



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

LETNO POROČILO

JAVNEGA SKLADA MALEGA GOSPODARSTVA GORIŠKE

ZA LETO 2017

Nova Gorica, februar 2018

1	LETNO POROČILO	1
2	POSLOVNO POROČILO	2
2.1	Ustanovitev	2
2.2	Status	2
2.3	JSMGG danes	2
2.4	Osnovni podatki	3
2.5	Organi JSMGG	3
2.6	Pravne podlage, ki opredeljujejo delo JSMGG	3
3	PREGLED ODOBRENIH POSOJIL NA PODROČJU GOSPODARSTVA	5
3.1	Poročilo o javnih razpisih neposrednih podjetniških investicijskih posojil za področje gospodarstva	5
3.1.1	Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva 2016 5	
3.1.2	Analiza posojil po namenu	7
3.1.3	Analiza posojil glede na dejavnost podjetja	8
3.1.4	Pregled namenske porabe posojil po občinah	9
3.1.4.1	Občina Brda	9
3.1.4.2	Občina Kanal ob Soči	9
3.1.4.3	Občina Miren - Kostanjevica	10
3.1.4.4	Mestna občina Nova Gorica	10
3.1.4.5	Občina Renče - Vogrsko	11
3.1.4.6	Občina Šempeter - Vrtojba	11
3.2	Objava novih razpisov	12
4	PREGLED ODOBRENIH POSOJIL NA PODROČJU KMETIJSTVA	13
4.1	Poročilo o javnih razpisih neposrednih posojil za področje kmetijstva v letu 2017	13
4.2	Analiza posojil po namenu	14
4.3	Analiza posojil glede na dejavnost prejemnika	15
4.4	Pregled porabe po občinah	16
4.4.1	Občina Brda	16
4.4.1.1	Mestna občina Nova Gorica	16
5	PREGLED REALIZACIJE DOLGOROČNIH CILJEV	17
5.1	Pregled rezultatov obdobja 2014–2017	17
5.1.1	Pregled rezultatov obdobja 2014–2016 za gospodarstvo	17
5.1.2	Pregled rezultatov obdobja 2014–2016 za kmetijstvo	19
5.2	Pregled poslovnih ciljev JSMGG	20
5.2.1	Notranja organizacija dela	20
5.2.2	Obvladovanje tveganja	21

5.2.3	Sodelovanje s podpornimi subjekti	21
5.2.4	Zunanje komuniciranje.....	21
6	RAČUNOVODSKO POROČILO	22
6.1	REALIZACIJA FINANČNEGA NAČRTA ZA LETO 2017	22
6.1.1	Prihodki	22
6.1.2	Odhodki.....	23
6.1.3	Presežek odhodkov nad prihodki	23
6.1.4	Prejeta vračila danih posojil.....	23
6.1.5	Dana posojila	23
6.1.6	Povečanje namenskega premoženja.....	24
6.1.7	Obrazložitev ostalih finančnih podatkov:.....	24
6.2	BILANCA STANJA	25
6.2.1	Dolgoročna sredstva in sredstva v upravljanju	25
6.2.2	Kratkoročna sredstva	25
6.2.3	Kratkoročne obveznosti in pasivne časovne razmejitev	26
6.2.4	Lastni viri in dolgoročne obveznosti.....	26
6.2.4.1	Rezervni sklad.....	26
6.2.4.2	Sklad namenskega premoženja	26
6.3	IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV.....	28
6.4	IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	28
6.5	IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA	29
6.6	REZULTAT BILANC	29
6.7	IZRAČUN PRESEŽKA V SKLADU Z ZAKONOM O FISKALNEM PRAVILU	29
7	PRILOGE	31
	BILANCA STANJA	31
	IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV V EUR	34
	IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB V EUR	36
	IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA	37
	REZULTAT BILANC PO NAMENU	38

1 LETNO POROČILO

Letno poročilo Javnega sklada malega gospodarstva Goriške za leto 2017 je pripravljeno na podlagi:

- Zakona o javnih financah, ZJF (Uradni list RS, št. 11/11 in spremembe);
- Zakona o računovodstvu, ZR (Uradni list RS, št. 23/99 in spremembe);
- Pravilnika razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava (Uradni list RS, št. 134/03 in spremembe; odslej Pravilnik o razčlenjevanju prihodkov in odhodkov);
- Pravilnika o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 112/09 in spremembe; odslej Pravilnik o EKN);
- Pravilnika o načinu in rokih usklajevanja terjatev in obveznosti po 37. členu Zakona o računovodstvu (Uradni list RS, št. 117/02 in spremembe; odslej Pravilnik o usklajevanju po 37. členu);
- Pravilnika o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 115/02 in spremembe; odslej Pravilnik o sestavljanju letnih poročil);
- Navodila o pripravi zaključnega računa državnega in občinskega proračuna ter metodologije za pripravo poročila o doseženih ciljih in rezultatih neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna (Uradni list RS, št. 12/01 in spremembe; odslej Navodilo o pripravi zaključnega računa in metodologiji za pripravo poročila o doseženih ciljih in rezultatih);
- Navodila o predložitvi letnih in zaključnih poročil ter drugih podatkov poslovnih subjektov (Uradni list RS, 86/2016 in spremembe; odslej Navodilo o predložitvi);
- Zakona o fiskalnem pravilu (Uradni list RS, št. 55/15);
- Zakona o izvrševanju proračunov Republike Slovenije za leti 2017 in 2018 (ZIPRS1718) (Uradni list RS, št. 80/16 in spremembe).

Vsebino letnega poročila uporabnikov EKN določata 21. člen ZR in pravilnik o sestavljanju letnih poročil. Letno poročilo sestavljata poslovno in računovodsko poročilo.

Računovodsko poročilo sestavljata dva računovodska izkaza – bilanca stanja ter izkaz prihodkov in odhodkov s pojasnilom k njima.

2 POSLOVNO POROČILO

2.1 Ustanovitev

Javni sklad malega gospodarstva Goriške (JSMGG) je leta 1992 ustanovila občina Nova Gorica z namenom pospeševanja razvoja in ustanavljanja podjetij, obrtnih zadrug in zasebnikov, ki opravljajo gospodarsko dejavnost. Gospodarski razvoj naj bi pospešila z ugodnim kreditiranjem, zagotavljanjem poroštev in drugimi oblikami finančnih spodbud.

2.2 Status

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

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

2.3 JSMGG danes

JSMGG izvaja finančne spodbude v obliki:

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

Na ta način je JSMGG izboljšal dostop do finančnih sredstev mikro, malim in srednjim podjetjem ter kmetijskim gospodarstvom.

2.4 Osnovni podatki

Sedež Sklada: Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica

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

Matična številka: 562884900

Davčna številka: 23614803

Šifra uporabnika: 97.519

Glavna dejavnost: 64.920 – drugo kreditiranje

2.5 Organi JSMGG

Organa JSMGG sta nadzorni svet in direktor.

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

- predsednica: Nevenka Gorjup;
- namestnik predsednice: Tomaž Slokar;
- člani: Marko Valentinčič, Dejan Đorđević, Ivan Križnič, Klemen Bajt, Viktor Trojer in Katja Nemeč.

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

2.6 Pravne podlage, ki opredeljujejo delo JSMGG

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

- Zakon o javnih skladih – ZJS (Uradni list RS, št. 22/2000), Zakon o javnih skladih – ZJS-1 (Uradni list RS, št. 77/2008, 8/2010) in sklepa ustanoviteljev: Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Časopis OKO – Uradne objave, št. 14/2003) ter Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Uradni list RS, št. 21/2016 z dne 18. 3. 2016);
- Uredba Komisije (EU) št. 1407/2013 z dne 18. 12. 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* (Uradni list EU 352 z dne 24. 12. 2013);
- Uredba komisije (EU) št. 702/2014 z dne 25. 6. 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgovom z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije (Uradni list EU 193 z dne 1. 7. 2014);
- Uredba komisije (EU) št. 1408/2013 z dne 18. 12. 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči *de minimis* v kmetijskem sektorju (Uradni list 352 z dne 24. 12. 2013);
- Splošni pogoji poslovanja Javnega sklada malega gospodarstva Goriške za gospodarstvo (objavljeno na spletni strani www.jsmg-goriska.com);

- Mnenje o skladnosti sheme *de minimis* pomoči »Finančne spodbude Javnega sklada malega gospodarstva Goriške« (št. priglasitve M001-5628849-2014);
- Splošni pogoji poslovanja Javnega sklada malega gospodarstva Goriške za kmetijstvo v programskem obdobju 2016–2020 (Uradni list, št. 98/2015 in 4/2016);
- Mnenje o skladnosti sheme pomoči *de minimis* Finančne spodbude Javnega sklada malega gospodarstva Goriške v kmetijstvu za obdobje 2015–2020 (št. priglasitve M001-5628849-2015).

3 PREGLED ODOBRENIH POSOJIL NA PODROČJU GOSPODARSTVA

3.1 Poročilo o javnih razpisih neposrednih podjetniških investicijskih posojil za področje gospodarstva

3.1.1 Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva 2016

Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva 2016 je bil objavljen v Uradnem listu RS, številka 68/2016, dne 4. 11. 2016. Skupna višina razpisanih sredstev je znašala 1.000.00 EUR, podeljenih je bilo 970.700 EUR in nakazanih 952.300 EUR.

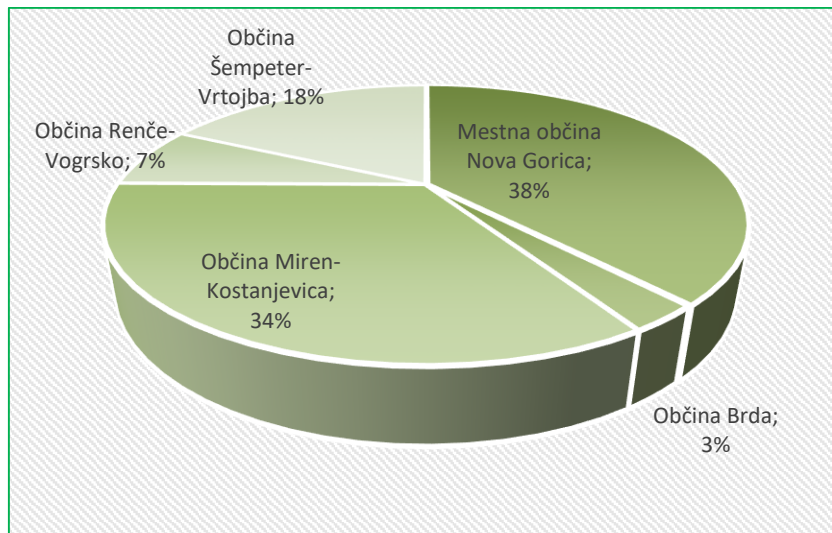
Na razpis je prispelo 26 vlog, od tega je bilo pozitivno ocenjenih 20 vlog. 5 vlog ni pridobilo pozitivne ocene, predlagatelj ene vloge je že med postopkom ocenjevanja odstopil.

Občina	Število prispelih vlog	Število pozitivno ocenjenih vlog	Število negativno ocenjenih vlog	Znesek dodeljenih sredstev v EUR	Znesek nakazanih sredstev v EUR
Mestna občina Nova Gorica	11	7	4	365.000	365.000
Občina Brda	3	3	0	28.300	28.300
Občina Kanal ob Soči	0	0	0	0	0
Občina Miren-Kostanjevica	6	5	1	322.500	322.500
Občina Renče-Vogrsko	2	2	0	68.500	68.500
Občina Šempeter-Vrtojba	4	3	1	186.400	168.000
Skupaj	26	20	6	970.700	952.300

Od pozitivno ocenjenih vlog je v nadaljevanju en prosilec iz občine Šempeter - Vrtojba odstopil zaradi težav pri izvedbi investicije, zaradi česar je bilo nakazanih manj sredstev kot pa dodeljenih.

V nadaljevanju je prikaz števila vlog in nakazanih sredstev po posameznih občinah:

Občina	Število vlog	Znesek nakazil v EUR
Mestna občina Nova Gorica	7	365.000
Občina Brda	3	28.300
Občina Kanal ob Soči	0	0
Občina Miren-Kostanjevica	5	322.500
Občina Renče-Vogrsko	2	68.500
Občina Šempeter-Vrtojba	2	168.000
Skupaj	19	952.300



Najvišji delež sredstev, kar 38 % oz. 365.000 EUR, je bil nakazan podjetjem in samostojnim podjetnikom v mestni občini Nova Gorica, iz katere je bilo odobrenih sedem vlog. Petim prijaviteljem iz občine Miren-Kostanjevica je bilo nakazanih 322.500 EUR oz. 34 % vseh nakazanih sredstev. Dve podjetji iz občine Šempeter - Vrtojba sta prejeli 168.000 EUR posojil, kar predstavlja 18 % skupnih nakazil. Sledita podjetji iz občine Renče - Vogrsko, ki smo jima nakazali 68.500 EUR, kar predstavlja 7 % vseh nakazanih sredstev. Trem samostojnim podjetnikom iz občine Brda smo nakazali 3 % vseh nakazil oz. 28.300 EUR.

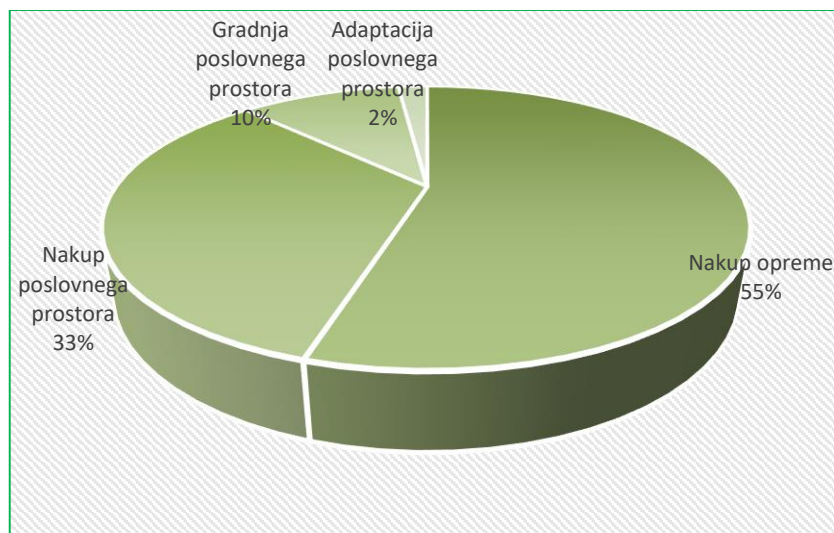
Prejemniki posojil na osnovi izvedenih investicij napovedujejo 31 novih zaposlitev.

3.1.2 Analiza posojil po namenu

Najvišji delež izplačanih sredstev – 55 % ali 520.000 EUR – je bil izplačan za potrebe nakupa poslovne opreme. Navedena namenskost prednjači tudi po številu vlog – 12 vlog od 19 oz. 63 %.

Za nakup, gradnjo ali adaptacije poslovnega prostora je bilo skupno nakazanih 432.300 EUR, od tega 314.000 za nakup poslovnih prostorov, 100.000 EUR za gradnjo in 18.300 EUR za adaptacijo poslovnih prostorov.

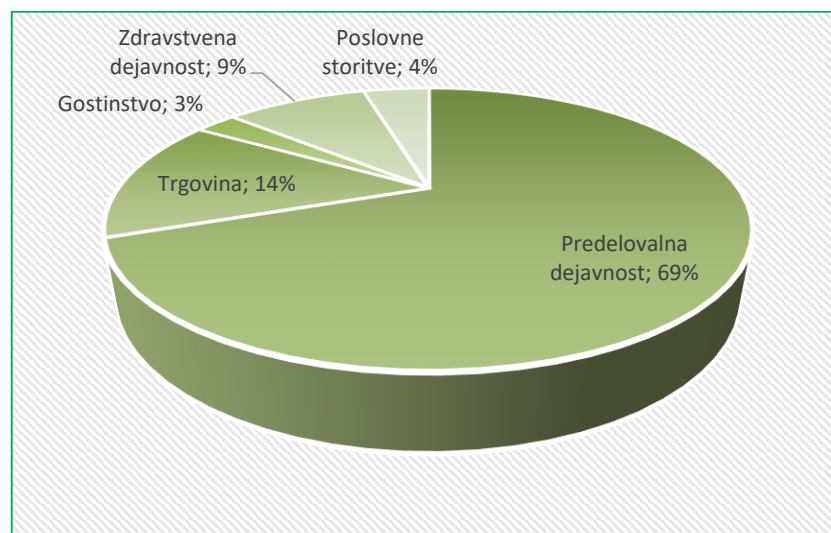
Namen	Znesek v EUR	Število vlog
Nakup poslovne opreme	520.000	12
Nakup poslovnega prostora	314.000	4
Gradnja poslovnega prostora	100.000	1
Adaptacija poslovnega prostora	18.300	2
Skupaj	952.300	19



3.1.3 Analiza posojil glede na dejavnost podjetja

Podobno kot v preteklih letih je bilo tudi v letu 2017 največ prejemnikov sredstev s področja predelovalne dejavnosti. Tem prejemnikom, skupno jih je bilo 11, je bilo dodeljenih 69 % vseh sredstev oz. 660.800 EUR. Po višini izplačanih sredstev – 14 % oz. 136.700 EUR – sledijo prejemniki, ki se ukvarjajo s trgovino. 9 % sredstev oz. 88.000 EUR je bilo izplačanih dvema prejemnikoma s področja zdravstva. Prejemniku s področja poslovnih storitev smo izplačali 4 % skupne vsote izplačanih sredstev oz. 41.500 EUR. Prejemnika sredstev sta bili tudi podjetji, ki se ukvarjata z gostinstvom in sta skupaj prejeli 25.300 EUR ali 3 % vseh izplačanih sredstev.

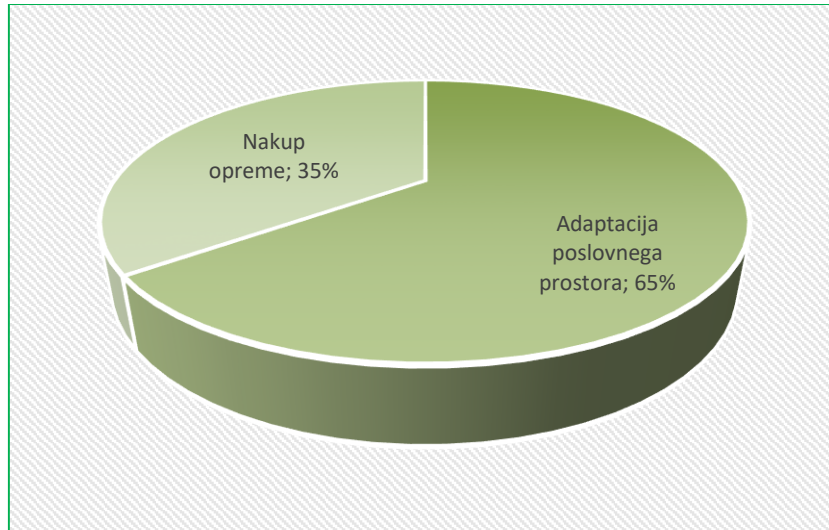
Dejavnost	Znesek v EUR	Število vlog
Predelovalna dejavnost	660.800	11
Trgovina	136.700	3
Gostinstvo	25.300	2
Zdravstvena dejavnost	88.000	2
Poslovne storitve	41.500	1
Skupaj	952.300	19



3.1.4 Pregled namenske porabe posojil po občinah

3.1.4.1 Občina Brda

Prijaviteljem iz občine Brda so bile odobrene tri vloge v skupni višini 28.300 EUR. Večina nakazanih sredstev, 65 % ali 18.300 EUR, se je porabila za adaptacijo poslovnega prostora. En prijavitelj, ravno tako s področja predelovalne dejavnosti, pa je sredstva v višini 10.000 EUR oz. 35 % vseh sredstev porabil za nakup opreme.

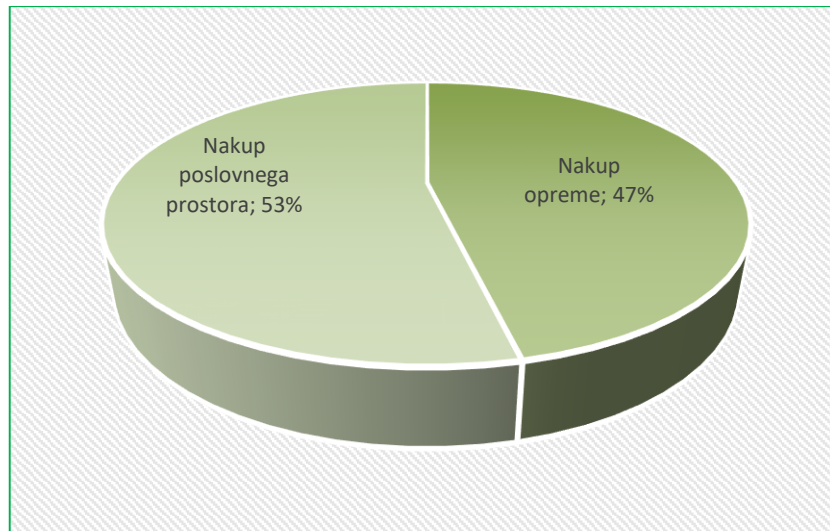


3.1.4.2 Občina Kanal ob Soči

Čeprav iz občine Kanal ob Soči v letu 2017 nismo prejeli nobene vloge, je bila v občini izvedena investicija v višini 7.200 EUR. Prijavitelj je sicer registriran v mestni občini Nova Gorica, vendar ima poslovne prostore v občini Kanal ob Soči.

3.1.4.3 Občina Miren - Kostanjevica

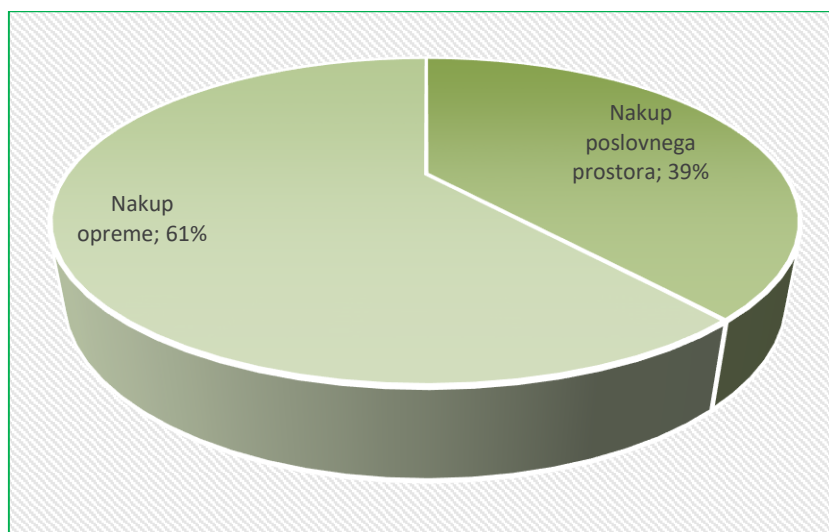
V občini Miren - Kostanjevica je bilo petim prijaviteljem nakazanih 322.500 EUR. Dva prijavitelja, ki se ukvarjata s predelovalno dejavnostjo, in prijavitelj, ki se ukvarja s področjem zdravstva, so 150.000 EUR oz. 47 % sredstev namenili nakupu opreme. Dva prijavitelja s področja predelovalne dejavnosti pa sta 172.500 EUR oz. 53 % sredstev namenila nakupu poslovnega prostora.



3.1.4.4 Mestna občina Nova Gorica

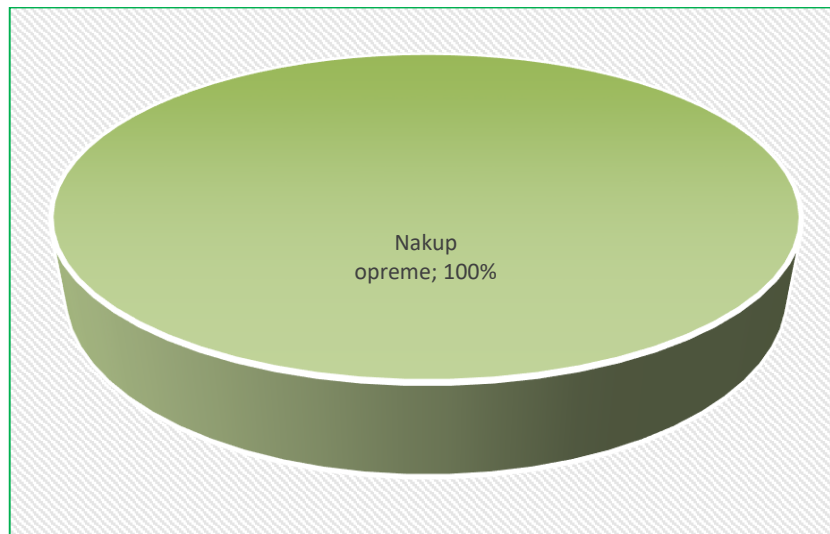
Iz mestne občine Nova Gorica je sedem prejemnikov skupaj prejelo 365.000 EUR.

Dva prejemnika, ki se ukvarjata s predelovalno dejavnostjo in poslovnim svetovanjem, sta sredstva v višini 141.500 EUR oz. 39 % sredstev porabila za nakup poslovnih prostorov. Ostalih pet prejemnikov je sredstva v skupni višini 223.500 EUR oz. 61 % sredstev porabilo za nakup opreme. Dva prejemnika se ukvarjata z gostinstvom, dva s predelovalno dejavnostjo in en prejemnik s trgovinsko dejavnostjo.



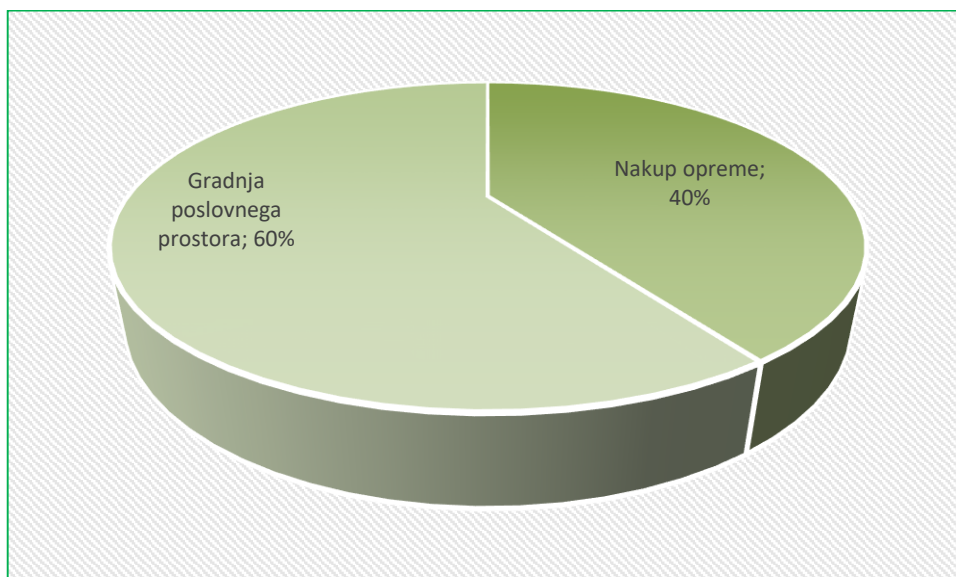
3.1.4.5 Občina Renče - Vogrsko

Prijavitelja iz občine Renče - Vogrsko, ki se ukvarjata z dejavnostjo trgovine in predelovalno dejavnostjo, sta sredstva v višini 68.500 EUR namenila nakupu poslovne opreme.



3.1.4.6 Občina Šempeter - Vrtojba

Iz občine Šempeter - Vrtojba so bile odobrene tri vloge, vendar je en prijavitelj v nadaljevanju odstopil. Preostalima dvema prijaviteljema je bilo tako skupno nakazanih 168.000 EUR. Prijavitelj, ki se ukvarja s trgovinsko dejavnostjo, je sredstva v višini 100.000 EUR namenil gradnji poslovnega prostora; prijavitelj, ki se ukvarja z zdravstveno dejavnostjo, pa je sredstva v višini 68.000 EUR namenil nakupu opreme.



3.2 Objava novih razpisov

3. 11. 2017 sta bila v Uradnem listu št. 62 objavljena dva nova razpisa za gospodarstvo, in sicer:

- Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva v višini 750.000 EUR in

- Javni razpis neposrednih dolgoročnih posojil za razvojne projekte na področju gospodarstva v višini 250.000 EUR.

Prvi prijavni rok, na katerega je prispelo pet vlog za investicije in dve vlogi za razvojne projekte, je bil 11. 12. 2017. Nakazila sredstev bodo izvedena v letu 2018.

4 PREGLED ODOBRENIH POSOJIL NA PODROČJU KMETIJSTVA

4.1 Poročilo o javnih razpisih neposrednih posojil za področje kmetijstva v letu 2017

V letu 2017 je bil 29. 9. 2017 v Uradnem listu št. 54 objavljen razpis za investicijska posojila na področju kmetijstva v višini 200.000 EUR. Skladno s sklepom nadzornega sveta je bila s preusmeritvijo prostih sredstev s področja gospodarstva na področje kmetijstva višina sredstev v nadaljevanju povišana na 247.700 EUR.

Občina	Število prispelih vlog	Število pozitivno ocenjenih vlog	Število negativno ocenjenih vlog	Vrednost dodeljenih sredstev v EUR
Mestna občina Nova Gorica	5	5	0	119.800
Občina Brda	4	4	0	127.900
Občina Miren-Kostanjevica	1	0	1	0
Skupaj	10	9	1	247.700

Iz mestne občine Nova Gorica je bilo petim posojilojemalcem dodeljenih 119.800 EUR ali 48 % vseh sredstev. Štirje posojilojemalci iz občine Brda so prejeli sredstva v skupni višini 127.900 EUR, kar predstavlja 52 % vseh dodeljenih sredstev.

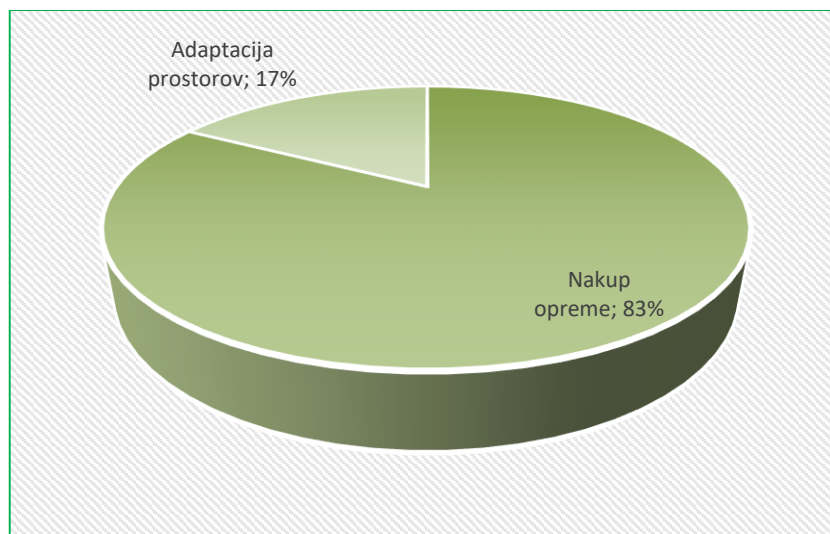
Vsem posojilojemalcem iz občine Brda in trem posojilojemalcem iz občine Nova Gorica so bila v koledarskem letu 2017 nakazana sredstva v višini 204.600 EUR. Analiza teh posojil je predstavljena v nadaljevanju.

Dvema posojilojemalcema iz mestne občine Nova Gorica bodo sredstva v višini 43.100 EUR nakazana v letu 2018. Navedeni posojili bosta vključeni v poročilo za leto 2018.

4.2 Analiza posojil po namenu

Šest prijaviteljev je 83 % sredstev oz. 169.900 EUR porabilo za nakup opreme. Za adaptacijo prostora je bilo nakazanih 34.700 EUR ali zgolj 17 % sredstev, nakazanih v letu 2017.

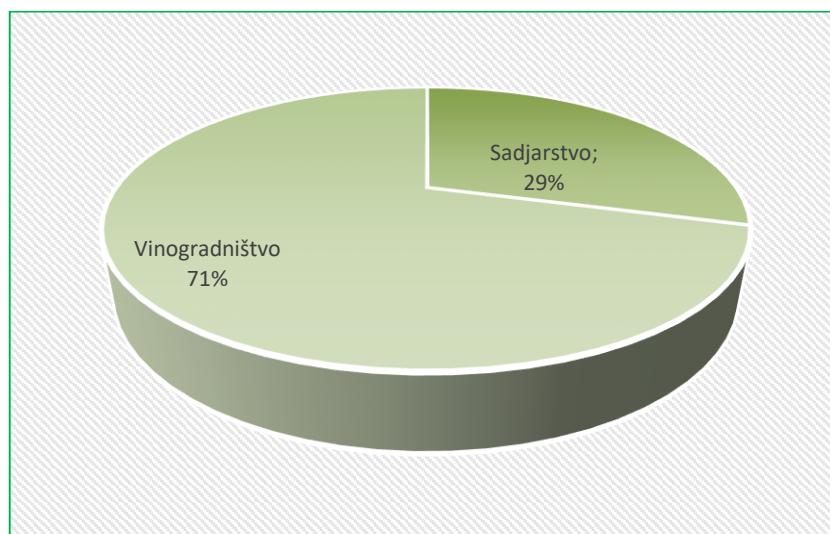
Namen	Vrednost dodeljenih sredstev v EUR	Število vlog
Nakup opreme	169.900	6
Adaptacija prostora	34.700	1
Skupaj	204.600	7



4.3 Analiza posojil glede na dejavnost prejemnika

Prejemnikom, ki se ukvarjajo z vinogradništvom, le-ti so bili štirje, je bil nakazan najvišji delež sredstev, 71 % oz. 144.600 EUR. Prejemnikom, ki se ukvarjajo s sadjarstvom, je bilo nakazanih 60.000 EUR ali slaba tretjina sredstev.

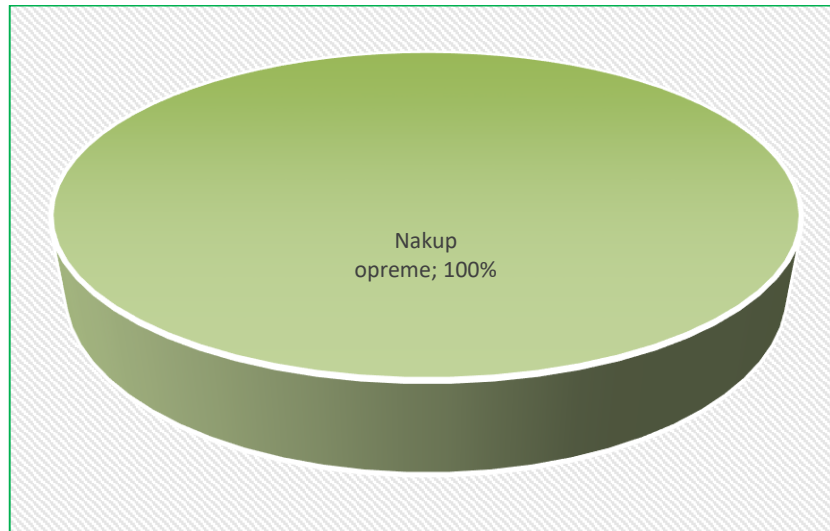
Dejavnost	Vrednost dodeljenih sredstev v EUR	Število vlog
Sadjarstvo	60.000	3
Vinogradništvo	144.600	4
Skupaj	204.600	7



4.4 Pregled porabe po občinah

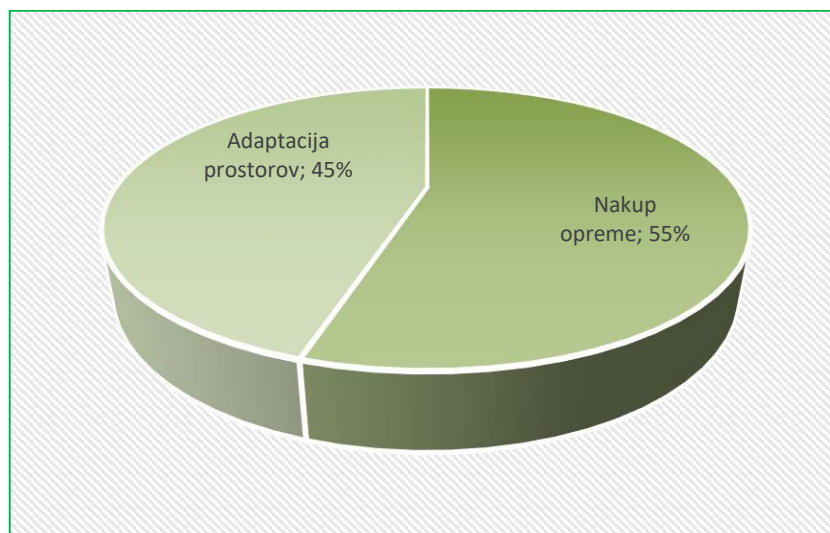
4.4.1 Občina Brda

Štirim prosilcem iz občine Brda je bilo v letu 2017 nakazanih 127.900 EUR. Vsa sredstva so bila porabljena za nakup opreme.



4.4.1.1 Mestna občina Nova Gorica

Trem prijaviteljem iz mestne občine Nova Gorica je bilo v letu 2017 nakazanih 76.700 EUR. Dva prijavitelja sta 42.000 EUR oz. 55 % nakazanih sredstev porabila na nakup opreme, en prijavitelj pa je 34.700 EUR ali 45 % nakazanih sredstev porabil za adaptacijo poslovnih prostorov.



5 PREGLED REALIZACIJE DOLGOROČNIH CILJEV

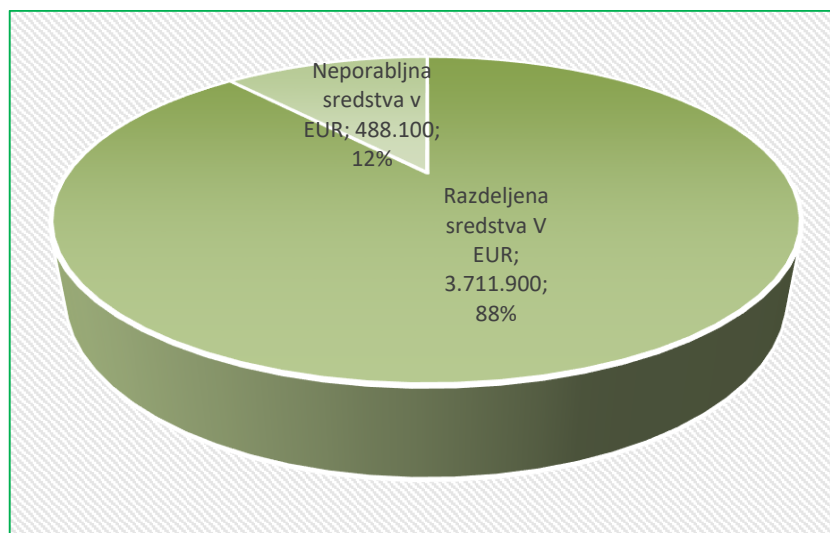
Za konec smo analizirali rezultate obdobja s cilji, ki so zastavljeni v Poslovnem in finančnem načrtu za leto 2015 za obdobje 2014–2018.

Dolgoročni programski cilj za obdobje 2014–2018	Rezultat v letu 2017
Zagotoviti posojila pod najugodnejšimi pogoji – brez obresti, z najmanj enoletnim moratorijem na odplačilo in brez zaračunavanja stroškov odobritve posojila	✓
Zagotoviti cca 1,4 mio EUR letno za posojila za podjetniško dejavnost	1 mio EUR sredstev
Zagotoviti cca 0,2 mio EUR letno za posojila za kmetijsko dejavnost	✓
Podpreti cca 40 projektov letno	29 projektov
Zagotoviti posebno ugodne pogoje za nova podjetja v obliki dodeljevanja finančnih virov pod posebej ugodnimi pogoji	✓

5.1 Pregled rezultatov obdobja 2014–2017

5.1.1 Pregled rezultatov obdobja 2014–2016 za gospodarstvo

V obdobju 2014–2016 je bilo skupno razpisanih 4.200.000 EUR sredstev za gospodarstvo. Izplačanih je bilo 88 % oz. 3.711.900 EUR. Neporabljenih pa je ostalo 488.100 EUR ali 12 % razpoložljivih sredstev.



Podatki po letih so naslednji:

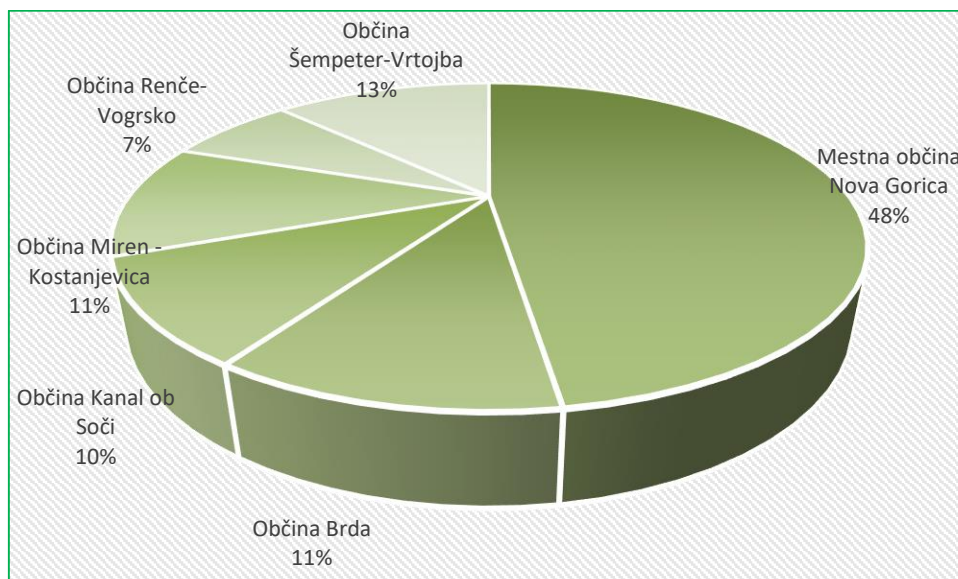
	Razpis 2014		Razpis 2015		Razpis 2016	
Razpisana sredstva v EUR	1.600.000	100 %	1.600.000	100 %	1.000.000	100 %
Izplačana sredstva v EUR	1.547.800	97 %	1.211.800	76 %	952.300	95 %
Neporabljen sredstva v EUR	52.200	3 %	388.200	24 %	47.700	5 %

Najnižja poraba razpisanih sredstev je bila v letu 2016 (razpis 2015), ko je bilo izplačanih le 76 % sredstev od razpoložljivih 1.600.000 EUR. Poraba v letih 2015 in 2017 (razpis 2014 in Razpis 2016) je bila 97 % oz. 95 %, pri čemer je bil znesek razpisanih sredstev v letu 2015 1.400.000 EUR, v letu 2017 pa le 1.000.000 EUR.

V istem obdobju so podjetja in samostojni podjetniki iz mestne občine Nova Gorica prejeli 48 % vseh izplačanih sredstev oz. 1.771.200 EUR. Gospodarskim subjektom iz občine Šempeter - Vrtojba je bilo nakazanih 460.800 EUR oz. 13 %. Sledijo podjetja in podjetniki iz občine Brda in občine Miren - Kostanjevica, ki so prejeli 11 % oz. približno 423.800 EUR. Podjetnikom in družbam iz občine Kanal ob Soči je bilo izplačanih 10 % vseh sredstev oz. 370.300 EUR. Gospodarski subjekti iz občine Renče - Vogrsko so prejeli 263.800 EUR oz. 7 % sredstev.

V letih 2014–2016 je bilo skupno podprtih 86 projektov s področja gospodarstva, največ iz Mestne občine Nova Gorica.

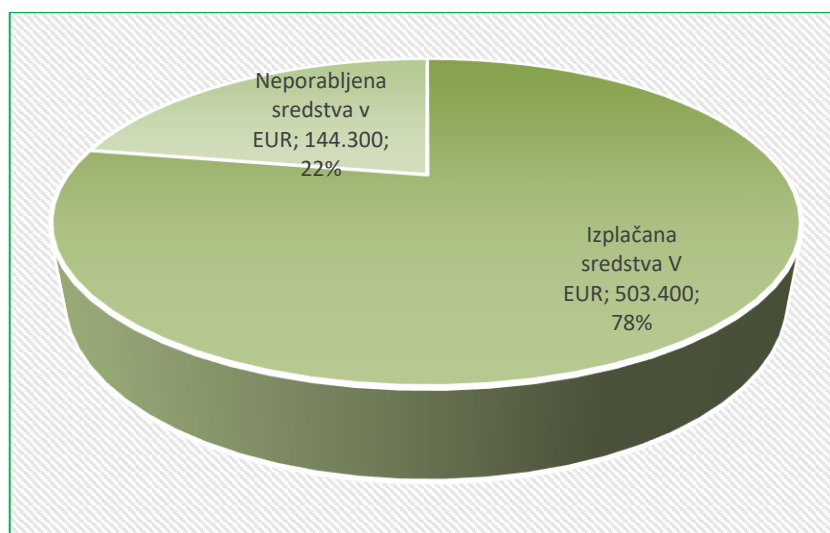
	Vloge	Sredstva v EUR
Mestna občina Nova Gorica	43	1.771.200
Občina Brda	12	423.000
Občina Kanal ob Soči	7	370.300
Občina Miren - Kostanjevica	8	422.800
Občina Renče-Vogrsko	7	263.800
Občina Šempeter-Vrtojba	9	460.800
Skupaj	86	3.711.900



5.1.2 Pregled rezultatov obdobja 2014–2016 za kmetijstvo

V obdobju 2014–2016 je bilo skupno razpisanih 647.700 EUR sredstev za kmetijstvo.

Skupno je bilo in bo izplačanih 503.400 EUR oz. 78 % sredstev. Višina neporabljenih sredstev znaša 144.300 EUR. Največ neporabljenih sredstev je ostalo iz razpisa v letu 2015, in sicer kar 143.900 EUR.



Podatki po razpisih so naslednji:

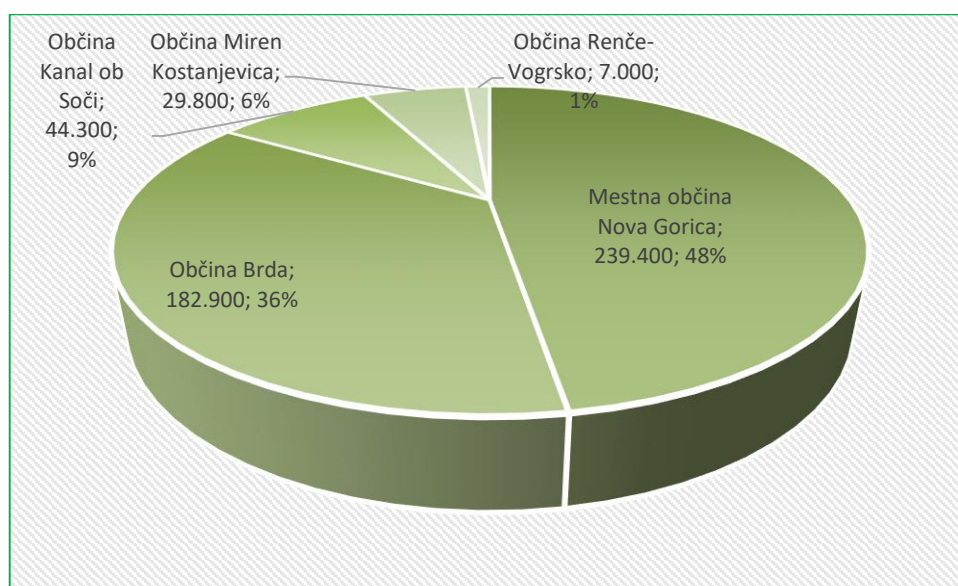
	Razpis 2015		Razpis 2016		Razpis 2017	
Razpisana sredstva v EUR	200.000		200.000		247700 ¹	100%
Izplačana sredstva V EUR	56.100	28%	199.600	99,8%	247700	100%
Neporabljena sredstva v EUR	143.900	72%	400	0,2%	0	0%

¹ V razpisu 2017 je bilo prvotno razpisanih 200.000 EUR, s prenosom neporabljenih 47.700 EUR iz gospodarstva je bila skupna vrednost 247.700 EUR.

Prijaviteljem iz mestne občine Nova Gorica je bilo in bo izplačanih 239.400 EUR oz. 48 % vseh izplačanih sredstev. Sledijo prijavitelji iz občine Brda, ki smo jim izplačali 182.900 EUR oz. 36 % sredstev. Prijavitelja iz občine Kanal ob Soči sta skupaj prejela 44.300 EUR oz. 9 % sredstev. Sledita prijavitelja iz občine Miren - Kostanjevica, ki sta skupaj prejela 6 % sredstev oz. 29.800 EUR. Prijavitelj iz občine Renče - Vogrsko je prejel 7.000 EUR oz. 1 % sredstev.

Skupaj je bilo podprtih 23 projektov s področja kmetijstva.

	Vloge	Sredstva v EUR
Mestna občina Nova Gorica	9	239.400
Občina Brda	9	182.900
Občina Kanal ob Soči	2	44.300
Občina Miren-Kostanjevica	2	29.800
Občina Renče-Vogrsko	1	7.000
Občina Šempeter-Vrtojba	0	0
Skupaj	23	503.400



5.2 Pregled poslovnih ciljev JSMGG

5.2.1 Notranja organizacija dela

V letu 2017 smo uredili vse potrebno za prezaposlitev dveh delavk iz Mestne občine Nova Gorica na JSMGG; delavki sta tako od 1. 1. 2018 uradno zaposleni na JSMGG.

Vsebina dela ostaja enaka kot v preteklem obdobju, in sicer se deli na dve ključni področji:

1. Vsebinsko področje: priprava razpisov, obdelava vlog, priprava pogodb in ustrezne dokumentacije, ki je potrebna za zavarovanje posojila;
2. Finančno-računovodsko področje: vodenje računovodstva in financ za potrebe JSMGG, kar vključuje tudi celotni postopek izterjave do predaje dolžnika zunanji pravni službi.

5.2.2 Obvladovanje tveganja

V letu 2017 smo pri podjetju SAOP naročili razvoj aplikacije za vodenje kreditov, ki ustreza našemu poslovanju. Aplikacija nam omogoča ažurne podatke o stanju kreditov, zmanjša možnost napak, ki se lahko pojavijo pri večkratnih vnosih istih postavk, in odpravlja tveganje, ki se je v preteklosti pojavljalo z vsako nenačrtovano odsotnostjo zaposlene.

5.2.3 Sodelovanje s podpornimi subjekti

V letu 2017 je JSMGG sodeloval z ostalimi pomembnimi podpornimi subjekti v okolju (Primorskim tehnološkim parkom, Območno obrtno zbornico, Gospodarsko zbornico, Regijsko razvojno agencijo itd.) in jih tekoče obveščal o novih razpisih in razpoložljivih sredstvih.

5.2.4 Zunanje komuniciranje

Vse informacije o javnih razpisih in posameznih prijavnih rokih smo v letu 2017 objavljali na lastni spletni strani, spletnih straneh občin ustanoviteljic, Facebook strani Mestne občine Nova Gorica, občinskih glasilih, spletni strani in glasilu območne obrtne zbornice Nova Gorica ter elektronskih novicah Severno primorske gospodarske zbornice Nova Gorica. Ravno tako so bili ob objavi razpisa in posameznih prijavnih rokih tudi krajši prispevki na Radiu Robin in Radiu Koper.

6 RAČUNOVODSKO POROČILO

6.1 REALIZACIJA FINANČNEGA NAČRTA ZA LETO 2017

JSMGG je pripravil letno poročilo za leto 2017 v skladu z določili veljavnih predpisov za predlaganje letnih poročil drugih uporabnikov enotnega kontnega načrta. Drugi uporabniki so vsi neposredni proračunski uporabniki: državni in občinski proračuni, državni in občinski organi in organizacije ter ožji deli lokalnih skupnosti, ki imajo status pravne osebe. Mednje spadajo tudi javni skladi, ki so jih ustanovile občine ali država. JSMGG tako spremlja prihodke in odhodke po načelu denarnega toka.

JSMGG je sicer skladno s 3. členom Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) davčni zavezanec, vendar je uvrščen med nepridobitne organizacije, kamor ga uvršča Pravilnik o opredelitvi pridobitne in nepridobitne dejavnosti (Uradni list RS, št. 109/2007) ter Pravilnik o spremembah in dopolnitvah Pravilnika o opredelitvi pridobitne in nepridobitne dejavnosti (Uradni list RS, št. 68/2009). To pomeni, da Javni sklad vsako leto pripravlja in oddaja obračun DDPO, ker pa v celoti posluje kot nepridobitna dejavnost, posledično ne izkazuje davka od dohodka. Vsi prihodki in odhodki JSMGG so vezani na nepridobitno dejavnost.

Finančni načrt za leto 2017 je sprejel Nadzorni svet JSMGG na podlagi 16. člena Zakona o javnih skladih (Uradni list RS, št. 77/2008) in 11. člena Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Časopis OKO - Uradne objave, št. 14/2003 in Uradni list RS, št. 21/2016). Finančni načrt je bil potrjen s sklepi na vseh šestih občinskih svetih občin ustanoviteljic JSMGG.

6.1.1 Prihodki

Načrtovanih skupnih prihodkov v višini 99.960,00 EUR JSMGG ni dosegel, ampak jih je realiziral le v višini 43.558,19 EUR (44 %). Vsi ti prihodki se uvrščajo med nedavčne prihodke. Bistveno odstopanje izhaja iz načrtovanih 56.960,00 EUR transfernih prihodkov občin ustanoviteljic, ki jih JSMGG v letu 2017 ni prejel. Načrtovani transferni prihodki so bili namenjeni plačam zaposlenih ter kritju materialnih stroškov delovanja in nabavo programske opreme. Na JSMGG se je s 1. 1. 2017 zaposlila le direktorica Sklada. Ostalih zaposlitev v letu 2017 ni bilo. Programska oprema je v pridobivanju in realizirana le v delnem znesku 6.661,20 EUR.

Prihodki od obresti v višini 16.964,47 EUR so nižji od načrtovanih 23.000,00 EUR. Realizirane nižje obresti so predvsem rezultat zamudnih obresti, ki jih je JSMGG zaračunal posojilojemalcem zaradi neplačanih zapadlih obrokov, in so znašale 16.916,93 EUR. Ostale obresti, ki se nanašajo na prosta denarna sredstva, pa so tudi v letu 2017 zanemarljive.

Drugi nedavčni prihodki v višini 26.593,72 EUR so za 33 % višji od planiranih 20.000,00 EUR, predstavljajo pa poravnava stroškov zavarovalne premije, ki jo JSMGG v celoti prenakaže na zavarovalnico v višini 21.132,02 EUR, prihodke iz naslova preplačil 2.168,26 EUR in izterjav v višini 3.293,44 EUR. Obseg tovrstnih prihodkov, predvsem iz naslova zavarovalnih premij, je težko vnaprej predvideti, saj je odvisen izključno od vrste zavarovanja, ki si jo izbere posamezen posojilojemalec oziroma od višine izplačane zavarovalne premije ter od višine podeljenih posojil.

6.1.2 Odhodki

Realizirani tekoči odhodki so v letu 2017 znašali 75.177,67 EUR, kar znaša 53 % planiranih odhodkov v višini 142.240,00 EUR. Odstopanje je pri planiranih plačah in drugih izdatkih zaposlenim, ki smo jih realizirali le v višini 31.396,77 EUR in ne 71.900,00 EUR, kot smo predhodno že pojasnili. Ostali planirani tekoči odhodki za pisarniški splošni material in storitve so bili za 26 % nižji od planiranih 10.000,00 EUR, in sicer so znašali le 7.413,51 EUR, poslovne najemnine in zakupnine pa so znašale 5.183,60 EUR, kar je za 73 % več od načrtovanih v višini 3.000,00 EUR. Na kontu 4029, to je na operativnih odhodkih, smo realizirali za 30.605,12 EUR odhodkov, kar je za 47 % manj od planiranih 57.340,00 EUR.

Planiranih investicijskih odhodkov v višini 23.900,00 EUR smo realizirali le 9.412,87 EUR, le-ti se nanašajo na nakup opreme v višini 2.751,67 EUR ter na programsko opremo v izdelavi v višini 6.661,20 EUR.

Skupni odhodki, in sicer tekoči odhodki in investicijski odhodki, pa so znašali 84.590,54 EUR, kar je 51 % planiranih v višini 166.140,00 EUR.

6.1.3 Presežek odhodkov nad prihodki

Dejanski presežek odhodkov nad prihodki znaša 41.032,35 EUR. Planiran presežek odhodkov nad prihodki pa je bil v višini 66.180,00 EUR.

6.1.4 Prejeta vračila danih posojil

Prejeta vračila danih posojil so ob koncu leta 2017 znašala 1.274.758,24 EUR in so za 9 % višja od načrtovanih v višini 1.168.881,00 EUR.

Da bi dosegli čim bolj ugodno realizacijo planiranih vračil posojil, ki pogojujejo likvidnost JSMGG in posledično tekoče izplačevanje novih posojil, smo čez vse leto izterjevali neplačnike.

Konec leta 2017 smo imeli na sodišču v izvršbi ali v sodnih postopkih 17 zadev, ki jih rešujemo skupaj z odvetnico. Redno pa sodelujemo tudi z bankami in zavarovalnicami, ki so izdale za omenjena posojila garancije oziroma zavarovale police, ter skupaj z institucijami iščemo ugodne rešitve za neplačnike.

Med letom smo na prošnjo neplačnikov reprogramirali dve posojili, ki sta imela odplačano polovico glavnice in sta imela težave pri odplačevanju zapadlih obrokov. Sklenili smo dva dogovora o poplačilu dolga med ustavljeno izvršbo ter pripravili pogodbo o pristopu k dolgu zaradi smrti posojilojemalca.

6.1.5 Dana posojila

V finančnem načrtu smo v letu 2017 planirali 1.200.000,00 EUR sredstev za razpise.

Objavili smo tri nove razpise, in sicer:

- Razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja kmetijstva (Uradni list RS, št. 54/2017 dne 29. 9. 2017) v višini 200.000,00 EUR,
- Javni razpis neposrednih dolgoročnih posojil za razvojne projekte na področju gospodarstva (Uradni list RS, št. 62/2017 dne 3. 11. 2017) v višini 250.000,00 EUR,

- Javni razpis neposrednih dolgoročnih investicijskih posojil za pospeševanje razvoja gospodarstva (Uradni list RS, št. 62/2017 dne 3. 11. 2017) v višini 750.000,00 EUR.

V letu 2017 je JSMGG izplačal za 1.182.700,00 EUR posojil, izplačila pa so se nanašala na razpis za gospodarstvo, objavljen konec leta 2016, ter na razpis za kmetijstvo iz leta 2017. Razpisa za gospodarstvo, ki sta bila objavljena v novembru 2017, pa bosta v celoti izplačana v letu 2018.

Načrtovana izplačila posojil smo realizirali skoraj v celoti, tj. 99 %.

6.1.6 Povečanje namenskega premoženja

Nakazila namenskega premoženja občin soustanoviteljic JSMGG so v letu 2017 znašala 232.984,11 EUR, le-ta so enaka načrtovanemu znesku, kar pomeni, da so vse občine ustanoviteljice nakazale namenska sredstva.

6.1.7 Obrazložitev ostalih finančnih podatkov

Računovodska izkaza drugih uporabnikov EKN, kamor spada JSMGG, sta skladno z 20. členom Zakona o računovodstvu:

- Bilanca stanja ter
- Izkaz prihodkov in odhodkov.

Obliko in vsebino bilance stanja ter izkaza prihodkov in odhodkov določa Pravilnik o sestavljanju letnih poročil. Ta določa tudi obvezni prilogi k bilanci stanja, ki sta:

- Stanje in gibanje neopredmetenih osnovnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev ter
- Stanje in gibanje dolgoročnih kapitalskih naložb in posojil.

Sestavna dela izkaza prihodkov in odhodkov drugih uporabnikov sta skladno z drugim odstavkom 9. člena Pravilnika o sestavljanju letnih poročil:

- Izkaz računa finančnih terjatev in naložb ter
- Izkaz računa financiranja.

JSMGG sestavlja Letno poročilo o skupnem poslovanju sklada na osnovi zgoraj navedenih zakonov in predpisov.

6.2 BILANCA STANJA

Bilanca stanja je računovodski izkaz, sestavni del računovodskega poročila, ki izkazuje resnično in pošteno stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov. Sestavljena je na podlagi Zakona o javnih financah, Pravilnika o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava ter Zakona o računovodstvu, ki se sklicuje na Slovenske računovodske standarde, Pravilnika o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava in Pravilnika o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava. Prikazuje stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov. Sredstva in obveznosti do njihovih virov morajo biti razčlenjena glede na vrste in ročnost. To pomeni, da je potrebno tisti del dolgoročnih terjatev, ki zapade v plačilo najkasneje v letu dni od datuma bilance stanja, izkazati kot kratkoročne terjatve in kratkoročne obveznosti. V poslovnih knjigah pa se ta del dolgoročnih terjatev oziroma obveznosti, ki bo zapadel v plačilo v naslednjem obračunskem obdobju, ne prenese na konte kratkoročnih terjatev oziroma obveznosti.

6.2.1 Dolgoročna sredstva in sredstva v upravljanju

Dolgoročna sredstva znašajo 3.637.158,92 EUR.

Neopredmetena sredstva v pridobivanju v višini 6.661,20 EUR se nanašajo na naročen program za posojila, ki je v izdelavi.

Opremo predstavlja v decembru 2017 prejeta in plačana računalniška oprema v višini 1.095,02 EUR. Amortizacija se obračunava prvi dan naslednjega meseca po tistem, ko je oprema razpoložljiva za uporabo, torej z januarjem 2018.

Drobni inventar v višini 1.656,65 EUR smo v celoti odpisali ob nabavi.

Skupen znesek neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev kakor tudi drobnega inventarja in njegovega odpisa se kot posebnost pri javnih skladih knjiži v dobro JSMGG za neopredmetena in opredmetena OS in Di na kotu 940320 – 7.756,22 EUR.

JSMGG je konec leta 2017 imel 3.626.291,53 EUR dolgoročno danih posojil, od tega je bilo 2.306.431,25 EUR namenjenih gospodarskim družbam, 847.645,28 EUR zasebnikom ter 471.215,00 EUR kmetom. Posojilojemalci iz starejših razpisov vračajo posojila dvakrat letno: januarja in julija ali aprila in oktobra. Posojilojemalci iz razpisov, objavljenih od leta 2013 dalje, pa imajo četrletne obroke. Zgoraj navedeni podatki se nanašajo zgolj na tisti del posojil, ki bodo vrnjena vključno od leta 2019 dalje.

Med dolgoročnimi terjatvami so še terjatve za unovčena poročstva v višini 3.111,17 EUR, ki se nanašajo na vzpostavljene terjatve iz leta 2003 in 2004. Izterjava poteka preko odvetnice.

6.2.2 Kratkoročna sredstva

Kratkoročna sredstva znašajo 4.480.984,40 EUR.

JSMGG izkazuje na dan 31. 12. 2017 na podračunu namenskih sredstev 918.977,51 EUR, na podračunu nenamenskih sredstev za delovanje pa 46.329,34 EUR, skupaj na obeh računih je 965.306,85 EUR. Vsa navedena sredstva so pri upravljalcu sredstev sistema enotnega zakladniškega računa, skladno s predpisi, ki urejajo javne finance.

JSMGG je imel ob koncu leta vezanih 2.180.000,00 EUR bančnih depozitov, od tega 1.980.200,00 EUR za delovanje, 200.000,00 EUR rezerv za kreditna tveganja. Depoziti so vezani na štirih bankah, skladno s 26. in 27. členom ZJS-1.

Med kratkoročne terjatve spadajo terjatve iz naslova obresti za depozite, ki na dan 31. 12. 2017 znašajo 1,95 EUR. Med kratkoročnimi terjatvami so še neplačane zamudne obresti danih posojil v višini 4.670,84 EUR, ki jih sprti izterjujemo. Terjatve iz naslova obresti od unovčenih garancij znašajo 250,19 EUR.

Neplačani odhodki v višini 4.281,75 EUR zajemajo obračunano in še neizplačano bruto plačo za december 2017 v višini 2.794,19 EUR ter prejete račune, ki zapadejo v plačilo v začetku januarja 2018 v skupni višini 1.487,56 EUR. Tekoče terjatve iz naslova danih posojil, ki bodo zapadle v letu 2018 znašajo 1.113.358,23 EUR. Od tega predstavlja 667.825,75 EUR terjatve do gospodarskih družb, 306.100,64 EUR terjatve do zasebnikov, preostanek 139.432,84 EUR pa se nanaša na terjatve do kmetov.

V izterjavi imamo 213.113,59 EUR zapadlih in neplačanih posojil.

6.2.3 Kratkoročne obveznosti in pasivne časovne razmejitve

JSMGG je na dan 31. 12. 2017 izkazoval med kratkoročnimi viri 9.204,73 EUR, od tega 2.413,16 EUR kratkoročnih obveznosti do zaposlenih, 1.487,56 EUR obveznosti do dobaviteljev, 381,03 EUR drugih kratkoročnih obveznosti iz poslovanja (dajatve) ter 4.922,98 EUR neplačanih prihodkov.

6.2.4 Lastni viri in dolgoročne obveznosti

6.2.4.1 Rezervni sklad

Na kontu podskupine 91 JSMGG izkazuje oblikovanje rezervnega sklada oziroma rezervacije za kreditna tveganja v Javnih skladih. Po Zakonu o javnih skladih mora JSMGG obvladovati kreditna tveganja z oblikovanjem zadostnih rezervacij in pri tem smiselno uporabljati predpise Banke Slovenije, ki veljajo za banke. Na zadnji dan leta 2016 smo rezervo uskladili skladno s Pravilnikom za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnih tveganj. Dolžnike smo razvrstili v skupine od A do E. Na podlagi naših ocen posameznih kreditojemalcev, ki zamujajo s plačili, smo ocenili, da višina rezervnega sklada ostaja ista kot v predhodnem letu. Celotna sredstva rezervnega sklada v višini 200.000,00 EUR so deponirana pri banki.

6.2.4.2 Sklad namenskega premoženja

Na kontu podskupine 91 JSMGG izkazuje oblikovanje rezervnega sklada oziroma rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih. Po 36. členu ZJS-1 mora sklad obvladovati kreditna tveganja z oblikovanjem zadostnih rezervacij za kreditna tveganja in pri tem smiselno uporabljati predpise Banke Slovenije, ki veljajo za banke. Na zadnji dan leta 2017 smo rezervo uskladili skladno s Pravilnikom za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnih tveganj. Na podlagi naših ocen posameznih kreditojemalcev, ki zamujajo s plačili, smo ocenili, da je višina rezervnega sklada 200.000,00 EUR, le-ta sredstva so deponirana pri banki.

V skladu namenskega premoženja v podskupini 940 JSMGG izkazuje:

- Sklad namenskega premoženja v finančnih skladih – 9401,
- Sklad namenskega premoženja za unovčena poroštva – 9402,
- Sklad namenskega premoženja za drugo – 9403,
- Sklad za neopredmetena in opredmetena OS in DI – 940320.

V letu 2017 so občine ustanoviteljice vplačale v JSMGG 232.984,11 EUR namenskega premoženja. Leta se ne evidentira kot prihodek, ampak povečuje znesek premoženja na kontu 9401 – Sklad namenskega premoženja. Sklad namenskega premoženja, vplačanega s strani občin za finančne naložbe se vodi kot namensko premoženje občin v JSMGG. Občine ustanoviteljice so v JSMGG skupaj vložile 5.588.379,00 EUR namenskih sredstev. 53,62 % ali 2.996.391,56 EUR je delež Mestne občine Nova Gorica, 11,78% ali 658.403,69 EUR je vložila občina Šempeter - Vrtojba, 8,49 % ali 474.256,60 EUR je vložek občine Miren - Kostanjevica, občina Kanal ima 9,67 % delež ali 540.383,11 EUR, občina Brda ima 9,19 % ali 513.714,30 EUR, medtem ko je delež občine Renče - Vogrsko 7,25% ali 405.229,74 EUR. Podatki o stanju sredstev namenskega premoženja JSMGG na dan 31. 12. 2017 so prikazani v spodnji tabeli.

Vplačana namenska sredstva občin so z januarjem 2018 že vpisana v sodni register.

konto	OBČINE USTANOVITELJICE	Stanje 31.12.2016	Vplačila 2017	Stanje 31.12.2017	deleži
94011	namensko premoženje MONG	2.874.675,56	121.716,00	2.996.391,56	53,62
94012	namensko premoženje BRDA	490.415,79	23.298,51	513.714,30	9,19
94013	namensko premoženje KANAL	512.424,90	27.958,21	540.383,11	9,67
94014	namen. premož. MIREN-KOSTANJEVICA	455.618,09	18.638,51	474.256,60	8,49
94015	namen. premož. ŠEMPETER-VRTOJBA	633.564,80	24.838,89	658.403,69	11,78
94015	namen. premož. RENČE-VOGRSKO	388.695,75	16.533,99	405.229,74	7,25
9401	NAMENSKO PREMOŽENJE	5.355.394,89	232.984,11	5.588.379,00	100,00

Sklad za unovčena poroštva znaša 3.111,17 EUR.

Sklad namenskega premoženja za drugo – 9403 v višini 2.317.448,42 EUR zajema:

- sklad za dana posojila, ki na dan 31. 12. 2017 znaša 4.952.764,35 EUR, predstavlja celoten znesek neodplačanih glavnih dolgoročno danih posojil. Nanaša se na vsa posojila, ki se v aktivni bilanci stanja izkazujejo med dolgoročnimi – 07 in kratkoročnimi sredstvi – 15.
- sklad za neopredmetena in opredmetena OS in DI zajema v aktivni bilanci stanja konte – 00, – 04 in – 05 in znaša 7.756,22 EUR.
- Presežek prihodkov nad odhodki preteklih let je ob zaključku poslovnega leta 2016 znašal 1.789.284,39 EUR, ob koncu poslovnega leta 2017 pa znaša 1.840.310,28 EUR, kar za 51.025,89 EUR več, ta razlika pa predstavlja rezultat leta 2017.
- Presežek odhodkov nad prihodki preteklih let je ob koncu leta 2017 znašal 4.483.382,43 EUR.

6.3 IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV

Prihodki JSMGG so v letu 2017 znašali 43.558,19 EUR.

Prihodke sestavljajo:

- prihodki od obresti v višini 16.964,47 EUR, od tega so obresti sredstev, vezanih v depozite, 47,54 EUR ter skupne zamudne obresti posojilojemalcev v višini 16.916,93 EUR, ki pa se delijo na zamudne obresti, zaračunane: gospodarskim družbam v višini 15.018,07 EUR, samostojnim podjetnikom 570,47 EUR in kmetom v višini 1.328,39 EUR.
- drugi nedavčni prihodki so znašali 26.593,72 EUR. To so prihodki prefakturiranja zavarovalnih premij posojilojemalcev zavarovalnic v višini 21.132,02 EUR in prihodki iz naslova preplačil 2.168,26 EUR in izterjav v višini 3.293,44 EUR.

Skupni odhodki JSMGG so znašali 84.590,54 EUR. Le-ti se nanašajo na tekoče odhodke v višini 75.177,67 EUR in investicijske odhodke v višini 9.412,87 EUR.

Tekoči odhodki se delijo na plače, regres in druge izdatke na zaposlene v višini 27.108,40 EUR, prispevke delodajalca v višini 4.288,37 EUR, izdatke za blago in storitve v višini 43.780,90 EUR. Izdatke za blago in storitve pa sestavljajo stroški pisarniškega materiala in oglaševalskih storitev v višini 7.413,51 EUR, zdravniški pregled zaposlene v višini 80,50 EUR, dnevnice za službena potovanja za zaposleno v višini 25,76 EUR, kilometrina za službena potovanja 472,41 EUR, poslovna najemnina programa v višini 5.443,24 EUR in druge operativni odhodki v višini 30.605,12 EUR. Drugi operativni stroški zajemajo stroške seminarjev in izobraževanj v višini 724,36 EUR, stroške podjemne pogodbe 829,34 EUR, stroške sejnin 1.999,23 EUR ter prispevkov 459,95 EUR, sodne, odvetniške in revizorske stroške v višini 5.443,24 EUR, stroške plačilnega prometa v višini 16,98 EUR, prejete račune za prefakturiranje zavarovalnih polic v višini 21.132,02 EUR.

Stroški dela dveh zaposlenih ter drugi stroški, potrebni za delovanje JSMGG, so tudi v letu 2017 v celoti bremenili pravo Mestne občine Nova Gorica.

Odhodki v letu 2017 so za 41.032,35 EUR višji od prihodkov.

6.4 IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

Izkaz računa finančnih terjatev in naložb za leto 2017 izkazuje prejemke v višini 1.274.758,24 EUR in izdatke v višini 1.182.700,00 EUR.

Prejeta vračila danih posojil v obsegu 1.274.758,24 EUR se nanašajo na vračila dolgoročno danih posojil, ki jih je JSMGG prejel v letu 2017. Nanašajo se na vračila danih posojil posameznikov v višini 472.763,10 EUR ter vračila posojil gospodarskih družb v višini 801.995,14 EUR.

V letu 2017 so bila izplačana posojila v višini 1.182.700,00 EUR. Od tega je bilo zasebnikom izplačanih 396.800,00 EUR, preostalih 785.900,00 EUR posojil pa gospodarskim družbam.

Odpisali smo posojilo v višini 20.000,00 EUR, razlika med dejanskim odpisom in odpisom, prikazanim v Izkazu računa finančnih terjatev in naložb, so parske izravnave.

Razlika med prilivi in odlivi v Izkazu računa finančnih terjatev in naložb izkazuje več prejetih kot izplačanih posojil v višini 92.058,24 EUR.

6.5 IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA

JSMGG se v letu 2017 ni zadolževal ali odplačeval dolga.

6.6 REZULTAT BILANC

Rezultat vseh treh bilanc: Izkaza prihodkov in odhodkov, Izkaza računa finančnih terjatev in naložb ter Izkaza računa financiranja izkazuje povečanje sredstev na računih za 51.025,89 EUR. Povečanje sredstev izhaja iz razlike med več vrnjenimi posojili kot podeljenimi v višini 92.058,24 EUR in razlike med višjimi odhodki nad prihodki v višini 41.032,35 EUR. Iz bilance po namenu je razvidno, da je sklad iz namenskega delovanja (podeljevanje kreditov) ustvaril 103.604,72 EUR v dobro, iz nenamenskega delovanja (stroški osebja, storitev itd.) pa 52.578,83 v breme, kar sovпада s končnim rezultatom vseh treh bilanc – tj. 51.025,89 EUR v dobro.

6.7 IZRAČUN PRESEŽKA V SKLADU Z ZAKONOM O FISKALNEM PRAVILU

V skladu z Zakonom o fiskalnem pravilu in 77. členom ZIPRS1718 javni skladi izračunavajo zbrane presežke preteklih let po denarnem toku in jih zmanjšujejo za neplačane obveznosti, razen za neplačane obveznosti iz naslova odplačila glavnice dolga ter za neporabljene donacije in za neporabljena namenska sredstva.

Presežek po denarnem toku izhaja iz Izkaza prihodkov in odhodkov drugih uporabnikov, kamor spada tudi JSMGG in je njihov temeljni poslovni izid. Za druge uporabnike 19. člen ZR določa, da se v izidu poslovanja ugotavlja presežek prihodkov nad odhodki ali odhodkov nad prihodki. Presežek se razporeja v skladu z zakonom, ki ureja status uporabnika, in odločitve ustanovitelja. Ker pa so za druge uporabnike pomembni tudi prejemki in izdatki, ki jih izkazujejo v Izkazu računa finančnih terjatev in naložb ter v izkazu računa financiranja, pri izračunu presežka prihodkov (in prejemkov) po denarnem toku upoštevajo tudi ta dva izkaza. Javni skladi evidenčno knjižimo prihodke in odhodke ter prejemke in izdatke. Presežek vseh izkazov je osnova za izračunavanje presežka po fiskalnem pravilu.

JSMGG v letno poročilo 2016 med računovodskimi pojasnili ni vključil izračuna presežka na način, kot ga določa Zakon o fiskalnem pravilu in ZIPRS1718, zato ga vključuje v letošnje leto za leto 2016 in 2017. Podatki so prikazani v nadaljevanju.

V pojasnilih Ministrstva za finance glede načina izračuna presežkov v skladu z Zakonom o fiskalnem pravilu za posredne uporabnike za javne sklade navodila niso tako natančna kot za javne zavode (po kontih), se pa zmanjšanja presežke nanašajo na opredeljene obveznosti oz. njihovo stanje kot izhajajo iz postavk bilance stanja. V izračun smo po priporočilu notranje revizorke Simone Krese (z dne 28. 9. 2017) tako upoštevali neporabljena namenska sredstva kot razliko med stanjem sklada namenskega premoženja (konto 9401) in dolgoročno danih posojil (konti 07).

Izračun presežka JSMGG za leto 2016 v skladu z ZIPRS1718 v EUR

Presežek po denarnem toku	176.588,61
Neplačane obveznosti (konto 22,23)	-2.780,41
Neporabljene donacije	0,00
Neporabljena namenska sredstva	-290.587,38
Presežek za leto 2016 po Zakonu o fiskalnem pravilu	-116.779,18

V letu 2016 presežkov prihodkov nad odhodki, izračunanih po fiskalnem pravilu, ni bilo.

Izračun presežka JSMGG za leto 2017 v skladu z ZIPRS1718 v EUR

Presežek po denarnem toku	51.025,89
Neplačane obveznosti (konto 21, 22,23)	-4.281,75
Neporabljene donacije	0,00
Neporabljena namenska sredstva	-635.614,65
Presežek za leto 2016 po Zakonu o fiskalnem pravilu	-588.870,51

Tudi v letu 2017 presežkov prihodkov nad odhodki, izračunanih po fiskalnem pravilu, ni bilo.

7 PRILOGE

BILANCA STANJA

ČLENITEV SKUPINE KONTOV	NAZIV SKUPINE KONTOV	Znesek v EUR	
		Leto 2017	Leto 2016
1	2	4	5
	A) DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU	3.637.159	3.561.573
0	NEOPREDMETENA SREDSTVA IN DOLGOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	6.661	0
1	POPRAVEK VREDNOSTI NEOPREDMETENIH SREDSTEV	0	0
2	NEPREMIČNINE	0	0
3	POPRAVEK VREDNOSTI NEPREMIČNIN	0	0
4	OPREMA IN DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	2.751	0
5	POPRAVEK VREDNOSTI OPREME IN DRUGIH OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV	1.656	0
6	DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	0	0
7	DOLGOROČNO DANA POSOJILA IN DEPOZITI	3.626.292	3.558.462
8	DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOVANJA	3.111	3.111
9	TERJATVE ZA SREDSTVA DANA V UPRAVLJANJE	0	0
	B) KRATKOROČNA SREDSTVA; RAZEN ZALOG IN AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	4.480.985	4.388.259
10	DENARNA SREDSTVA V BLAGAJNI IN TAKOJ UNOVČLJIVE VREDNOSTNICE	0	0
11	DOBROIMETJE PRI BANKAH IN DRUGIH FINANČNIH USTANOVAH	965.307	2.371.297
12	KRATKOROČNE TERJATVE DO KUPCEV	0	0
13	DANI PREDUJMI IN VARŠČINE	0	0
14	KRATKOROČNE TERJATVE DO UPORABNIKOV ENOTNEGA KONTNEGA NAČRTA	0	0
15	KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE	3.506.473	1.996.346
16	KRATKOROČNE TERJATVE IZ FINANCIRANJA	4.923	15.593
17	DRUGE KRATKOROČNE TERJATVE	0	2.242
18	NEPLAČANI ODHODKI	4.282	2.781
19	AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0
	C) ZALOGE	0	0
30	OBRAČUN NABAVE MATERIALA	0	0
31	ZALOGE MATERIALA	0	0
32	ZALOGE DROBNEGA INVENTARJA IN EMBALAŽE	0	0
33	NEDOKONČANA PROIZVODNJA IN STORITVE	0	0

ČLENITEV SKUPINE KONTOV	NAZIV SKUPINE KONTOV	Znesek v EUR	
		Leto 2017	Leto 2016
34	PROIZVODI	0	0
35	OBRAČUN NABAVE BLAGA	0	0
36	ZALOGE BLAGA	0	0
37	DRUGE ZALOGE	0	0
	I. AKTIVA SKUPAJ	8.118.144	7.949.832
99	AKTIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	0	0
	D) KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IN PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	9.205	20.616
20	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI ZA PREJETE PREDUJME IN VARŠČINE	0	0
21	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH	2.413	0
22	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV	1.488	2.000
23	DRUGE KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA	381	781
24	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO UPORABNIKOV ENOTNEGA KONTNEGA NAČRTA	0	0
25	KRATKOROČNO OBVEZNOSTI DO FINANCERJEV	0	0
26	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA	0	0
28	NEPLAČANI PRIHODKI	4.923	17.835
29	PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0
	E) LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	8.108.939	7.929.216
90	SPLOŠNI SKLAD	0	0
91	REZERVNI SKLAD	200.000	200.000
92	DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0
93	DOLGOROČNE REZERVACIJE	0	0
940	SKLAD NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH	7.857.913	7.552.627
9410	SKLAD PREMOŽENJA V DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI JE V NJIHOVI LASTI, ZA NEOPREDMETENA SREDSTVA IN OPREDMETENA OSNOVNA	0	0
9411	SKLAD PREMOŽENJA V DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI JE V NJIHOVI LASTI, ZA FINANČNE NALOŽBE	0	0
9412	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	51.026	176.589
9413	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	0	0
96	DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI	0	0
97	DRUGE DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0	0
980	OBVEZNOSTI ZA NEOPREDMETENA SREDSTVA IN OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	0	0
981	OBVEZNOSTI ZA DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	0	0
985	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	0	0

ČLENITEV SKUPINE KONTOV	NAZIV SKUPINE KONTOV	Znesek v EUR	
		Leto 2017	Leto 2016
986	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	0	0
	I. PASIVA SKUPAJ	8.118.144	7.949.832
99	PASIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	0	0

IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV V EUR

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2017	REALIZACIJA 2016	FINANČNI NAČRT 2017	INDEX FN 17/ realizacija17	INDEX realizacija17/ realizacija16
1	2	3	4	5	6	7
	I. SKUPAJ PRIHODKI	43.558,19	58.205,93	99.960,00	44%	75%
	(70+71+72+73+74)					
	TEKOČI PRIHODKI	43.558,19	58.205,93	41.000,00	106%	75%
70	DAVČNI PRIHODKI	0,00	0,00	0,00		
71	NEDAVČNI PRIHODKI (710+711+712+713+714)	43.558,19	58.205,93	43.000,00	101%	75%
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	16.964,47	35.716,17	23.000,00	74%	47%
7100	Udeležba na dobičku javnih podjetij in javnih fin. institucij					
7101	Prihodki od udeležbe na dobičku drugih podj.in fin. institucij					
7102	Prihodki od obresti	16.964,47	35.716,17	23.000,00	74%	47%
7103	Prihodki od premoženja	0,00	0,00	0,00		
711	TAKSE IN PRISTOJBINE	0,00	0,00	0,00		
712	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	26.593,72	22.489,76	20.000,00	133%	118%
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost	0,00	0,00	0,00		
7141	Drugi nedavčni prihodka (preplač.- str. unovč.a garancij, zav. premije)	26.593,72	22.489,76	20.000,00	133%	118%
71419	Zmanjšanje rezerve					
72	KAPITALSKI PRIHODKI	0,00	0,00	0,00		
73	PREJETE DONACIJE	0,00	0,00	0,00		
74	TRANSFERNI PRIHODKI	0,00	0,00	56.960,00	0%	
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INSTITUCIJ	0,00	0,00	0,00		
7401	Prejeta sredstva iz proračuna lokalnih skupnosti **	0,00	0,00	56.960,00	0%	
7402	Prejeta sredstva iz skladov socialnega zavarovanja	0,00	0,00	0,00		
7403	Prejeta sredstva iz drugih javnih skladov	0,00	0,00	0,00		
	II. SKUPAJ ODHODKI (40+41+42+43)	84.590,54	71.168,46	166.140,00	51%	119%
40	TEKOČI ODHODKI (400+401+402+403+404+409)	75.177,67	71.168,46	142.240,00	53%	106%
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	31.396,77	0,00	71.900,00	44%	

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2017	REALIZACIJA 2016	FINANČNI NAČRT 2017	INDEX FN 17/ realizacija17	INDEX realizacija17/ realizacija16
4000	Plače	27.108,40		62.425,00	43%	
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOC.VARNOST	4.288,37	0,00	9.475,00	45%	
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	43.780,90	71.168,46	70.340,00	62%	62%
4020	Pisarniški splošni material in storitve (objava razpisov, literatura, reprezentanca)	7.413,51	4.610,31	10.000,00	74%	161%
4021	Dnevnice in službena potovanja	80,50				
4024	Stroški prevoza in kilometrina	498,17				
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	5.183,60	2.572,16	3.000,00	173%	202%
4029	Drugi operativni odhodki (sejnine, odvetniške storitve. sodni stroški, stroški plačilnega prometa, strokovno izobraževanje, str.zunanjih sodelavcev, zav. premije)	30.605,12	63.985,99	57.340,00	53%	48%
403	PLAČILA DOMAČIH OBRESTI	0,00	0,00	0,00		
404	PLAČILA OBRESTI V TUJINO	0,00	0,00	0,00		
409	REZERVE	0,00	0,00	0,00		
41	TEKOČI TRANSFERI (410+411+412+413+414)	0,00	0,00	0,00		
410	SUBVENCIJE	0,00	0,00	0,00		
411	TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM	0,00	0,00	0,00		
412	TRANSFERI NEPROFIT.ORGANIZACIJ.IN USTANOVAM	0,00	0,00	0,00		
413	DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI	0,00	0,00	0,00		
4130	Drugi tekoči transferi občinam	0,00	0,00	0,00		
4132	Tekoči transferi v javne sklade	0,00	0,00	0,00		
414	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	0,00	0,00	0,00		
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	9.412,87	0,00	23.900,00	39%	
4202	Nakup opreme	2.751,67		3.900,00	71%	
4207	Nakup nematerialnega premoženja	6.661,20		20.000,00	33%	
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	0,00	0,00	0,00		
	III. PRESEŽEK (PRIMANJKLJAJ) PRIHODKOV NAD ODHODKI (I.-II.)	-41.032,35	-12.962,53	-66.180,00	62%	317%

IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB V EUR

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2017	REALIZACIJA 2016	FINANČNI NAČRT 2017	INDEX FN 17/ realizacija17	INDEX realizacija17/ realizacija16
1	2	3	4	5	6	7
75	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV (750+751+752)	1.274.758,24	1.380.151,14	1.168.881,00	109%	92%
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	1.274.758,24	1.380.151,14	1.168.881,00	109%	92%
7500	Prejeta vrač.danih posojil-od posameznikov	472.763,10	526.987,38	440.122,00	107%	90%
7501	Prejeta vrač.danih posojil-od javnih skladov	0,00	0,00	0,00		
7502	Prejeta vrač.danih posojil-od javnih podjetij	0,00	0,00	0,00		
7503	Prejeta vrač.danih posojil-od finanč.institucij	0,00	0,00	0,00		
7504	Prejeta vrač.danih posojil-od privat.podjetij	801.995,14	853.163,76	728.759,00	110%	94%
7505	Prejeta vrač.danih posojil-od drugih ravni države	0,00	0,00	0,00		
7506	Prejeta vrač.danih posojil iz tujine	0,00	0,00	0,00		
7507	Prejeta vrač.danih posojil državnemu proračunu	0,00	0,00	0,00		
751	PRODAJA 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)	1.182.700,00	1.190.600,00	1.200.000,00	99%	99%
440	DANA POSOJILA	1.182.700,00	1.190.600,00	1.200.000,00	99%	99%
4400	Dana posojila posameznikom	396.800,00	607.000,00	500.000,00	79%	65%
	Dana posojila posameznikom -za infrastrukturo v obrt. conah	0,00	0,00	0,00		
4401	Dana posojila javnim skladom	0,00	0,00	0,00		
4402	Dana posojila javnim podjetjem	0,00	0,00	0,00		
4403	Dana posojila finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00		
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	785.900,00	583.600,00	700.000,00	112%	135%
	Dana posojila privatnim podjetjem-za infrastrukturo v obrt. conah	0,00	0,00	0,00		
4405	Dana posojila drugim ravnem države	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		
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	0,00	0,00	0,00		
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASL.PRIVATIZ.	0,00	0,00	0,00		
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	92.058,24	189.551,14	-31.119,00	296%	49%

IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2017	REALIZACIJA 2016	FINANČNI NAČRT 2017	INDEX FN 17/ realizacija17	INDEX realizacija17/ realizacija16
1	2	3	4	5	6	7
50	VII. ZADOLŽEVANJE (500+501)	0,00	0,00	0,00		
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE	0,00	0,00	0,00		
501	ZADOLŽEVANJE 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		
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO	0,00	0,00	0,00		
	IX. NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	0,00	0,00	0,00		

	X. POVEČANJE SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	51.025,89	176.588,61	-97.299,00	-52%	29%
--	--	------------------	-------------------	-------------------	-------------	------------

9401	Nakazila namenskega premoženja občin tekočega leta	232.984,11	232.985,11	232.985,11	100%	100%
------	--	------------	------------	------------	------	------

REZULTAT BILANC PO NAMENU

KONTO	NAZIV KONTA	SKUPNA BILANCA		NAMENSKO PREMOŽENJE		SREDSTVA ZA DELOVANJE	
		BREME	DOBRO	BREME	DOBRO	BREME	DOBRO
0	neopredmetena OS	6.661,20				6.661,20	
	oprema in DI	1.095,02				1.095,02	
070	dolgoročna nezapadla posojila	3.626.291,53		3.626.291,53		0,00	
070	Posojila, ki zapadejo v letu 2018	1.113.359,23		1.113.359,23		0,00	
070	zapadla neplačana posojila	213.113,59		213.113,59		0,00	
	skupaj terjatve za dana posojila	4.952.764,35		4.952.764,35		0,00	
084	terjatve za vnovčene garancije	3.111,17		3.111,17			
08	skupaj terjatve za unovčene garancije	3.111,17		3.111,17		0,00	
110	stanje na TRR	965.306,85		918.977,51		46.329,34	
152	kratkoročni depoziti pri bankah	2.180.000,00		1.980.000,00		200.000,00	
	skupaj denarna sredstva	3.145.306,85		2.898.977,51		246.329,34	
160011-31	zapadle zamudne obresti od posojil	4.670,84		4.670,84		0,00	
16011	zapadle obresti od depozitov -banke	1,95		1,39		0,56	
160	zapadle zamudne obresti od vnovč. garancij	250,19		250,19		0,00	
16	skupaj terjatve za obresti	4.922,98		4.922,42		0,56	
1800	neplač.tekoči odhodki	2.794,19		0,00		2.794,19	
1802	nepl. sodni stroški	784,15		784,15		0,00	
1804	neplač.dr.operativ.odhodki	703,41		207,82		495,59	

KONTO	NAZIV KONTA	SKUPNA BILANCA		NAMENSKO PREMOŽENJE		SREDSTVA ZA DELOVANJE	
		BREME	DOBRO	BREME	DOBRO	BREME	DOBRO
18	tekoči odhodki	4.281,75		991,97		3.289,78	
21	krat. obv. do zaposl		2.413,16				2.413,16
22	krat.ob.do dobaviteljev		1.487,56		991,97		495,59
230	krat.obv. za dajatve		381,03		0,00		381,03
	kratkoročne obv. do dobaviteljev		4.281,75		991,97		3.289,78
285	neplačani prihodki		4.922,98		4.922,42		0,56
21-28	skupaj kratkoročne obveznosti		4.922,98		4.922,42		0,56
	odhodki	84.590,54		31.992,20		52.598,34	
40	tekoči odhodki	75.177,67		31.992,20		43.185,47	
400	plače in drugi izdatki zaposlenim	27.108,40		0,00		27.108,40	
4000	plače in dodatki	25.704,23		0,00		25.704,23	
4001	regres za letni dopust	600,00		0,00		600,00	
4002	povračila in nadomestila	804,17		0,00		804,17	
401	prisp. delodajalcev za social. var	4.288,37		0,00		4.288,37	
402	izdatki za blago in storitve	43.780,90		31.992,20		11.788,70	
4020	pisar. material in storitve	7.413,51		3.294,55		4.118,96	
4021	posebni material in storitve	80,50		0,00		80,50	
4024	izdatki za službena potovanja	498,17		0,00		498,17	
4026	poslovne najemnine in zakupnine	5.183,60		2.109,20		3.074,40	
4029	drugi operativni odhodki	30.605,12		26.588,45		4.016,67	
42	investicijski odhodki	9.412,87		0,00		9.412,87	
4202	nakup opreme	2.751,67		0,00		2.751,67	
4207	nakup program v izdelavi	6.661,20		0,00		6.661,20	

KONTO	NAZIV KONTA	SKUPNA BILANCA		NAMENSKO PREMOŽENJE		SREDSTVA ZA DELOVANJE	
		BREME	DOBRO	BREME	DOBRO	BREME	DOBRO
44	dana posojila	1.182.700,00		1.182.700,00			
4400	dana posojila zasebnikom in kmetom	396.800,00		396.800,00			
4404	dana posojila gospodarskim družbam	785.900,00		785.900,00			
71	nedavčni prihodki		43.558,19		43.538,68		19,51
7102	prihodki od obresti		16.964,47		16.944,96		19,51
7141	drugi nedavčni prihodki		26.593,72		26.593,72		0,00
75	prejeta vračila danih posojil		1.274.758,24		1.274.758,24		
7500	prejeta vračila zasebniki in kmetje		472.763,10		472.763,10		
7504	prejeta vračila gospod. družbe		801.995,14		801.995,14		
	rezervacije		200.000,00		200.000,00		
91	rezervni sklad		200.000,00		200.000,00		
9401	vplačano nemensko premoženje		5.588.379,00		5.588.379,00		
94011	namensko premoženje MONG		2.996.391,56		2.996.391,56		
94012	namensko premoženje BRDA		513.714,30		513.714,30		
94013	namensko premoženje KANAL		540.383,11		540.383,11		
94014	namensko premož.MIREN-KOSTAN		474.256,60		474.256,60		
94015	namensko premož.ŠEMPETER-VRT		658.403,69		658.403,69		
94015	namensko .premož.RENČE-VOGRSKO		405.229,74		405.229,74		
9402	unovčena poroštva		3.111,17		3.111,17		
94020	unovčena poroštva		3.111,17		3.111,17		

KONTO	NAZIV KONTA	SKUPNA BILANCA		NAMENSKO PREMOŽENJE		SREDSTVA ZA DELOVANJE	
		BREME	DOBRO	BREME	DOBRO	BREME	DOBRO
940310	sklad za dana posojila in garancije		4.952.764,35		4.952.764,35		
94032	sklad za neopredm in opredmetena OS in DI		7.756,22		0,00		7.756,22
94032	presežek odhodkov nad prihod	4.483.382,43	1.789.284,39	4.511.145,26	1.518.138,88		298.908,34
9403	presežek odh. nad prihodki /prih nad odh	2.694.098,04		2.993.006,38			298.908,34
940	sklad nam. premoženja		7.857.912,70		7.551.248,14		306.664,56
	SKUPAJ odhodki / prihodki	1.267.290,54	1.318.316,43	1.214.692,20	1.318.296,92	52.598,34	19,51
	REZULTAT POSLOVANJA V LETU 2017		51.025,89		103.604,72		-52.578,83