

Gradivo za sejo Občinskega sveta v mesecu juliju 2015

---

Zadeva: **Poročilo o izvajanju projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in Posojil za nova delovna mesta (MIK) v letu 2014**

Občinski svet Občine Črnomelj vsako leto obravnava Poročilo o izvajanju projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in Posojil za nova delovna mesta (MIK). Poročilo pripravi izvajalec sheme, tj. Razvojni center Novo mesto (v nadaljevanju RC Novo mesto).

Tudi v letu 2014 je RC Novo mesto razpisal posojila in garancije iz sredstev garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in posojila za samozaposlitev in odpiranje novih delovnih (MIK). Namen razpisanih sredstev je še vedno enak, kot vsa pretekla leta, in sicer naj bi se s tem instrumentom pospeševalo malo gospodarstvo (ugodna obrestna mera, nižji stroški odobritve kredita, možnost koriščenja garancij, lažje zavarovanje posojila pri bankah,...). RC Novo mesto vsa leta nudi tudi strokovno svetovanje podjetnikom glede pridobivanja finančnih sredstev iz navedenega instrumenta.

Podatki glede črpanja sredstev za Občino Črnomelj za leto 2014 so:

- za območje občine sta bila odobrena 2 posojila GSD, realizirano ni bilo nobeno posojilo;
- garancij iz naslova GSD je bilo razpisanih za 136.200,00 EUR, odobrene so bile 4 garancije, 1 v višini 10.000,00 EUR je bila realizirana;
- vrednost razpisanih posojil MIK je bila v znesku 35.000 EUR, odobrena sta bila 2 posojila, realizirano je bilo 1 posojilo.

V letu 2014 je situacija glede koriščenja instrumentov (GSD, MIK) na območju občine Črnomelj, še slabša kot v letu 2013. Glavna težava je, da podjetniki ne morejo realizirati že odobrenih posojil. Vse se ustavi pri bankah, ki imajo visoke kriterije za odobritev posojila in njegovega zavarovanja.

**Predlog sklepa:**

Občinski svet občine Črnomelj je obravnaval Poročilo o izvajanju projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in Posojil za nova delovna mesta (MIK) v letu 2014 in ga kot informacijo sprejme v predloženi obliki.

Pripravila:  
Tamara Potočar, OU

Predlagateljica:  
Županja  
Mojca Čemas Stjepanovič, univ. dipl. ekon., l.r.

Priloga:

- Poročilo o izvajanju projektov garancijske sheme za Dolenjsko in posojil za nova delovna mesta v letu 2014

### **Mnenje Odbora za gospodarstvo in komunalno infrastrukturo:**

Odbor za gospodarstvo in komunalno infrastrukturo je na svoji 5. seji dne, 22.6.2015 obravnaval gradivo »Poročilo o izvajanju projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in Posojil za nova delovna mesta (MIK) v letu 2014«.

Odbor Občinskemu svetu Občine Črnomelj predlaga:

1. da obravnava predloženo gradivo in ga kot informacijo sprejme v predloženi obliki;
2. da RC Novo mesto do septembra 2015 poda konkretne ukrepe s katerimi bo izkazana večja učinkovitost izvajanja projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in posojil za nova delovna mesta (MIK);
3. v kolikor se naslednje leto kazalniki učinkovitosti izvajanja projektov garancijske sheme za Dolenjsko (GSD) in posojil za nova delovna mesta (MIK), naj Občina Črnomelj izstopi iz navedenih projektov.

Predsednica Odbora za gospodarstvo  
in komunalno infrastrukturo  
Nataša Hudelja, l.r.

# **POROČILO**

## **IZVAJANJA PROJEKTOV GARANCIJSKE SCHEME ZA DOLENJSKO**

**IN**

## **POSJIL ZA NOVA DELOVNA MESTA V LETU 2014**

Razvojni center Novo mesto d.o.o.  
mag. Mojca Špec Potočar, direktorica

Nadzorni odbor GSD  
Milena Glavač, predsednica, l.r.

Februar 2015

<b>1</b>	<b>GARANCIJSKA SHEMA ZA DOLENJSKO (GSD)</b> .....	<b>4</b>
1.1	Sredstva GSD .....	4
1.2	Zbrana sredstva GSD v letu 2014 .....	5
1.3	Sodelovanje bank in posojilni pogoji v letu 2014 .....	5
1.4	Javni razpis posojil in garancij iz GSD .....	7
1.5	Delo kreditnega odbora .....	11
1.6	Izvajanje pogodbenih obveznosti .....	13
1.7	Stroški delovanja GSD .....	13
1.8	Obvestilo o zaprtju razpisa GSD za leto 2014 .....	14
<b>2</b>	<b>POROČILO O IZVAJANJU PROJEKTA POSOJIL ZA ODPIRANJE NOVIH DELOVNIH MEST (MIK)</b> .....	<b>15</b>
2.1	Sredstva za odpiranje novih delovnih mest oz. Mikrokrediti.....	15
2.2	Sredstva »Mikrokreditov«.....	15
2.3	Sodelovanje bank in razpisni pogoji .....	16
2.4	Odobrena posojila .....	17
2.5	Stroški za izvajanje projekta posojil za nova delovna mesta .....	20
2.6	Obvestilo o zaprtju razpisa Mikrokrediti za leto 2014 .....	21
<b>3</b>	<b>ZAKLJUČEK</b> .....	<b>22</b>

## Uvod

*Razvojni center Novo mesto, d.o.o. je v letu 2014 šestnajsto leto zapored razpisal posojila in garancije iz sredstev Garancijske sheme za Dolenjsko in Posojila za odpiranje novih delovnih mest ali t.i. Mikrokredite. Cilj projektov je malim podjetnikom v regiji ponuditi posojila po čim ugodnejši obrestni meri ter garancije za dana posojila. Po drugi strani pa želimo zagotoviti obrestno mero za dane depozite, ki bo zagotavljala ohranjanje kapitalske vrednosti sheme.*

*Finančna situacija v letu 2014 se je še poslabšala, banke so ohranjale močno zaostrene pogoje pridobivanja posojil, predvsem kar se tiče zavarovanja posojil, tako da je dostopnost do posojil za podjetnike še vedno predstavljala izziv.*

*Z razpisi smo podjetnikom ponudili možnost fiksne, nespremenljive obrestne mere (katero so lahko realizirali s posojili preko NLB, Raiffeisen, Sberbank, Hranilnice Lon in Delavske hranilnice) ali variabilno obrestno mero vezano na 6 mes Euribor (pri Hranilnici Lon ali Banki Koper). Z bankami smo se spogajali za zelo ugodne obrestne mere glede na situacijo na trgu. Obrestne mere na depozitni strani so ostale na nivoju preteklega leta, s ciljem ohranjanja vrednosti sredstev. Tudi v letu 2014, ko se je krepila finančna nesolventnost v podjetništvu, so bila ugodna posojila preko GSD in MIK eden od pomembnejših ukrepov pomoči malim podjetjem, predvsem zaradi možnosti najema posojila tudi samo za obratna sredstva.*

*V letu 2014 je bilo realiziranih manj posojil kot pretekla leta, čeprav smo odobrili bistveno več posojil, kot je bilo kasneje črpanih. Z enakimi težavami kot mi pri realizaciji posojil, so se v preteklem letu srečevale vse banke s katerimi sodelujemo, banke so skoraj ustavile kreditiranje. Kljub navedeni situaciji, smo skupaj s podjetniki uspeli realizirati za dobrih 516 tisoč EUR posojil in 150 tisoč EUR garancij.*

*V Razvojnem centru si zelo prizadevamo pospeševati podjetništvo v regiji, kar se je odražalo v letu 2014 tudi skozi svetovanja podjetnikom glede pridobivanja finančnih sredstev tako za realizacijo investicij kot tudi za obratna sredstva in dodatno komuniciranje z različnimi mediji kakor tudi direktno s potencialnimi posojilojemalci, s ciljem čim boljše promocije posojil in garancij iz GSD in MIK.*

*Naša prizadevanja se kažejo v dejstvu, da je bilo v letu 2014 skupaj odobrenih 49 posojil iz GSD in MIK, vrednostno je bilo odobrenih za 1,3 mio EUR posojil (2013: odobrenih 81 posojil v vrednosti 2,2 mio EUR). Realiziranih je bilo 37% vseh odobrenih, večina od teh z večjimi ali manjšimi težavami. Torej je bilo realiziranih 18 posojil (2013: 32 posojil) v skupni vrednosti 516.100 EUR (2013: 821.180 EUR), kar pomeni 37% manjšo realizacijo glede na preteklo leto.*

*Nezanemarljiva ostaja svetovalna pomoč, ki so jo podjetniki deležni preko Garancijske sheme za Dolenjsko. S podjetniki opravimo sestanke, 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 kakšen drug razpis, 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.*

*Posebna pozornost garancijske sheme je dana razvoju t.i. mikro podjetij - do deset zaposlenih in podjetnikov začetnikov, ki šele odpirajo svojo dejavnost. Taka podjetja so zaradi manjše ustvarjene dodane vrednosti, pogosto pa tudi zaradi pomanjkanja razvojne strategije in inovativnosti za državo manj zanimiva. Zaradi slabše bonitete pri banki težko dobijo posojilo, v kolikor ga dobijo, pa so obrestne mere zelo visoke. S koriščenjem posojil s pomočjo Garancijske sheme za Dolenjsko in Mikrokreditov so obrestne mere ugodnejše, s tem pa tudi stroški odplačevanja kredita oz. za nekatere podjetnike je to tudi edini možni vir pridobitve povratnih finančnih sredstev.*

*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 podjetjem omogočamo lažje zavarovanje posojila pri bankah. Pri odobritvi posojila je namreč ravno zavarovanje posojila pri banki pogosto največji problem, saj ima podjetnik dobro idejo, ki pa jo zaradi premajhnega lastnega premoženja, ki bi ga banka vzela za zavarovanje posojila, ne more realizirati. Z izdano garancijo Razvojnega centra se posojila enostavneje realizirajo oz. so dostopnejša malim podjetnikom.*

*Posojila, odobrena iz sredstev GSD in sredstev ostalih razpisovalcev na nacionalnem nivoju, si niso konkurenčna, ampak se med seboj dopolnjujejo. Npr. posojila iz sredstev Slovenskega podjetniškega sklada so namenjena za realizacijo večjih investicij (nad 100.000,00 EUR posojila), posojila iz sredstev Garancijske sheme za Dolenjsko pa za realizacijo manjših investicij (posojila v vrednosti do 100.000,00 EUR).*

*V nadaljevanju je podana analiza realizacije posojil in garancij v letu 2014 po posameznih občinah in namenih.*

# 1 GARANCIJSKA SHEMA ZA DOLENJSKO (GSD)

Razpis posojil in garancij iz sredstev Garancijske sheme za Dolenjsko (v nadaljevanju GSD) je bil objavljen v Uradnem listu št. 24/2014, dne 4.4.2014. Razpis smo oglaševali večkrat v pisnih medijih (Dolenjski list, Belokranjec, Udarni list, Kočevski Utrip, Mesečnik, Novi Medij in občinskih, lokalnih ter ostalih glasilih), preko radijskih medijev (Radio 1, Radio Odeon, Studio D Aktual, Radio Krka in Radio Univox). Razpis je bil objavljen tudi na spletni strani Razvojnega centra Novo mesto d.o.o., [www.rc.nm.si](http://www.rc.nm.si) ter spletnih straneh občin, ki sodelujejo v projektu. Poleg tega smo obvestilo za javnost posredovali na več naslovov, tako lokalnih kot tudi regijskih, pisnih in radijskih medijev. O objavi in pogojih razpisa smo obvestili tudi lokalne skupnosti, svetovalce v našem okolju, banke, območne obrtno-podjetniške zbornice ter tudi vse podjetnike, ki so se pred objavo razpisa zanimali za posojilo. Potencialne zainteresirane smo obveščali tudi elektronski pošti v okviru projekta MSP (obveščanje malih in srednjih podjetij).

V letu naraščajoče finančne nediscipline in insolventnosti podjetij ter finančnih težav podjetij in bank, so bila ugodna posojila preko GSD in MIK eden od pomembnejših ukrepov pomoči za okrepitev malega gospodarstva v regiji.

## 1.1 Sredstva GSD

Sredstva GSD so na dan 31.12.2014 znašala 3.726.774,40 EUR. Vsa sredstva so vezana pri poslovnih bankah v obliki dolgoročnih oz. kratkoročnih depozitov.

Tabela 1: Plasma sredstev GSD po bankah na dan 31.12.2014 (v eur)

Zap. št.	BANKA	PLASMA	
		31.12.2014	%
1	Nova ljubljanska banka d.d.	1.442.003,77	38,7%
2	DELAVSKA HRANILNICA	667.512,98	17,9%
3	Hranilnica LON d.d.	580.701,64	15,6%
4	HYPO BANKA	244.717,54	6,6%
5	Banka Koper d.d.	185.380,34	5,0%
6	SKB d.d.	163.563,00	4,4%
7	PROBANKA d.d.	137.472,25	3,7%
8	Raiffeisen Krekova banka d.d.	132.997,47	3,6%
9	DEŽELNA BANKA	58.632,39	1,6%
10	SBERBANK	23.076,93	0,6%
11	Nova KBM	6.069,99	0,2%
12	Ostali plasmaji	84.646,10	2,3%
	<b>SKUPAJ</b>	<b>3.726.774,40</b>	<b>100,0%</b>

Tabela 2: Stanje sredstev na dan 31.12.2014 (v eur)

<b>KAPITALSKA VREDNOST</b>	<b>3.726.774,40</b>
Dolgoročno vezana sredstva:	1.857.911,65
NLB D.D.	715.826,64
SKB D.D.	163.563,00
Reiffeisen krekov banka	132.997,47
Banka Koper d.d.	185.380,34
PROBANKA	137.472,25
DEŽELNA BANKA	58.632,39
HYPO BANKA	11.539,00
Nova KBM d.d.	6.069,99
HRANILNICA LON	349.269,24
DELAVSKA HRANILNICA	74.084,40
SBERBANK	23.076,93
Kratkoročno vezana sredstva	1.635.103,01
Vezava na odpoklic	116.515,81
Stanje sredstev na transakcijskem računu	32.597,83
Terjatve	84.646,10

## 1.2 Zbrana sredstva GSD v letu 2014

Povečanje sredstev v letu 2014 predstavljajo provizije od izdanih garancij in obresti od vezanih kratkoročnih in dolgoročnih depozitov. Spremembe stanja sredstev pa predstavlja tudi prenos sredstev iz MIK v GSD oz. obratno, katero je možno zaradi racionalnejše porabe skupnih sredstev ter dodatna vplačila v shemo.

Povratni sistem financiranja GSD, ki zagotavlja, da se vplačani depoziti sproščajo v polletnih obdobjih, omogoča sprotno zagotavljanje sredstev za izvajanje projekta. S tem so razbremenjeni občinski proračuni oz. so lahko sredstva namenjena za izvajanje drugih podjetniških projektov. V letih delovanja sheme se je iz direktnih prilivov v Garancijsko shemo za Dolenjsko zbralo dovolj sredstev, ki omogočajo kontinuirano delovanje sheme, brez prekinitev delovanja zaradi porabe sredstev.

## 1.3 Sodelovanje bank in posojilni pogoji v letu 2014

Pri razpisu posojil in garancij GSD je sodelovalo 6 poslovnih bank v regiji:

- Nova Ljubljanska banka d.d.,
- Raiffeisen banka d.d.,
- Banka Koper d.d., Poslovna enota Novo mesto,
- Hranilnica LON d.d.,
- Delavska hranilnica d.d. in
- Sberbank banka d.d.



Tabela 3: Pregled obrestnih mer za posojila in depozite po bankah v letu 2014

Banka	Obrestna mera za posojila		Obrestna mera za depozite		Razlika % (obr.m.pos.- obr.m.dep.)
		nom %		nom %	
<b>NLB</b>	5,1 % letno nom	5,1	1,4 % letno nominalno	1,4	3,70
<b>Hranilnica LON</b>	5,0 % letno nom	5,0	1,8 % letno nominalno	1,8	3,2
	ali 6M Euribor + 2,8%	3,191	ali 0,55 % letno nominalno	0,55	2,64
<b>Banka Koper</b>	6M Euribor + 3,38%	3,77	0,50 % letno nominalno	0,5	3,27
<b>Raiffeisen</b>	5,1 % letno nom	5,1	1 % letno nominalno	1	4,10
<b>Delavska hranilnica</b>	5,1 % letno nom	5,1	1,8 % letno nominalno	1,8	3,30
<b>Sberbank</b>	5,1 % letno nom	5,1	2,2 % letno nominalno	2,2	2,90

6M EURIBOR = 0,391% (na dan 13.1.2014)

Na podlagi ponudb o sodelovanju, ki smo jih prejeli s strani bank, smo za razpis oblikovali obrestne mere vezano na 6-mesečni Euribor ali fiksno skupno obrestno mero.

Najugodnejšo fiksno obrestno mero je ponujala Hranilnica Lon, in sicer 5,0%, medtem ko so NLB, Raiffeisen, Delavska hranilnica in Sberbank ponujale fiksno obrestno mero v višini 5,1%. Dodatna prednost fiksne obrestne mere za podjetnike pomeni dolgoročna stabilnosti v naslednjih letih, ki so nepredvidljiva glede gibanja cene denarja. Medtem ko smo z Banko Koper dogovorili variabilno obrestno mero, vezano na 6-mesečni Euribor + 3,38 %, je Hranilnica Lon nudila posojila tudi po variabilni obrestni meri 6-mesečni Euribor + 2,8 %. Kar je predstavljalo zelo ugodne obrestne mere glede na razmere na trgu. Hranilnica Lon je bila edina banka, ki je kredite ponujala po fiksni ali variabilni obrestni meri.

Obrestne mere za depozite so ostale na nivoju preteklega leta, tako, da ohranjamo vrednost sredstev. Ostali pogoji z bankami (sproščanje depozita,..) so ostali nespremenjeni glede na preteklo leto.

Ostali pogoji posojil in depozitov v letu 2014:

<i>Znesek posojila:</i>	minimalno 5.000 EUR in maksimalno 100.000 EUR, največ 70% predračunske vredn. investicije brez DDV, za financiranje obratnih sredstev max 10.000 EUR
<i>Stroški posojila pri banki:</i>	v skladu s tarifo banke
<i>Stroški obdelave vloge pri RC:</i>	25,00 EUR + DDV (razen za podjetnike začetnike)
<i>Odplačilna doba:</i>	od 1 do 7 let, možnost 6 mesečnega moratorija na odplačilo glavnice
<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 60% odobrenega posojila ali po pogojih banke
<i>Strošek garancije RC GSD:</i>	1% od vrednosti garancije
<i>Sproščanje vezanega depozita:</i>	polletno, prvič po 12 mesecih

Tabela 4: Realizacija posojil po bankah

GSD	REALIZACIJA POSOJIL 2013			REALIZACIJA POSOJIL 2014		
	št.	v EUR	%	št.	v EUR	%
Hranilnica LON	6	206.000,00	28%	5	242.100,00	53%
NLB	6	173.000,00	23%	2	160.000,00	35%
Banka Koper	5	185.180,00	25%	3	44.000,00	10%
Delavska hranilnica	3	162.000,00	22%	1	15.000,00	3%
Raiffeisen	ni sodelovala			0	0,00	0%
Sberbank	ni sodelovala			0	0,00	0%
SKB	1	10.000,00	1%	ni sodelovala		0%
<b>SKUPAJ</b>	<b>21</b>	<b>736.180,00</b>	<b>100%</b>	<b>11</b>	<b>461.100,00</b>	<b>100%</b>

Največ posojil je bilo realiziranih pri Hranilnici Lon, ki je nudila najugodnejšo fiksno in variabilno obrestno mero. Delež realiziranih posojil se je zmanjšal pri NLB in Delavski hranilnici.

Razlogi za odločitev pri kateri banki bo podjetnik realiziral posojilo so različni, glavni dejavnik je obrestna mera, ki je pri nekaterih bankah nespremenljiva, pri drugih vezana na Euribor, kar pomeni tudi tveganje za spremembe le-tega. Bistveni element pri realizaciji posojil pa so tudi zahteve bank glede zavarovanja posojil, ki so odvisne od politike posamezne banke, višina stroškov odobritve posojil in stroškov vodenja posojil, katerega vse banke niti ne zaračunavajo.

Z vsemi bankami smo v letu 2014 korektno in uspešno sodelovali, s skupnim ciljem čim boljše realizacije posojil iz GSD. Pri dveh bankah (Raiffeisen in Sberbank) nismo uspeli realizirati nobenega posojila, kljub temu, da so jih na banki obravnavali, vendar niso bila odobrena. V naslednjem letu si bomo prizadevali za večje število realiziranih posojil pri sodelujočih bankah v shemi.

#### 1.4 Javni razpis posojil in garancij iz GSD

Razpis dolgoročnih posojil in garancij za pospeševanje razvoja malega gospodarstva za leto 2014 je pripravil Razvojni center Novo mesto d.o.o..

Objavljen je bil v Uradnem listu RS, št. 24/2014, dne 4.4.2014.

Sredstva za razpis posojil iz garancijske sheme za leto 2014 so bila zbrana iz naslednjih virov:

- neporabljeni sredstva iz razpisa 2013,
- predvideni sproščeni dolgoročni depoziti v letu 2014,
- provizija za odobrene garancije v letu 2013,
- obresti kratkoročnih in dolgoročnih depozitov,
- prenosi sredstev med razpisi.

Tabela 5: Razpisana sredstva in realizirana posojila po občinah

OBČINA	POSOJILA GSD 2014 (v EUR)					
	RAZPIS	PORABA SKUPAJ	%	Število odobrenih posojil	Število real. posojil	Prosta sredstva
MO Novo mesto	1.422.300	145.500	10%	9	3	1.276.800
Občina Črnomelj	272.400	0	0%	2		272.400
Občina Dolenjske Toplice	95.600	95.600	100%	1	1	0
Občina Kočevje	222.300	0	0%			222.300
Občina Kostel	17.200	0	0%			17.200
Občina Loški potok	31.100	0	0%			31.100
Občina Metlika	84.600	0	0%	3		84.600
Občina Mirna	15.900	0	0%			15.900
Občina Mirna Peč	117.500	10.000	9%	1	1	107.500
Občina Mokronog-Trebelno	44.100	35.000	79%	3	3	9.100
Občina Semič	138.400	0	0%			138.400
Občina Straža	242.800	75.000	31%	3	2	167.800
Občina Šentjernej	409.900	0	0%			409.900
Občina Šentrupert	51.700	0	0%	2		51.700
Občina Škocjan	195.800	0	0%	1		195.800
Občina Šmarješke Toplice	176.700	0	0%			176.700
Občina Trebnje	156.000	0	0%	1		156.000
Občina Žužemberk	220.400	100.000	45%	2	1	120.400
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.914.700</b>	<b>461.100</b>	<b>12%</b>	<b>28</b>	<b>11</b>	<b>3.453.600</b>

V letu 2014 je bilo razpoložljivih za 3.914.700 EUR posojil, od tega jih je bilo porabljenih 12%.

Glede na to, da so se v letu 2014 še zniževala investicijska vlaganja, predvsem zaradi finančne situacije (insolventnost), ki je najbolj prizadela prav male podjetnike, smo si v Razvojnem centru močno prizadevali pri pospeševanju podjetništva v regiji, kar se je odražalo skozi svetovanja podjetnikom glede pridobivanja finančnih sredstev tako za realizacijo investicij kot tudi za obratna sredstva.

Naša prizadevanja se kažejo v dejstvu, da je bilo v letu 2014 obravnavanih in odobrenih 28 posojil (2013: 48), vrednostno je bilo odobrenih za 1,3 mio EUR posojil. V letu 2014 je bilo še več odstopov od odobrenih posojil kot preteklo leto, tako je bilo realiziranih manj kot polovica vseh odobrenih posojil. Razlogi za nerealizacijo že odobrenih posojil so bili predvsem v zaostrenih pogojih bank glede zavarovanja posojil. Tako je bilo realiziranih 11 posojil (2013: 21), v skupni vrednosti 461.100 EUR (v letu 2013 za 736.180 EUR), kar predstavlja 12% vseh razpisanih sredstev.

Težave pri realizaciji posojil v letu 2014 so se kazale tako v skupni realizaciji, kot tudi po posameznih občinah. V nekaterih občinah je bila kvota razpisanih sredstev med letom odobrena v celoti, kasneje pa posojila niso bila realizirana in tako je do konca razpisa uspelo le eni občini v celoti porabiti razpoložljiva sredstva. Kar v dvanajstih občinah pa črpanja posojil sploh ni bilo.

Tabela 6: Realizacija posojil po občinah v primerjavi s preteklim letom

OBČINA	POSOJILA GSD		
	realizacija 2013 (v €)	realizacija 2014 (v €)	indeks '14/13
MO Novo mesto	184.000	145.500	79
Občina Črnomelj	10.000	0	0
Občina Dolenjske Toplice	100.000	95.600	96
Občina Kočevje	40.000	0	0
Občina Kostel	0	0	
Občina Loški potok	0	0	
Občina Metlika	147.000	0	0
Občina Mirna	32.000	0	0
Občina Mirna Peč	51.180	10.000	20
Občina Mokronog-Trebelno	0	35.000	
Občina Semič	10.000	0	0
Občina Straža	0	75.000	
Občina Šentjernej	0	0	
Občina Šentrupert	0	0	
Občina Škocjan	0	0	
Občina Šmarješke Toplice	62.000	0	0
Občina Trebnje	0	0	
Občina Žužemberk	100.000	100.000	100
<b>SKUPAJ</b>	<b>736.180</b>	<b>461.100</b>	<b>63</b>

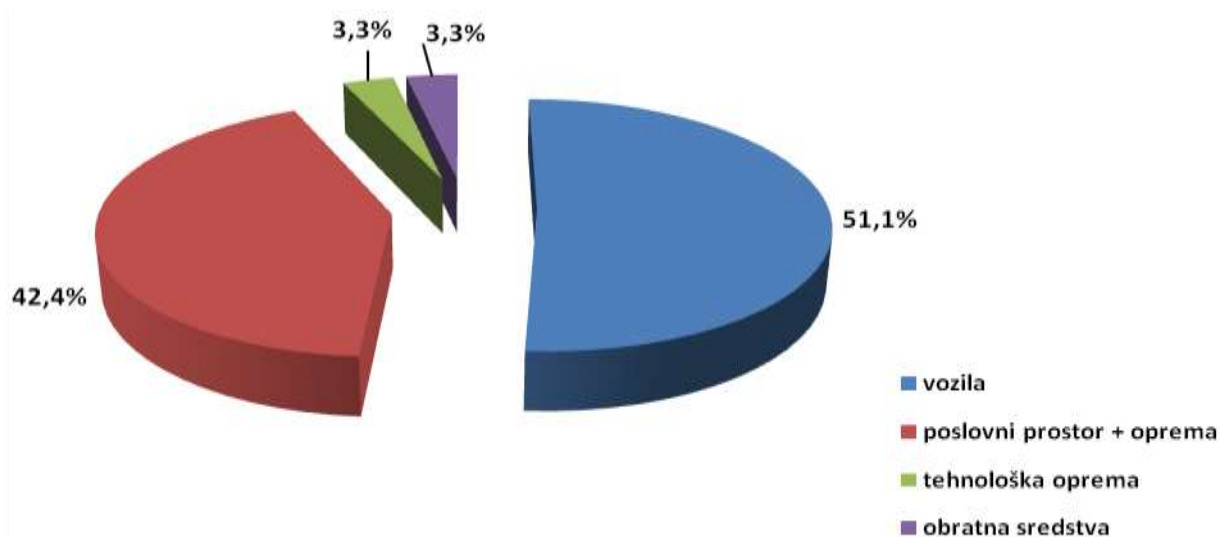
V letu 2014 je realizacija posojil zaostajala za preteklim letom. Realizacija je bila za 37 odstotnih točk manjša kot leto prej.

Glede na predhodno leto je realizacija posojil enaka le v občini Žužemberk, medtem ko je bila v vseh ostalih občinah manjša oz. realizacije ni bilo. Kar v nekaj občinah do realizacije posojil ni prišlo, kljub temu, da smo v večini od njih imeli odobrena posojila, v nekaterih celo 100% razpoložljivih sredstev.

Manjša realizacija posojil odraža trenutno gospodarsko in finančno situacijo v državi. V preteklem letu je naraščalo število stečajev in nelikvidnih podjetij, zato smo v sodelovanju z bankami tudi pri projektu Garancijske sheme za Dolenjsko postali še bolj previdni pri dodeljevanju garancij za odobrena posojila, s ciljem ohranjanja kapitalske ustreznosti in obsega sheme. V kolikor smo pri svetovalnih pogovorih s podjetniki in poizvedovanjih pri bankah ugotovili, da ima podjetje težave ter da obstaja tveganje za poplačilo predvidenega posojila, smo podjetnike usmerili k iskanju drugih rešitev reševanja finančne situacije, ker bi dodatno zadolževanje, lahko poslovanje še poslabšalo.

Vrednostno je bilo največ realiziranih posojil namenjenih za nakup vozil, delež le-teh se je glede na preteklo leto povečal za dobrih 20 % točk. Povečal se je tudi (za 15 % točk) delež posojil namenjenih za poslovni prostor in opremo, medtem ko posojil za tehnološko opremo skorajda ni bilo (le 3,3 %, leta 2014: 35,3 %). Ravno tako je bilo le 3,3% posojil za obratna sredstva.

Slika 1: Struktura porabe sredstev GSD po namenu



Razpoložljivih je bilo za 1.942,350 EUR garancij, od tega jih je bilo realiziranih 8% oz. 150.200 EUR, od skupaj odobrenih 378.500 EUR (2013: 892.680 EUR) garancij, kar je manj kot pretekla leta. Vse odobrene garancije niso bile izkoriščene, ker je nekateri podjetniki za zavarovanje posojila niso potrebovali, saj so posojilo zavarovali na druge, za njih in banko primernejše načine. Kar nekaj posojil z odobreno garancijo pa tudi ni bilo realiziranih.

Tabela 7: Razpisana in realizirana sredstva garancij po občinah

OBČINA	GARANCIJE GSD 2014 (v EUR)					
	RAZPIS	PORABA SKUPAJ	%	Število odobrenih garancij	Število real. garancij	Prosta sredstva
MO Novo mesto	711.150	14.400	2%	8	3	696.750
Občina Črnomelj	136.200	3.000	2%	4	1	133.200
Občina Dolenjske Toplice	32.800	32.800	100%	1	1	0
Občina Kočevje	111.150		0%			111.150
Občina Kostel	8.600		0%			8.600
Občina Loški potok	15.550		0%			15.550
Občina Metlika	42.300		0%	1		42.300
Občina Mirna	7.950		0%			7.950
Občina Mirna Peč	58.750		0%	1		58.750
Občina Mokronog-Trebelno	22.050		0%			22.050
Občina Semič	69.200		0%			69.200
Občina Straža	121.400	45.000	37%	4	4	76.400
Občina Šentjernej	204.950		0%			204.950
Občina Šentrupert	25.850		0%			25.850
Občina Škocjan	97.900		0%			97.900
Občina Šmarješke Toplice	88.350		0%			88.350
Občina Trebnje	78.000		0%	3	0	78.000
Občina Žužemberk	110.200	55.000	50%	4	2	55.200
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.942.350</b>	<b>150.200</b>	<b>8%</b>	<b>26</b>	<b>11</b>	<b>1.792.150</b>

Višina odobrenih garancij je bila od 50% od 60% od vrednosti posojila. Za preostali znesek posojila, ki pri banki ni zavarovan z našo garancijo, mora podjetnik banki ponuditi drugo obliko zavarovanja. Pogosto podjetniki za zavarovanje posojila ponudijo hipoteko na nepremičnino (poslovni prostor) oz. na premičnino, ki je predmet investicije. Kadar vrednost nepremičnine oz. premičnine presega vrednost posojila v razmerju, ki je za banko ugodno, naša garancija ni potrebna. Podjetniku ni potrebno koristiti že odobrene garancije. Težave nastopijo tedaj, ko podjetnik oz. prejemnik posojila ne razpolaga z ustreznim premoženjem, s katerim bi zavaroval odobreno posojilo in pozavaroval prejeto garancijo. V tem primeru posojila ne more koristiti. Vsaka dana garancija mora biti pozavarovana. O pogojih odobritve in koriščenja garancije so podjetniki seznanjeni na informativnem razgovoru. Pred koriščenjem garancije se z banko dogovorimo o vseh elementi zavarovanja. Če ugotovimo, da podjetnik ne razpolaga z zavarovanjem, ki bi bilo sprejemljivo za obe strani, posojila ni možno realizirati.

Dokumentacija za potrebe razpisa GSD je enostavna, podjetniki jo izpolnijo v sodelovanju z računovodskim servisom, pomoč pri izpolnitvi pa jim nudimo tudi na Razvojnem centru Novo mesto d.o.o..

## 1.5 Delo kreditnega odbora

V letu 2013 se je Kreditni odbor sestel dvakrat, poleg tega pa je bilo sklicanih še 8 korespondenčnih sej. Skupaj je bilo torej 10 sej. Vse seje so bile sklepčne. Nekateri člani, ki se seje zaradi zadržanosti niso mogli udeležiti, so predhodno podali svoje pisno soglasje. Pri odobritvi posojila iz sredstev posamezne občine je vedno odločilnega pomena stališče predstavnika občine, iz vira katere se črpa posojilo.

Tabela 8: Število obravnavanih, odobrenih in realiziranih vlog po sejah

Zap. št.	Seja	Število	Obravnavane vloge	Odobrena posojila	Realizirana posojila
1	137. seja - 17.2.2013 - kores.		1	odobren moratorij	
2	138. seja - 29.5.2014		9	8	2
3	139. seja - 13.6.2014 - kores.		0	0	0
4	140. seja - 21.7.2014 - kores.		4	4	1
5	141. seja - 25.8.2014 - kores.		5	4	1
6	142. seja - 20.10.2014 - kores.		6	6	4
7	143. seja - 20.11.2014 - kores.		3	3	2
8	144. seja - 17.12.2014		3	3	1
	<b>SKUPAJ</b>		<b>31</b>	<b>28</b>	<b>11</b>

Iz preglednice je razvidno, da je Odbor na vseh sejah skupaj obravnaval 30 vlog za posojila iz GSD in eno vlogo za odobritev izrednega moratorija na že realizirano posojilo. Odobrenih je bilo 28 posojil, kar je manj kot preteklo leto (2013: 48), realiziranih pa 11 posojil (2013: 21), iz česar izhaja, da je bilo v letu 2014 se težave pri realizaciji posojil krepijo.

Tabela 9: Udeležba na sejah odbora v letu 2014

Zap. št.	Seja	137. seja	138. seja	139. seja	140. seja	141. seja	142. seja	143. seja	144. seja
1	Črnomelj	p.s.	+	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	
2	Dolenjske Toplice	p.s.		p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	
3	GZDBK	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.		p.s.	p.s.	
4	Kostel	p.s.		p.s.	p.s.	p.s.	p.s.		
5	Mirna	p.s.		p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	+
6	Mirna Peč	p.s.	+	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	+
7	Metlika	p.s.	+	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	+
8	Mokronog – Trebelno	p.s.			p.s.	p.s.	p.s.		p.s.
9	MO Novo mesto	p.s.	+	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	+
10	OOZ Nm	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.		p.s.	+
11	RC Kočevje Ribnica	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	
12	Semič	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.		
13	Straža		p.s.	p.s.	p.s.		p.s.	p.s.	p.s.
14	Šentjernej	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.			p.s.
15	Šentrupert	p.s.	p.s.		p.s.	p.s.		p.s.	
16	Škocjan	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	+
17	Šmarješke Toplice	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.
18	Trebnje	p.s.	+	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.
19	ZRSZ Nm	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.
20	Žužemberk	p.s.		p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.	p.s.

Opomba: + prisoten na seji; p.s. pisno soglasje

Večina vlog za posojila je na Razvojni center oddana s strani podjetnikov osebno, na podlagi predhodno opravljenih informativnih razgovorov oziroma svetovanj podjetnikom. V teh primerih nudimo podjetnikom tudi pomoč pri izpolnjevanju vlog ter tako dodatno prispevamo k hitrosti in kvaliteti pripravljene vloge. Manjši delež vlog pa prispe po pošti, na podlagi svetovanj preko telefona ali elektronske pošte. Opravljenih razgovorov in svetovanj podjetnikom je sicer veliko več, kot je oddanih vlog. V kolikor obstaja za podjetnika primernejši finančni vir od GSD, ga nanj usmerimo in mu tudi pomagamo pri pridobitvi informacij in prijavih na ostale razpise.

Iz informativnega razgovora mora biti ugotovljena vrednost investicije, finančna konstrukcija zapiranja investicije, kreditna sposobnost prosilca, možnost zagotovitve ustreznega zavarovanja investicije. Prav zavarovanje investicije je tisti del, pri katerem moramo na Razvojnem centru Novo mesto d.o.o. pogosto aktivno sodelovati in posredovati v razgovorih med banko in prosilcem posojila. V primeru, da je iz razgovora s podjetnikom ugotovljeno, da realizacija posojila ni možna, se ga usmeri na črpanje drugih finančnih virov (npr. leasing) oz. se mu ponudi druga alternativna možna rešitev. V letu 2014 smo opravili preko 150 svetovanj podjetnikom, največ iz MO Novo mesto.

## 1.6 Izvajanje pogodbenih obveznosti

V generalni pogodbi o izvajanju GSD, podpisani med Razvojnim centrom in sodelujočimi poslovnimi bankami, je dogovorjen tudi način obveščanja banke Razvojnemu centru o tem, kako posojilojemalci poravnava svoje pogodbene obveznosti. Banke, ki sodelujejo pri razpisu, nas mesečno obveščajo o stanju dolga posameznih neplačnikov. Kljub temu, da izvaja banka izterjavo pogodbenih obveznosti tudi za Razvojni center, se le-ta aktivno vključuje v razreševanje težav še preden se začne postopek izterjave dolga in tudi potem.

V zadnjih letih se vrstijo težave z nerednimi plačniki, s tem je povečana tudi naša aktivnosti pri izterjavi dolgov. Banke so v tej situaciji postale bistveno manj tolerantne do neplačnikov in zato smo imeli tudi pri GSD v preteklih letih kar nekaj primerov prekinitve pogodbe posojil, katera podjetniki dlje časa niso odplačevali. Zaradi tega je tudi v letu 2014 prišlo do unovčenja garancije, in sicer smo imeli 1 unovčeno garancijo iz MO Novo mesto v višini 7.398,87 EUR in 1 unovčeno garancijo iz občine Črnomelj v višini 3.206,72 EUR. Smo pa v preteklem letu dobili izterjano unovčeno garancijo v višini 904,15 EUR za občino Trebnje.

## 1.7 Stroški delovanja GSD

Sredstva za delovanja GSD zagotavljajo članice garancijske sheme. Občine, članice GSD, so v letu 2014 za delovanje garancijske sheme namenile sredstva v višini 40.997,37 EUR.

Sredstva so bila porabljena za plačilo:

- objave razpisa in obvestila o zaprtju razpisa v Uradnem listu,
- oglaševanje v medijih,
- pripravo dokumentacije za izvajanje projekta,
- računovodsko in finančno spremljanje projekta,
- stroškov dela: informativni pogovori, izdajanje in sprejemanje vlog, pomoč pri pripravi vlog, obdelava vlog, svetovanja pri pripravi in zapiranju finančne konstrukcije, priprave predlogov za obravnavo na kreditnem odboru,...
- poslovnih in materialnih stroškov v zvezi z izvajanjem GSD (ogledi, amortizacija opreme, stroški izobraževanja, materialni stroški, poštni stroški,...),
- sodelovanje z ministrstvi (MGRT, MKO, JAPTI,...),
- sodelovanje s Slovenskim podjetniškim skladom (SPS), Javnim skladom RS za regionalni razvoj v Ribnici ter združenjem regionalnih razvojnih agencij (RRA GIZ).



Tabela 10: Stroški izvajanja projekta po občinah v eur

<b>Občina</b>	<b>Stroški</b>	<b>stroški izvajanja projekta GSD v letu 2014</b>	<b>Delež</b>
<b>MO NOVO MESTO</b>		15.182,39	37,0%
<b>OBČINA ČRNOMELJ</b>		1.843,96	4,5%
<b>OBČINA DOL. TOPLICE</b>		2.000,19	4,9%
<b>OBČINA KOČEVJE</b>		2.136,84	5,2%
<b>OBČINA KOSTEL</b>		42,79	0,1%
<b>OBČINA LOŠKI POTOK</b>		237,60	0,6%
<b>OBČINA METLIKA</b>		1.784,34	4,4%
<b>OBČINA MIRNA</b>		453,06	1,1%
<b>OBČINA MIRNA PEČ</b>		1.406,98	3,4%
<b>OBČINA MOKRONOG-TREBELNO</b>		594,46	1,4%
<b>OBČINA SEMIČ</b>		1.531,50	3,7%
<b>OBČINA STRAŽA</b>		2.066,47	5,0%
<b>OBČINA ŠENTJERNEJ</b>		3.685,00	9,0%
<b>OBČINA ŠENTRUPERT</b>		418,80	1,0%
<b>OBČINA ŠKOCJAN</b>		1.519,70	3,7%
<b>OBČINA ŠMAR. TOPL.</b>		1.369,00	3,3%
<b>OBČINA TREBNJE</b>		2.152,46	5,3%
<b>OBČINA ŽUŽEMBERK</b>		2.571,82	6,3%
<b>SKUPAJ</b>		<b>40.997,37</b>	<b>100,0%</b>

## 1.8 Obvestilo o zaprtju razpisa GSD za leto 2014

Javni razpis investicijskih posojil GSD za leto 2014 je bil odprt do 23.1.2015. Dne 17.12.2014 je bila tudi zadnja seja kreditnega odbora za odobritev posojil in garancij iz sredstev razpisa 2014. Obvestilo o zaprtju razpisa posojil je bilo objavljeno v Uradnem listu RS št. 5, z dne 23.1.2015. V pripravi je javni razpis GSD za leto 2015, ki bo predvidoma objavljen v aprilu 2015.

## 2 POROČILO O IZVAJANJU PROJEKTA POSOJIL ZA ODPIRANJE NOVIH DELOVNIH MEST (MIK)

### 2.1 Sredstva za odpiranje novih delovnih mest oz. Mikrokrediti

Razpis posojil za samozaposlitev in odpiranje novih delovnih mest je bil objavljen v Uradnem listu RS št. 24/2014, dne 4.4.2014.

Predmet razpisa so bila posojila za samozaposlitev podjetnikov in fizičnih oseb z dopolnilno dejavnostjo na kmetiji, ki so realizirali samozaposlitev od 1.1.2013 dalje in v letu 2013 niso koristili mikrokredita RC ter posojila gospodarskim subjektom malega gospodarstva (do 50 zaposlenih) in fizičnim osebam z dopolnilno dejavnostjo na kmetiji za nova delovna mesta realizirana od 1.1.2014 dalje in posojila za obratna sredstva posojilojemalcem, ki so iz razpisanih sredstev Garancijske sheme za Dolenjsko za leto 2014 prejeli posojilo za nakup tehnološke opreme ali ekološkega tovornega vozila.

### 2.2 Sredstva »Mikrokreditov«

Sredstva za izvedbo projekta mikrokrediti so na dan 31.12.2014 znašala 424.250,98 EUR. V primerjavi z letom 2013 je stanje sredstev manjše, zaradi prenosa sredstev iz MIK v GSD. Na povečanje stanje sredstev pa so vplivale pripisane obresti v letu 2014. Sredstva so plasirana po poslovnih bankah v obliki kratkoročnih in dolgoročnih depozitov.

Tabela 11: Stanje sredstev na dan 31.12.2014 (v eur)

Stanje sredstev	31.12.2014
<b>KAPITALSKA VREDNOST</b>	<b>424.250,98</b>
Dolgoročno vezana sredstva:	72.457,06
NLB D.D.	18.000,00
SKB D.D.	3.000,00
Reiffeisen krekova banka	
Banka Koper d.d.	12.500,00
DEŽELNA BANKA	1.000,00
HRANILNICA LON	24.620,00
DELAVSKA HRANILNICA	12.337,06
SBERBANK	1.000,00
Kratkoročno vezana sredstva	323.738,30
Vezava na odpoklic	28.826,41
Stanje sredstev na transakcijskem računu	3.852,59
Ostalo (prenosi na GSD, terjatve,...)	-4.623,38

Tabela 12: Plasma sredstev MIK po bankah na dan 31.12.2014 (v eur)

Zap. št.	BANKA	PLASMA 31.12.2014	%
1	Nova ljubljanska banka d.d.	50.679,00	11,9%
2	SKB d.d.	3.000,00	0,7%
3	Banka Koper d.d.	123.296,27	29,1%
4	Hranilnica LON d.d.	87.319,94	20,6%
5	DEŽELNA BANKA	1.000,00	0,2%
6	DELAVSKA HRANILNICA	12.337,06	2,9%
7	HYPO BANK	145.242,09	34,2%
8	SBERBANK	1.000,00	0,2%
9	Ostali plasmaji	376,62	0,1%
	<b>SKUPAJ</b>	<b>424.250,98</b>	<b>100,0%</b>

### 2.3 Sodelovanje bank in razpisni pogoji

Pri izvedbi razpisa posojil iz projekta Mikrokrediti so sodelovale naslednje banke:

- Nova Ljubljanska banka d.d.,
- Raiffeisen banka d.d.,
- Hranilnica LON d.d.,
- Delavska hranilnica d.d. in
- Sberbank banka d.d.

Obrestne mere za Mikrokredite so bile enake kot obrestne mere za posojila iz GSD. Obrestna mera in pogoji sproščanja depozitov so bili pri Mikrokreditih enaki kot pri posojilih iz GSD.

Ostali pogoji posojil - Mikrokreditov v letu 2014:

*Znesek posojila:* 5.000,00 EUR/delovno mesto ali za samozaposlitev,  
5.000,00 EUR/investicijo (za investicije do 50.000,00 EUR),  
10.000,00 EUR/investicijo (za investicije nad 50.000,00 EUR),

*Stroški posojila pri banki:* v skladu s tarifo banke

*Stroški obdelave vloge pri RC:* 25,00 EUR + DDV (razen za začetnike in tiste, ki so ta strošek že plačali po razpisu GSD za leto 2014)

*Odplačilna doba:* od 1 do 3 leta, možnost 6 mesečnega moratorija na odplačilo glavnice

*Način odplačila posojila:* obročno, v mesečnih, trimesečnih ali polletnih obrokih

*Zavarovanje posojila:* možnost garancije GSD RC do 60% odobrenega posojila

*Strošek garancije RC GSD:* 1% od vrednosti garancije

Tabela 13: Realizacija posojil po bankah

GSD	REALIZACIJA POSOJIL 2013			REALIZACIJA POSOJIL 2014		
	št.	v EUR	%	št.	v EUR	%
Hranilnica LON	2	20.000,00	24%	2	20.000,00	36%
NLB	1	10.000,00	12%	2	20.000,00	36%
Delavska hranilnica	4	30.000,00	35%	3	15.000,00	27%
Sberbank	ni sodelovala			0	0,00	0%
Raiffeisen	ni sodelovala			0	0,00	0%
Banka Koper	3	20.000,00	24%	ni sodelovala		0%
SKB	1	5.000,00	6%	ni sodelovala		0%
Probanka	0	0,00	0%	ni sodelovala		0%
<b>SKUPAJ</b>	<b>11</b>	<b>85.000,00</b>	<b>100%</b>	<b>7</b>	<b>55.000,00</b>	<b>100%</b>

Iz preglednice je razvidno, da so bila vsa posojila realizirana pri treh bankah, s približno enakimi deleži posojil. Z vsemi bankami smo v letu 2014 korektno in uspešno sodelovali, s skupnim ciljem čim boljše realizacije posojil iz MIK.

## 2.4 Odobrena posojila

Viri sredstev za izvedbo razpisa posojil – mikrokrediti v letu 2014 so bili:

- prenesena sredstva iz leta 2013,
- sproščeni dolgoročni depoziti v letu 2014 in
- obresti depozitov iz kratkoročnih in dolgoročnih vezav,

Del sredstev je bil v letu 2014 iz mase za MIK prenesen v maso za posojila iz GSD. S ciljem boljše izkoriščenosti sredstev. V občinah, kjer je, zaradi porabe sredstev v preteklem letu, premalo razpoložljivih sredstev za MIK, se sredstva prenesejo iz GSD v MIK, obratno pa se sredstva prenesejo iz MIK v GSD, kjer je povpraševanje po posojilih GSD večje od razpoložljivih sredstev in so še prosta sredstva na MIK. Prenosi med razpisoma so možni tudi med letom, glede na porabo in povpraševanje po enem in drugem razpisu.

Razpoložljivih sredstev za posojila iz MIK je bilo 775.000 EUR, od katerih jih je bilo realiziranih 55.000 EUR oz. 7% vseh. Med letom je bilo 30.000 EUR prenesenih iz MIK v GSD, in sicer za občino Dolenjske Toplice.

Tabela 14: Razpisana sredstva in realizirana posojila po občinah

OBČINA	POSOJILA MIK 2014(v eur)					
	RAZPIS	PORABA SKUPAJ	%	Število odobrenih posojil	Število real. posojil	Prosta sredstva
MO Novo mesto	380.000	25.000	7%	7	3	355.000
Občina Črnomelj	35.000	5.000	14%	2	1	30.000
Občina Dolenjske Toplice						0
Občina Kočevje	15.000		0%			15.000
Občina Metlika	15.000		0%	1		15.000
Občina Mirna	5.000		0%			5.000
Občina Mirna Peč	15.000		0%	1		15.000
Občina Mokronog-Trebelno	10.000		0%			10.000
Občina Semič	35.000		0%			35.000
Občina Straža	65.000	15.000	23%	2	2	50.000
Občina Šentjernej	75.000		0%			75.000
Občina Šentrupert	25.000		0%			25.000
Občina Škocjan	15.000		0%	2		15.000
Občina Šmarješke Toplice	45.000		0%	1		45.000
Občina Trebnje	10.000		0%	3		10.000
Občina Žužemberk	30.000	10.000	33%	2	1	20.000
<b>SKUPAJ</b>	<b>775.000</b>	<b>55.000</b>	<b>7%</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>720.000</b>

Preteklo leto je podjetnike zaznamovalo z večjimi ali manjšimi likvidnostnimi težavami, zaradi česar so se tudi v lanskem letu ukvarjali z vprašanjem kako ohranjati število zaposlenih. Zaradi finančne situacije v kateri se je znašlo slovensko gospodarstvo, se posamezniki niso odločali za registriranje novih podjetij in samozaposlitve v taki meri kot v preteklih letih. Obstoječa podjetja, tudi uspešna, si v tej situaciji ne upajo veliko investirati s sposojenimi sredstvi. Večina investicij malih podjetnikov v preteklem letu se je realizirala (vsaj v večji meri) z lastnimi sredstvi in le manjši delež s posojili.

Vse to so razlogi manjšega črpanja mikrokreditov v preteklem letu. Banke in strokovnjaki napovedujejo tako negotovo vsaj še eno leto. Kljub temu smo se na Razvojnem centru trudili za realizacijo posojil vsaj tistih podjetnikov, katerim je bilo posojilo odobreno. V ta namen smo sodelovali tako z bankami kot s podjetniki. Kljub temu, pa velik delež odobrenih posojil na koncu ni bil realiziran. Od vseh odobrenih jih je bilo le 33% tudi črpanih, kar je na nivoju iz preteklih dveh let.

Poslanstvo našega projekta, kakor tudi Razvojnega centra, je spodbujanje razvoja podjetništva, kamor v veliki meri sodi prav pomoč podjetnikom začetnikom. Ta pomoč obsega tako svetovanje pred samo registracijo, registracija podjetja in pa predvsem finančno svetovanje ter posojila za začetek dejavnosti in realizacijo potrebnih investicij. V letu 2014 smo si pri nujenju teh storitev podjetnikom še prav posebej prizadevali, saj so se večinoma podjetniki podali v vode podjetništva, ker druge zaposlitve zase niso našli. To pa pomeni, da mnogi niso imeli posebej razdelane podjetniške ideje in prenekateri so imeli nemalo težav pri realizaciji posojila iz razpisa

Mikrokreditov pri bankah. Tudi v teh primerih smo s strani Razvojnega centra intenzivno sodelovali z vsemi bankami pri iskanju rešitev. V kolikor je bilo možno smo s podjetniki iskali druge možnosti financiranja začetka dejavnosti, kot so posojila pri bankah, ker smo v zadnjih letih priča vse večjemu zapiranju podjetij v prvem letu poslovanja.

Kot že rečeno, je bilo v letu 2014 precej odstopov od že odobrenih vlog. Tako je bilo v preteklem letu odobrenih 21 posojil (2013: 33), od tega je bilo realiziranih 7 posojil (2013: 11), v skupni vrednosti 55.000 EUR (2013: 85.000 EUR) oz. 7% vseh razpoložljivih sredstev.

Tabela 15: Realizacija posojil po občinah v primerjavi s preteklim letom

OBČINA	POSOJILA MIK		
	realizacija 2013 (v €)	realizacija 2014 (v €)	indeks 14/13
MO Novo mesto	30.000	25.000	83
Občina Črnomelj	0	5.000	
Občina Dolenjske Toplice	10.000	0	0
Občina Kočevje	5.000	0	0
Občina Metlika	5.000	0	0
Občina Mirna	0	0	
Občina Mirna Peč	10.000	0	0
Občina Mokronog-Trebelno	0	0	
Občina Semič	0	0	
Občina Straža	5.000	15.000	300
Občina Šentjernej	0	0	
Občina Šentrupert	0	0	
Občina Škocjan	0	0	
Občina Šmarješke Toplice	10.000	0	0
Občina Trebnje	0	0	
Občina Žužemberk	10.000	10.000	100
<b>SKUPAJ</b>	<b>85.000</b>	<b>55.000</b>	<b>65</b>

Posojila iz MIK so bila realizirana samo v treh občinah, od tega je bila v eni občini realizacija na nivoju lanske, v eni večja in v eni manjša. V preostalih občinah realizacije ni bilo, čeprav so bile vloge obravnavane in posojila odobrena. Skupno je bilo realiziranih za 35% manj posojil kot preteklo leto.

Največ posojil (64%) je bilo, tako kot lani, namenjenih za obratna sredstva, bistveno pa se je zmanjšal delež realiziranih posojil za samozaposlitve, ki je bil 9% (2013: 24%), povečal pa se je delež posojil za nova delovna mesta, ki je bil 27% (2013: 6%).

Slika 2: Struktura porabe sredstev MIK po namenu

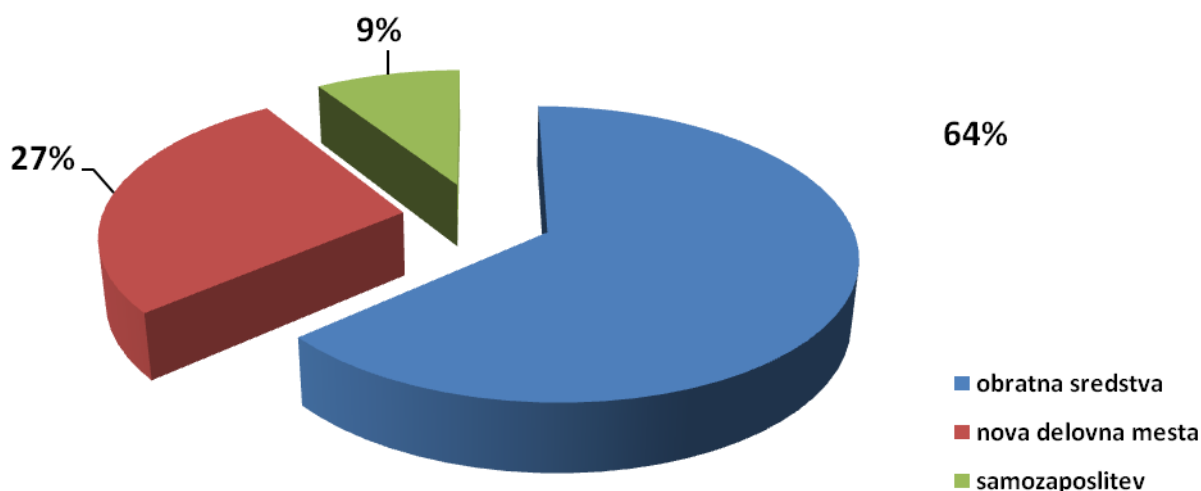


Tabela 16: Število obravnavanih, odobrenih in realiziranih vlog po sejah

Zap. št.	Seja	Število	Obravnavane vloge	Odobrena posojila	Realizirana posojila
1	137. seja - 17.2.2013 - kores.		0	0	0
2	138. seja - 29.5.2014		9	8	2
3	139. seja - 13.6.2014 - kores.		4	3	1
4	140. seja - 21.7.2014 - kores.		2	2	0
5	141. seja - 25.8.2014 - kores.		2	2	1
6	142. seja - 20.10.2014 - kores.		4	4	1
7	143. seja - 20.11.2014 - kores.		2	2	2
8	144. seja - 17.12.2014		0	0	0
	<b>SKUPAJ</b>		<b>23</b>	<b>21</b>	<b>7</b>

Na osmih sejah je bilo skupaj obravnavanih 23 vlog za posojila iz MIK, od tega je bilo 21 odobrenih. Vsa posojila niso bila odobrena, ker je zmanjkalo razpoložljivih sredstev. Od vseh odobrenih pa jih je bilo kasneje realiziranih le 7 posojil. Razlogi za odstop od realizacije so bili predvsem v težavah pri zavarovanju posojil.

## 2.5 Stroški za izvajanje projekta posojil za nova delovna mesta

Sredstva za izvajanje projekta MIKROKREDITI v znesku 21.508,39 EUR so zagotovile sodelujoče občine v projektu.

Tabela 17: Stroški izvajanja projekta po občinah v eur

Občina	Stroški	stroški izvajanja projekta MIK v letu 2013	Delež
<b>MO NOVO MESTO</b>		9.536,48	40,23%
<b>OBČINA ČRNOMELJ</b>		1.320,00	5,92%
<b>OBČINA DOL. TOPLICE</b>		869,12	3,67%
<b>OBČINA KOČEVJE</b>		404,19	1,70%
<b>OBČINA KOSTEL</b>		0,00	0,00%
<b>OBČINA LOŠKI POTOK</b>		0,00	0,00%
<b>OBČINA METLIKA</b>		1.124,33	4,74%
<b>OBČINA MIRNA</b>		415,99	1,75%
<b>OBČINA MIRNA PEČ</b>		757,56	3,20%
<b>OBČINA MOKRONOG-TREBELNO</b>		203,93	3,00%
<b>OBČINA SEMIČ</b>		465,81	2,16%
<b>OBČINA STRAŽA</b>		1.469,76	6,20%
<b>OBČINA ŠENTJERNEJ</b>		1.713,00	7,96%
<b>OBČINA ŠENTRUPERT</b>		424,96	1,79%
<b>OBČINA ŠKOCJAN</b>		770,96	3,58%
<b>OBČINA ŠMAR. TOPL.</b>		1.125,00	5,23%
<b>OBČINA TREBNJE</b>		810,86	7,64%
<b>OBČINA ŽUŽEMBERK</b>		290,56	1,23%
<b>SKUPAJ</b>		<b>21.702,52</b>	<b>100,00%</b>

Sredstva so bila porabljena za kritje:

- objave razpisa in obvestila o zaprtju razpisa v Uradnem listu,
- oglaševanje v medijih,
- pripravo dokumentacije za izvajanje projekta,
- računovodsko in finančno spremljanje projekta,
- stroškov dela (vodenje vseh poslovnih evidenc, pogovor s prosilci, pomoč pri izpolnjevanju vlog, preveritve poslovnih idej, priprava predlogov za kreditni odbor);
- poslovnih in materialnih stroškov (pisarniški material, priprava gradiv, amortizacija opreme, stroški izobraževanja, poštni stroški,...);
- sodelovanje z ministrstvi (MGRT, MKO, JAPTI,...).

## 2.6 Obvestilo o zaprtju razpisa Mikrokrediti za leto 2014

Javni razpis investicijskih posojil GSD za leto 2014 je bil odprt do 23.1.2015. Dne 17.12.2014 je bila tudi zadnja seja kreditnega odbora za odobritev posojil in garancij iz sredstev razpisa 2014. Obvestilo o zaprtju razpisa posojil je bilo objavljeno v Uradnem listu RS št. 5, z dne 23.1.2015. V pripravi je javni razpis GSD za leto 2015, ki bo predvidoma objavljen v aprilu 2015.



### 3 ZAKLJUČEK

Z realizacijo posojil v letu 2014 smo relativno zadovoljni, saj je bila le-ta glede na finančno situacijo v kateri se je znašlo slovensko podjetništvo, v okvirih, ki smo jih pričakovali in tudi največ kar smo lahko skupaj z bankami dosegli. Vsa odobrena posojila, kljub našim prizadevanjem, niso bila realizirana predvsem zaradi še vedno zaostrenih pogojev odobritve posojil pri bankah oziroma bistveno spremenjenih zahtev po instrumentih zavarovanja posojil.

Garancijska shema, kot instrument pospeševanja malega gospodarstva, poleg ugodne obrestne mere nudi malim podjetjem in podjetnikom tudi nižje stroške odobritve posojila in možnost koriščenja garancije, s katero podjetjem omogočamo lažje zavarovanje posojila pri bankah. Še vedno ostaja nezanemarljiva **svetovalna pomoč**, ki so jo podjetniki deležni preko Garancijske sheme za Dolenjsko. Z vsakim zainteresiranim podjetnikom je opravljen razgovor, na katerem mu pomagamo pri zapiranju finančnih konstrukcij njihovih investicij oz. pri reševanju problemov povezanih s finančnim poslovanjem. Če je bil za realizacijo določene investicije podjetnika primernejši kakšen drug razpis, smo ga usmerili nanj ter mu svetovali pri pripravi celotne dokumentacije.

Prednosti naše garancijske sheme pred ostalimi razpisi ugodnih posojil:

- ✓ sorazmerno enostavna dokumentacija, ki jo je potrebno izpolniti za potrebe razpisa (ni potreben investicijski elaborat, imamo poenostavljen obrazec Predstavitev projekta);
- ✓ sorazmerno hitro reševanje 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 sklada za regionalni razvoj RS,
- ✓ na razpis se lahko prijavijo tudi fizične osebe z dopolnilno dejavnostjo na kmetiji.

Posojila iz GSD so namenjena realizaciji manjših investicij, razpisi Slovenskega podjetniškega sklada in Javnega sklada RS za regionalni razvoj pa so ugodnejši v primeru investicij nad 100.000 EUR, kjer prihranki upravičijo začetne stroške prijave na razpis.

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, ker še ne poznajo razmer na trgu, zaradi česar so tudi ranljiva ciljna skupina. Z ohranjanjem delovnih mest in ustvarjanjem novih, pa bo regija ustavila zviševanje stopnje brezposelnosti in omogočila dvig kvalitete življenja v regiji.

Pripravila:  
Polona Kovač-Brulc, univ.dipl.ekon.

Razvojni center Novo mesto d.o.o.  
mag. Mojca Špec Potočar, direktorica