancij na nivoju razpisa v primerjavi z letom 2020.

Tabela 3: Realizacija posojil po občinah v primerjavi s preteklim letom

OBČINA	RAZPISANA POSOJILA 2020	POSOJILA GSD – REALIZACIJA			GARANCIJE GSD – REALIZACIJA		
		2020 (v €)	2021 (v €)	INDEKS '21/20	2020 (v €)	2021 (v €)	INDEKS '21/20
MO Novo mesto	778.133	587.100	686.900	117	426.680	525.320	123
Občina Črnomelj	175.638	74.262	49.500	67	59.410	39.600	67
Občina Dolenjske Toplice	328.066	25.000	10.000	40	15.000	8.000	53
Občina Kočevje	356.279						
Občina Kostel	8.052						
Občina Loški Potok	17.599						
Občina Metlika	125.656	60.000	70.000	117	48.000	56.000	117
Občina Mirna	78.304		78.000			55.400	

Občina Mirna Peč	166.964	236.500	40.000	17	170.700	24.000	14
Občina Mokronog-Trebelno	68.454	69.600	68.400	98	55.680	54.720	98
Občina Semič	160.542						
Občina Straža	296.140	150.985	185.000	123	120.788	134.000	111
Občina Šentjernej	540.678	107.000	190.000	178	48.600	42.000	86
Občina Šentrupert	75.984	125.000			100.000		
Občina Škocjan	270.043		62.000			49.600	
Občina Šmarješke Toplice	239.724	31.000	40.000	129	24.800	24.000	97
Občina Trebnje	230.814	240.000	90.000	38	130.000	72.000	55
Občina Žužemberk	372.648	89.450	157.000	176	71.560	52.600	74
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.289.718</b>	<b>1.795.897</b>	<b>1.726.800</b>	<b>96</b>	<b>1.271.218</b>	<b>1.137.240</b>	<b>89</b>

## 2.2 STROŠKI DELOVANJA GSD

Sredstva za delovanja v višini 61.405,14 EUR so zagotovile občine, članice garancijske sheme.

Sredstva krijejo:

- **Stroške dela:** informativni pogovori, izdaja in sprejem vlog, pomoč pri pripravi in obdelava vlog, svetovanja pri pripravi in zapiranju finančne konstrukcije, priprave predlogov za obravnavo na kreditnem odboru, koordinacijo z občino in banko, pripravo dokumentacije za izvajanje projekta, sodelovanje z ministrstvi (MGRT, SPIRIT...), sodelovanje s Slovenskim podjetniškim skladom (SPS), Javnim skladom RS za regionalni razvoj v Ribnici, Združenjem regionalnih razvojnih agencij (RRA GIZ), z bankami in obrtnimi zbornicami, računovodsko in finančno spremljanje projekta, delo z občinami (občinski sveti);
- **Informiranje:** objava razpisa, oglaševanje, informiranje preko glasil zbornic, predstavitve na delavnicah in srečanjih z gospodarstveniki;
- **Posredne stroške:** poslovni in materialni stroški (ogledi, amortizacija, izobraževanje, materialni stroški, poštni stroški, vodenje TRR ...),
- **Druge stroške:** stroški zunanjih sodelavcev (komisija GO GSD), pravna svetovanja in izvršbe idr.

Stroški delovanja po občinah so izračunani skladno z drugo alinejo 4. člena Pravil delovanja GSD.

### III. ZAKLJUČEK

Kljub negotovim razmeram (COVID 19, delno zaprtje gospodarstva...) je v letu 2021 realizacija danih garancij dosegla rezultat preteklega leta. Podeljenih je bilo 42 kreditov z ali brez garancije v skupni višini 2.080.450 EUR. Nekaj je bilo kreditov za namen obratnih sredstev za premostitev med epidemijo. V manjših občinah, kjer je investiranje podjetij večje kot pretekla leta, je hitro prišlo do podelitve vseh razpoložljivih sredstev, zato smo skladno z razpisom pri nekaterih razpisali dodatna sredstva. V zadnjih letih opažamo prepoznavnost sheme pri društvih, ki se v vse večji meri obračajo na nas in najemajo kredite preko GSD. Vsako leto se povečuje obseg svetovalnih storitev (več kot 200 na leto) podjetjem glede različnih možnosti financiranja in pomoči pri izpolnjevanju dokumentacije za kredit preko GSD.

Prednosti garancijske sheme pred ostalimi razpisi ugodnih posojil:

- ✓ enostavnejša dokumentacija (ni potreben investicijski elaborat, poenostavljen obrazec Predstavitev projekta);
- ✓ hitrejša reševanja vlog posojilojemalcev (obravnave po potrebi tudi večkrat na mesec);
- ✓ neposredni stik z investitorji – svetovanje pri načinu zapiranja finančne konstrukcije investicije ter pripravi dokumentacije (pomoč pri izpolnjevanju obrazcev, fotokopiranje...);
- ✓ upravičen strošek investicije so tudi nakup vozila in rabljene opreme – neupravičene investicije po pogojih SPS in Javnega regionalno razvojnega sklada,
- ✓ na razpis se lahko prijavijo tudi fizične osebe z dopolnilno dejavnostjo na kmetiji, društva, zavodi, zadruga in socialna podjetja.

Slabost garancijske sheme je v omejeni količini razpoložljivih sredstev za posamično občino.

Za uspešno izvajanje projekta iz Garancijske sheme za Dolenjsko si bomo prizadevali tudi v prihodnje. Naše poslanstvo je nudenje svetovalnih storitev malim podjetnikom, zlasti začetnikom. Le-ti so najpomembnejša ciljna skupina Razvojnega centra Novo mesto, ker še ne poznajo razmer na trgu, zaradi česar so ranljiva ciljna skupina. Z ohranjanjem in ustvarjanjem novih delovnih mest bo regija dosegla znižanje stopnje brezposelnosti in omogočila dvig kakovosti življenja v regiji. Z odpiranjem novih podjetij pa večjo razpršenost in manjšo odvisnost od velikih podjetij.

Pripravila:

Miljana Balaban

Franci Bratkovič, direktor