

**POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT JAVNEGA SKLADA
ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE ZA LETO
2013**

Nova Gorica, 8.3.2013

KAZALO

I.PRAVNI , STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA JSMGG	4
OSNOVNI PODATKI	4
Ustanovitev.....	4
Status	4
Organi sklada.....	5
Vplačila namenskega premoženja Sklada	5
Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada.....	6
REZULTATI DELOVANJA SKLADA	6
Rezultati dodeljenih posojil za leto 2011 in leto 2012 po občinah, vrstah vlaganj, namenu in dejavnostih	6
Delni rezultati odobrenih posojil za spodbujanje podjetništva v letu 2012	8
STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA	10
Dolgoročni cilji Sklada.....	11
I. POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2013	12
LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2013	12
NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2013	14
Viri za izvajanje spodbud sklada.....	14
Naložbe Sklada.....	14
Razpis neposrednih posojil za pospeševanje razvoja malega gospodarstva	14
Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost.....	15
Regijske garancijske sheme	15
Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada.....	15
Programi evropskih skladov	15
Aktivnosti povezane s promocijo Javnega sklada.....	15
Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic.....	15
II. POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2013	16
A. Izkaz prihodkov in odhodkov	16
Prihodki Sklada	16
Odhodki Sklada	16
B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb	17
C. Izkaz računa financiranja.....	17
Obvladovanje kreditnih tveganj	18
Bilanca stanja	18
Sredstva	18
Obveznosti do virov sredstev	18
PRILOGE	19

KAZALO GRAFOV

Graf 1: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 –po občinah ustanoviteljicah	6
Graf 2: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 –po namenih.....	7
Graf 3: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 - po dejavnosti.....	8
Graf 4: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012- po občinah	9
Graf 5: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012 - po namenu	9
Graf 6: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012 - po dejavnosti.....	10

KAZALO TABEL

Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2012	5
Tabela 2: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance.....	17
Tabela 3: Bilanca prihodkov in odhodkov	21
Tabela 4: Račun finančnih terjatev in naložb.....	26
Tabela 5: Račun financiranja.....	28
Tabela 6: Ocena bilance stanja v letih 2012 in 2013.....	30

I. PRAVNI , STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA

OSNOVNI PODATKI

Javni sklad malega gospodarstva Goriške (v nadaljevanju Sklad) je javna finančna institucija ustanovljena z namenom izboljšanja dostopa do finančnih sredstev za različne razvojno poslovne projekte mikro in malih podjetij ter kmetijskih gospodarstev.

Sklad ponuja ustrezne finančne rešitve za razvojno –poslovne projekte tako v podjetniškem sektorju kot tudi v kmetijskem sektorju v pretežni meri s povratnimi sredstvi. Ugodne brezobrestna posojila dodeljuje podjetnikom, tudi začetnikom in kmetijskim gospodarstvom. Dodeljevanje povratnih sredstev v obliki zelo ugodnih posojil omogoča večji izkoristek finančnih sredstev, saj na ta način večje število podjetij lahko realizira načrtovane investicije.

Ustanovitev

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je leta 1992 ustanovila občina Nova Gorica z namenom pospeševanja razvoja in ustanavljanja podjetij, obrtnih zadrug in zasebnikov, ki opravljajo gospodarsko dejavnost z dajanjem kreditov, poroštEV in drugih oblik spodbujanja gospodarskega razvoja.

Status

Pravna oseba javnega prava, ustanovljena kot sklad po Zakonu o javnih skladih. Z uveljavitvijo Zakona o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 22/00) se je Sklad preoblikoval kot javno finančni sklad in se vpisal v sodni register. Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške so sprejele Mestna občina Nova Gorica, Občina Brda, Občina Miren-Kostanjevica in občina Šempeter – Vrtojba. V letu 2003 je k Skladu pristopila občina Kanal ob Soči , v letu 2007 pa tudi občina Renče – Vogrsko z delitvijo Mestne občine Nova Gorica.

Z novelo Zakona o javnih skladih - ZJS-1 (Ur.l. RS št. 77/2008) je bilo določeno, da se javni skladi občin, ki ne razpolagajo z predpisano višino kapitala pripojijo drugi pravni osebi javnega prava ali se statusno preoblikujejo v javni zavod, javno agencijo ali ustanovo. Dana pa je bila tudi možnost, da lahko občina, ki je ustanovitelj javnega sklada, ki ne razpolaga z zadostnim kapitalom, v roku enega leta od uveljavitve tega Zakona sprejme sklep, da bo ta javni sklad združila z sorodnimi občinskimi skladi na nivoju pokrajine, ko se bodo le te ustanovile. Za to možnost so se odločile občine ustanoviteljice Javnega sklada malega gospodarstva Goriške in v letu 2010 so vsi občinski sveti občin ustanoviteljic in Mestni svet Mestne občine Nova Gorica tak sklep tudi sprejeli. Javni sklad malega gospodarstva Goriške v tem predhodnem obdobju nadaljuje poslovanja v skladu z do tedaj veljavnimi pravili torej v skladu z Zakonom o javnih skladih (Ur. l. RS št. 22/2000).

Sedež Sklada: Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica

Registriran je pri okrožnem sodišču v Novi Gorici , 16.5.2003.

Davčna številka: 23614803

Matična številka: 5628849000

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

Organi sklada

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

v.d. direktorica: Tatjana Gregorčič, univ.dipl.ekon.

Zaposleni: Sklad nima zaposlenih. Občine ustanoviteljice Sklada so z Odlokom o ustanovitvi Sklada določile, da so uprava in administrativno osebje Sklada delavci zaposleni na Mestni občini Nova Gorica. V upravi Mestne občine Nova Gorica sta sistemizirani dve delovni mesti na katerih se dela in naloge opravljajo za Sklad in sicer višji svetovalec za gospodarski razvoj in višji svetovalec –računovodja. Vršilka dolžnosti direktorice Sklada opravlja poslovodsko funkcijo neprofesionalno.

Vplačila namenskega premoženja Sklada

Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada na dan 31.12.2012: **4.423.454,45 EUR.**

Tabela 1: Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja sklada na dan 31.12.2012

	VPLAČILA OBČIN USTANOVITELJIC	vplačila do 31.12.2011	FN 2012 vplačila 2012	stanje sredstev 31.12.2012	FN 2012 deleži (%)
94011	namensko premoženje MONG	2.283.811,56	104.000,00	2.387.811,56	53,98
94012	namensko premoženje BRDA	368.830,17	28.391,58	397.221,75	8,98
94013	namensko premoženje KANAL	366.217,58	34.374,48	400.592,06	9,06
94014	namensko premoženje MIREN-KOSTANJEVICA	358.329,03	22.735,02	381.064,05	8,61
94015	namensko premoženje ŠEMPETER-VRTOJBA	504.294,74	29.914,50	534.209,24	12,08
94015	namensko premoženje RENČE-VOGRSKO	308.986,26	13.569,53	322.555,79	7,29
9401	NAMENSKO PREMOŽENJE	4.190.469,34	232.985,11	4.423.454,45	100,00

Sklad je posredni proračunski uporabnik.

Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada

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

- Zakon o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 22/2000), Zakon o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 77/2008, 8/2010) in sklepi ustanoviteljev,
- Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Uradne objave, št. 14/2003),
- Splošni pogoji poslovanja v gospodarstvu (Ur.l. RS, št. 43/2007),
- Splošni pogoji poslovanja v kmetijskem sektorju (Ur.l. RS, št. 122/2007),
- Mnenje o shemi »de minimis« pomoči »Spodbude JSMGG, št. priglasitve:M001-5628849-2007,
- Mnenje o skladnosti sheme državne pomoči »Spodbude JSMGG v kmetijskem sektorju«, št. priglasitve: K-BE173-5628849-2007; št. priglasitve Evropski komisiji XA 061/2008,
- Uredba komisije (ES) št. 1998/2006 z dne 15.12.2006 o uporabi členov 87 in 88 Pogodbe pri pomoči de minimis (Ur.l. EU L 379/5),
- Uredba komisije (ES) št. 1857/2006 z dne 15.12.2006 o uporabi členov 87 in 88 pogodbe pri državni pomoči za majhna in srednja velika podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov, in o spremembi Uredbe (ES) št. 70/2001 (Ur.l. EU, OJ L 358/3 z dne 16.12.2006),
- Predpisi s področja financ in računovodstva.

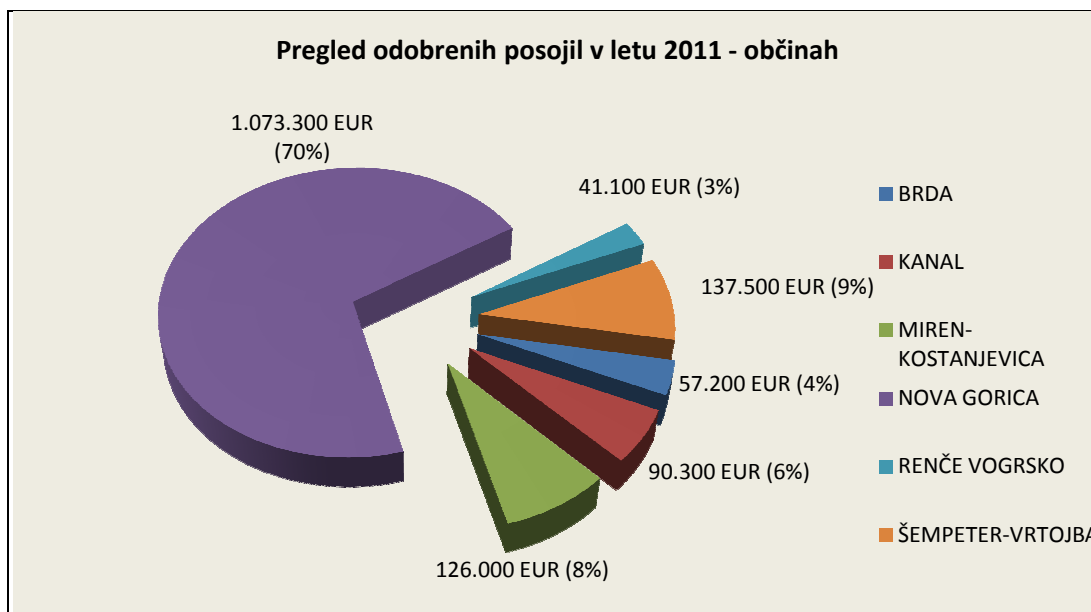
REZULTATI DELOVANJA SKLADA

Sklad je v zadnjih desetih letih svojega delovanja (*od 1999 do vključno leta 2011*) razpisal za več kot **18 milj. EUR neposrednih posojil in posojil z garancijo sklada** ter tako prispeval k ustvarjanju boljših pogojev za poslovanje podjetij. Hitrejša investicijska vlaganja, so podjetjem zagotovila boljšo tehnološko opremljenost in tako vplivala na večjo konkurenčno sposobnost podjetij, tudi na tujih trgih. Ne gre zanemariti tudi prispevka Sklada k novim delovnim mestom, saj zaposlitev osebe bistveno vpliva na izboljšanje kvalitete osebnega in družinskega življenja ter posledično zmanjšuje povpraševanje po raznih oblikah socialnih pomoči, kot je na primer nadomestilo za brezposelnost.

Posojila sklada se, od leta 2004 naprej, dodeljujejo kot brezobrestna posojila. Poleg tega sklad tudi ne zaračunava nobenih stroškov odobritve, vodenja in predčasnega odplačila posojila, ki sicer nastopajo kot spremljajoči, običajni stroški posojil, ki jih odobravajo banke. Podjetja imajo tudi možnost, da koristijo moratorij oziroma odlog na odplačilo posojila, do enega leta. To je posebej pomembno v prvih letih investicije, ko so podjetnikova sredstva v polni meri angažirana v investiciji in finančnih sredstev navadno primanjkuje. Zagotavljanje stabilne finančne konstrukcije pa je predpogoj, da se investicija čim hitreje ter uspešno zaključi. Doba odplačila za posojila sklada je pet let.

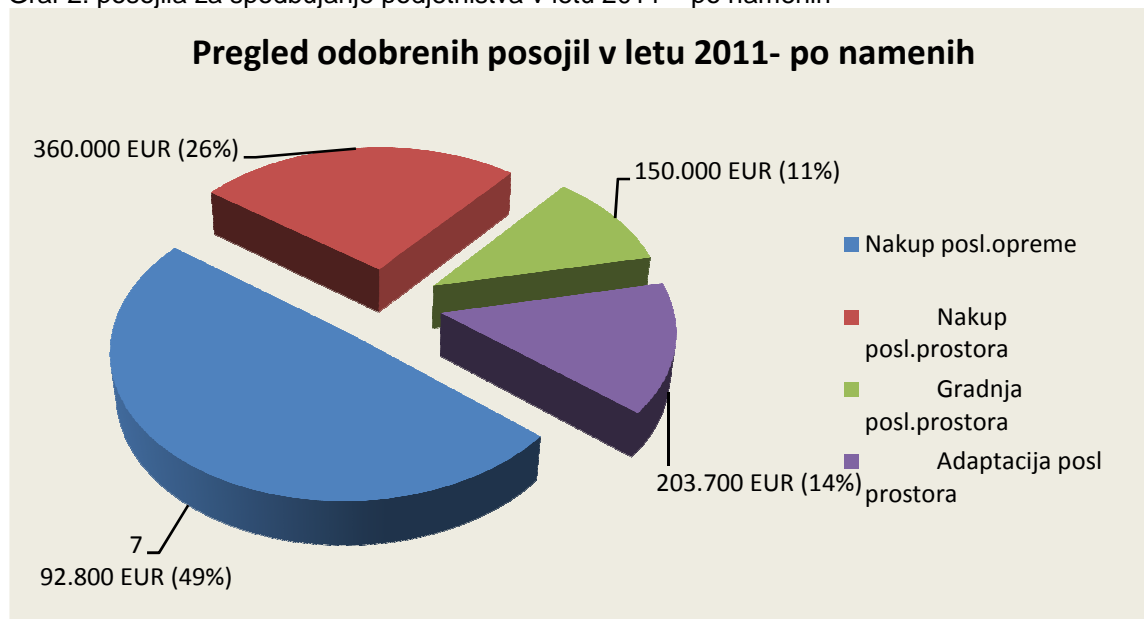
Rezultati dodeljenih posojil za leto 2011 in leto 2012 po občinah, vrstah vlaganj, namenu in dejavnostih

Graf 1: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 –po občinah ustanoviteljicah



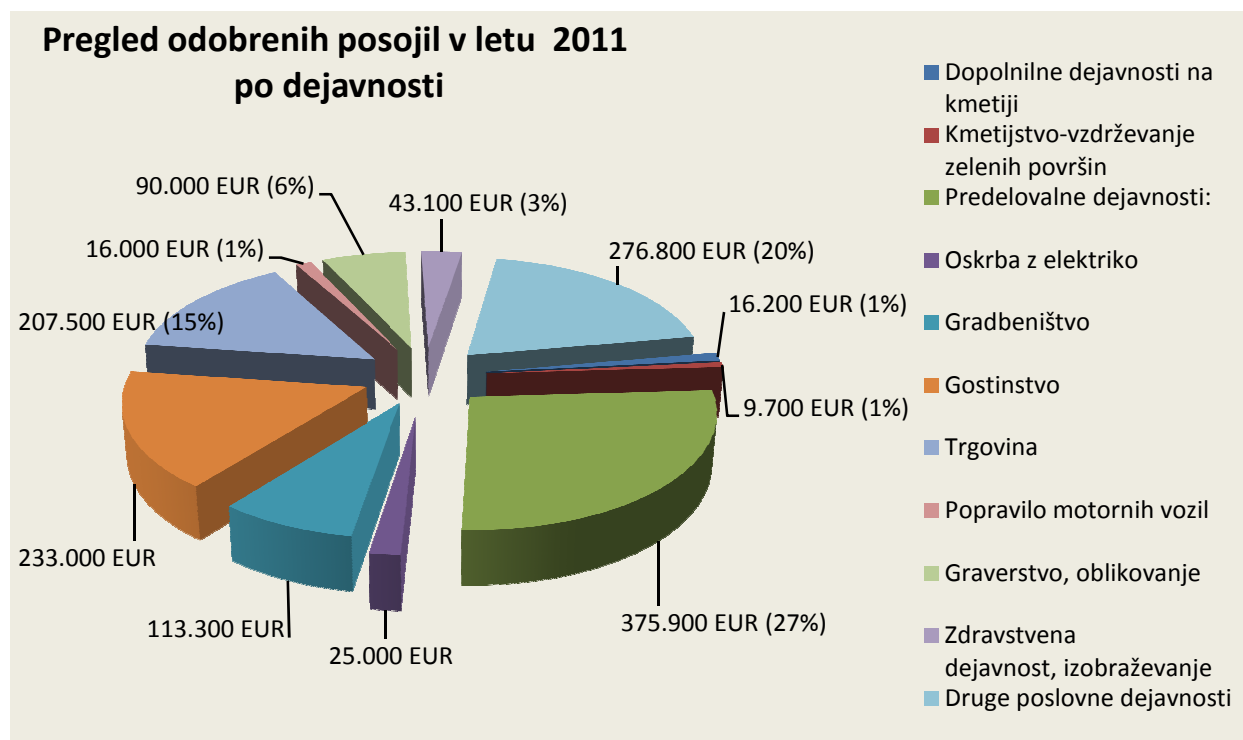
V letu 2011 je bilo dodeljenih 1.525.400,00 EUR posojil za spodbujanje podjetništva. Največji delež so prejeli podjetniki s sedežem dejavnosti v Mestni občini Nova Gorica, sledijo podjetniki iz občine Šempeter- Vrtojba, nadalje občina Miren- Kostanjevica, Kanal ob Soči, občina in občina Renče- Vogrsko.

Graf 2: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 –po namenih



Skoraj polovica sredstev je bila odobrenih za nakup poslovne opreme, sledijo nakup poslovnega prostora in adaptacija poslovnega prostora ter gradnja poslovnega prostora.

Graf 3: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2011 - po dejavnosti



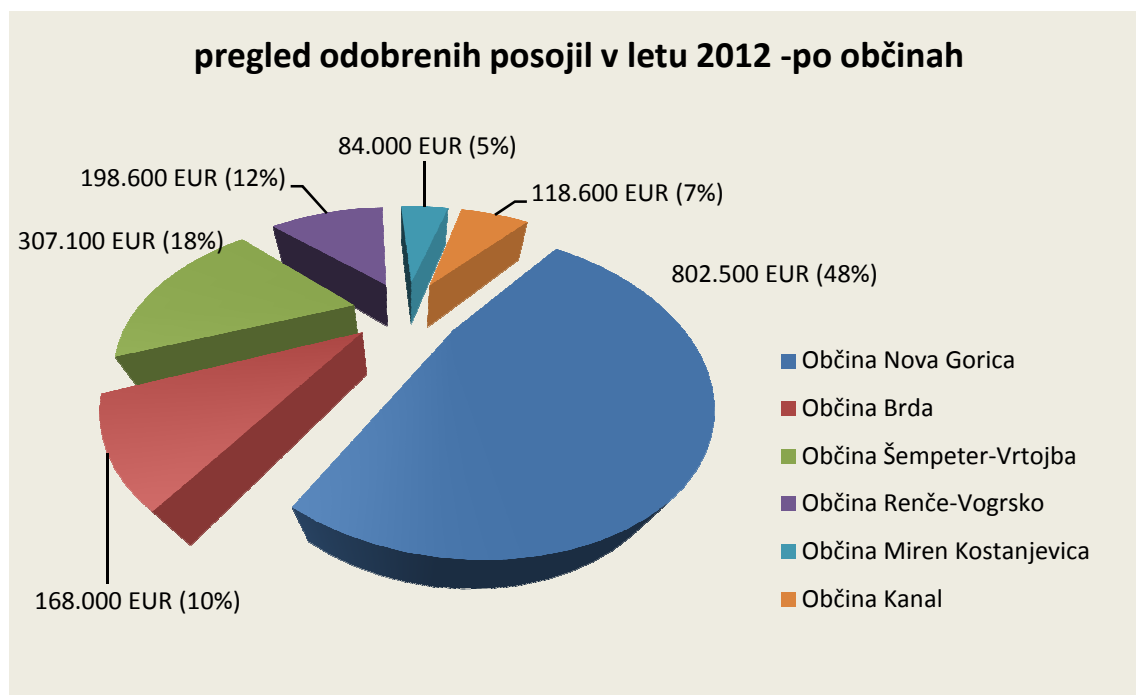
Z največjimi deleži posojil izstopajo podjetja iz naslednjih dejavnosti: predelovalne dejavnosti(27%) druge poslovne dejavnosti (20%), gostinstvo(16,5%) in trgovina (14,8%). Izrazito povečanje sredstev glede na predhodno leto je zapaženo na področju gostinstva.

Delni rezultati odobrenih posojil za spodbujanje podjetništva v letu 2012

V gradivu so zajeti podatki do konca februarja letošnjega leta. Razpis smo 6. marca zaprli, ker smo v celoti razdelili vsa sredstva namenjena za spodbujanje podjetništva iz naslova razpisa neposrednih posojil, ki smo ga objavili v septembru lanskega leta. Do konca februarja smo razdelili sredstva v skupni višini 1.678.800 EUR, do zaprtja razpisa pa smo dodelili za 1,9 milijona EUR posojil . Dokončne rezultate bomo predstavili v poslovnem poročilu za leto 2012.

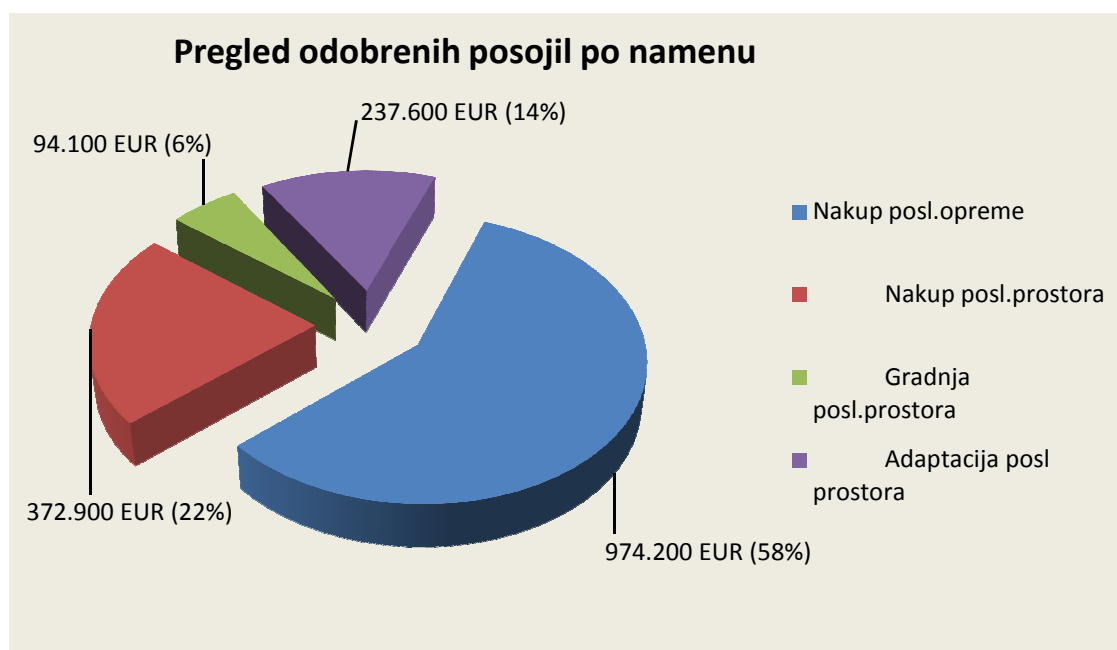
V spodnjih grafih je prikazana delitev posojil po občinah, namenu in dejavnosti prijaviteljev.

Graf 4: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012- po občinah



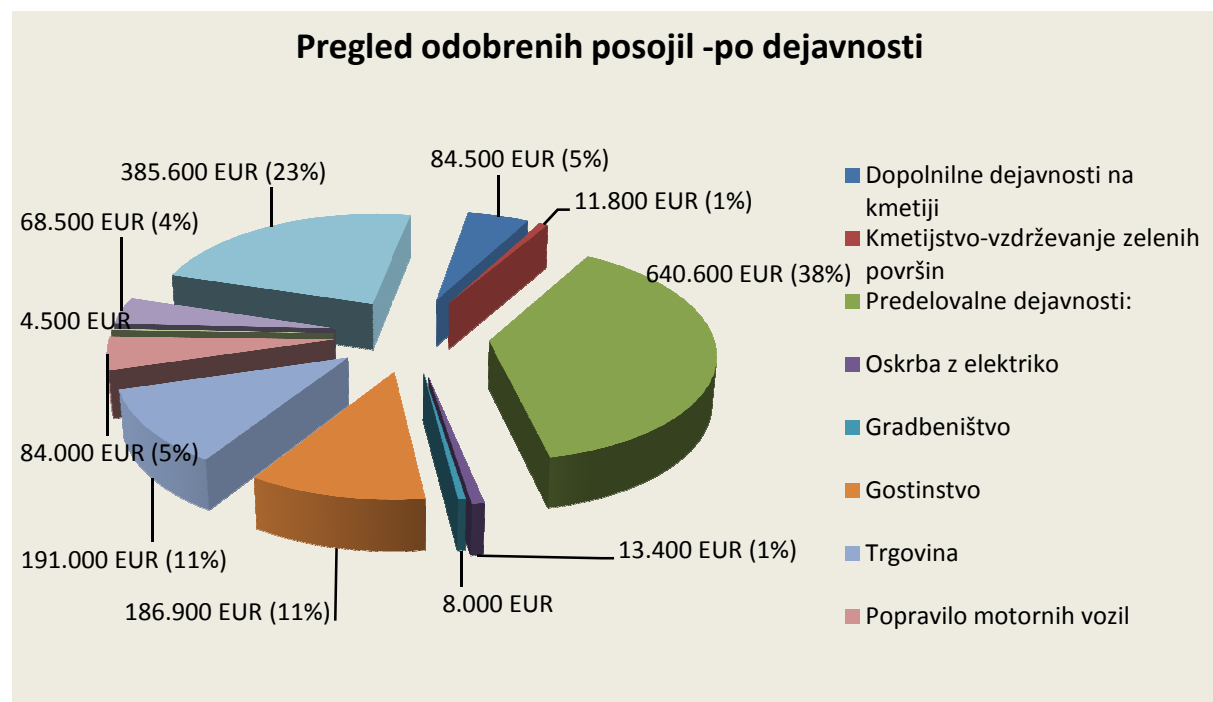
V primerjavi s predhodnim letom je opazen bistveno nižji delež v Mestni občini Nova Gorica (v lanskem letu 70%), največji porast posojil pa je v občini Brda (v lanskem letu 4%). Porast posojil je tudi v občini Šempeter –Vrtojba (v lanskem letu 9%) in občini Renče – Vogrsko (v lanskem letu 3%). Delež posojil v občini Kanal ob Soči je na isti ravni kot v lanskem letu, vendar se statistika odobrenih posojil po občinah vodi po sedežu dejavnosti. V letošnjem letu pa je bilo tudi nekaj investicij v občino Kanal ob Soči, kjer so investirala podjetja s sedežem dejavnost v eni izmed sosednjih občin. V občini Miren –Kostanjevici je letošnji delež odobrenih posojil tudi nekoliko nižji kot v lanskem letu. Nižji delež v Mestni občini Nova Gorica je tudi posledica zelo visokega deleža posojil v lanskem letu, saj gre za dolgoročna posojila.

Graf 5: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012 - po namenu



Najvišji del sredstev je bil tudi v letu 2012 namenjen za nakup poslovne opreme, sledi nakup poslovnega prostora, adaptacija poslovnega prostora in na zadnjem mestu je gradnja poslovnega prostora.

Graf 6: posojila za spodbujanje podjetništva v letu 2012 - po dejavnosti



Z največjimi deleži posojil izstopajo podjetja iz naslednjih dejavnosti: velik porast predelovalne dejavnosti (38%), sledijo druge poslovne dejavnosti (23%), gostinstvo (11%), trgovina (11%) Med druge poslovne dejavnosti so zajete pravne, računovodske, revizijske dejavnosti, računalniške storitve Opazen je padec gradbeništva.

STRATEŠKI DOKUMENTI IN IZHODIŠČA ZA DELOVANJE SKLADA

Temeljna usmeritev na področju razvoja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti je ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest.

Glede na navedeno so splošni cilji spodbujanja gospodarskega razvoja na območju občin ustanoviteljic Sklada:

- povečanje, gospodarskega, okoljskega in družbenega kapitala v lokalnem okolju ter povečanje njegove učinkovitosti v smislu konkurenčnosti gospodarstva, kakovosti življenja in trajnostne rabe naravnih virov
- skladen gospodarski razvoj Goriške z uravnoteženimi gospodarskimi, socialnimi in okoljskim vidiki, kar bi zagotovilo visoko življenjsko raven in kakovost zdravja ter bivalnega okolja naših občanov

Sklad bo pri oblikovanju svojih usmeritev upošteval analize, zaključke in tudi programe ki proučujejo in usmerjajo področje spodbujanja gospodarskega razvoja, kot tudi tržne potrebe ter trenutne in v preteklosti izkazane potrebe vlagateljev po spodbudah Sklada.

Sklad pri oblikovanju svojih usmeritev za delovanje mora upoštevati predvsem naslednje obstoječe programske dokumente:

- Strategija razvoja Slovenije 2006 – 2013,
- Državni razvojni program Republike Slovenije za leto 2007 -2013,
- Operativni program krepitve regionalnih razvojnih potencialov 2007 – 2013,
- Regionalni razvojni program severne Primorske(Goriške statistične regije) za obdobje 2007 -2013,
- Načrt razvojnih programov 2013 – 2017 občin ustanoviteljic Sklada.

Pri pripravi poslovnega in finančnega načrta za leto 2013 je Sklad sledil temeljnim usmeritvam na področju spodbujanja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti in sicer si bo s svojim delovanjem prizadeval ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest.

Dolgoročni cilji Sklada

Dolgoročni cilji Sklada sledijo usmeritvam regionalne in lokalne razvojne politike:

- ohranitev obstoječih delovnih mest in ustvarjanje novih delovnih mest,
- povečanje števila mikro, malih in srednjih podjetij,
- pospeševanje podjetniških vlaganj v razvoj in nove dejavnosti,
- dvig izobrazbene strukture in pridobitev funkcionalnih znanj zaposlenih v podjetjih,
- ustvarjanje novih visoko tehnoloških podjetij spodbujanje strokovnih srečanj, konferenc in seminarjev,
- uresničevanje in krepitev razvojnih potencialov lokalnega okolja s pomočjo mednarodnega gospodarskega sodelovanja,
- razvita javna infrastruktura za podjetniški razvoj,
- omogočanje prenosa znanja iz akademskega in raziskovalnega okolja v podjetniško okolje.

Kazalci oziroma način spremljanja ciljev :

- povečanje deleža novih delovnih mest,
- povečanje števila malih in srednjih podjetij,
- izboljšanje izobrazbene strukture zaposlenih v podjetjih,
- izboljšanje infrastrukture in prostorskih pogojev za nova in obstoječa podjetja,
- povečanje deleža novih tehnoloških podjetij,
- rast začetnih in investicij v posodobitev in diverzifikacijo v mikro in malih,
- razvito podporno okolje za gospodarski razvoj.

Sklad s svojim delovanjem prispeva k uresničevanju splošnih ciljev regionalne in lokalne politike tako, da:

- podpira investicijske projekte podjetniškega značaja,
- podpira investicije, ki omogočajo ustvarjanje novih delovnih mest in ohranjanje obstoječih,

- podpira podjetniške projekte in projekte kmetijskih gospodarstev, ki ohranjajo oz. povečujejo delovna mesta oz. dvigujejo dodano vrednost/zaposlenega, povečujejo prihodek v podjetju,
- podpira začetne investicije in nastanek novih mikro in malih podjetij.

I. POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2013

LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2013

Sklad bo v let 2013 opravljal svojo dejavnost v okvir programskih dokumentov in zakonodaje, ki je navedena v predhodnih poglavjih.

Pri načrtovanju letnih ciljev Sklad izhaja predvsem iz dolgoročnih ciljev, ki so opredeljeni v I. delu tega dokumenta. Uresničevanje ciljev bo Sklad spremljal s pomočjo analiz učinkov dodeljenih spodbud posameznim prejemnikom, terenskih ogledov in preko kazalnikov, ki jih izdelava za vsak program spodbud posebej.

Letni cilji Sklada so določeni glede na število odobrenih investicijskih projektov po posameznem programu.

Spodbude Sklada bodo v letu 2013 usmerjene v:

Leto 2013

SKLOP spodbud Sklada	Cilji sklopa Sklada	Kazalniki programa Sklada	Vložki (plan dodelitve sredstev)	Cilji na investicijski projekt iz programa spodbud Sklada
<ul style="list-style-type: none"> • spodbujanje razvojno investicijskih projektov v gospodarstvu/investicije podjetniškega značaja • spodbujanje začetnih investicij podjetniškega značaja 	<p>podpreti 60 projektov</p> <p>podpreti 10 projektov</p>	<ul style="list-style-type: none"> • število ustvarjenih novih delovnih mest v podjetjih, ki bodo sprejeli spodbude, • višina ustvarjenih poslovnih prihodkov pred in dve leti po investiciji • dodana vrednost na zaposlenega pred in dve leti po zaključeni investiciji 	<p>1.500.000,00 EUR posojil</p>	<p>v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povečanje števila zaposlenih, • povečanje dodane vrednosti na zaposlenega, • povečanje poslovnih prihodkov
<ul style="list-style-type: none"> • spodbujanja investicij v osnovno kmetijsko dejavnost oz. projektov ki omogočajo razvoj podeželskega gospodarstva ali izboljšujejo zaposlitvene možnosti na podeželju 	<p>podpreti 5 projektov</p>	<ul style="list-style-type: none"> • število podprtih kmetijskih gospodarstev 	<p>100.000 EUR posojil</p>	<ul style="list-style-type: none"> • zmanjšanje proizvodnih stroškov • izboljšanje in preusmeritev proizvodnje, • izboljšanje kakovosti, • ohranjanje in izboljšanje higienskih razmer ali standardov
<ul style="list-style-type: none"> • finančne spodbude za izvajanje regijskih garancijskih shem, ki bodo olajšale dostop podjetjem do virov financiranja naložb 	<p>Podpreti vsaj 3 projekte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Število novo ustvarjenih delovnih mest v podjetjih, ki so prejela garancijo v roku 2 let po končani investiciji 	<p>48.000 EUR</p>	<p>v podjetjih, kjer bodo prejeli spodbude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povečanje števila zaposlenih, • povečanje dodane vrednosti na zaposlenega, • povečanje poslovnih prihodkov

NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD V LETU 2013

Viri za izvajanje spodbud sklada

Sklad bo oblikoval sredstva za izvajanje spodbud iz:

- Iz vračil posojil, odobrenih v prejšnjih letih in iz prostih sredstev sklada:
- Iz prihodkov od obresti na depozite vezane v bankah in iz unovčenih garancij in zavarovalnih premij ter iz
- Vplačila deležev občin ustanoviteljic Sklada za povečanje namenskega premoženja Sklada. Občine bodo vplačale v letu 2013 skupno 232.985 EUR sredstev. Delež občin ustanoviteljic so določeni po kriteriju delitvene bilance.

Sklad bo dodeljeval posojila pod naslednjimi pogoji:

- letna obrestna mera 0%,
- rok odplačila 5 let + 1 leto moratorija na odplačilo glavnice,
- sklad ne zaračunava stroškov odobritve posojila,
- posojila morajo biti ustrezno zavarovana (hipoteka na nepremičnini, zavarovalnica, bančna garancija).

Naložbe Sklada

Predvidene spodbude sklada bodo v let 2013 znašale skupno 1.648.000,00 EUR in sicer 1.600.000,00 EUR v obliki neposrednih posojil in 48.000,00 EUR v obliki nepovratnih sredstev za potrebe garancij.

Sklad bo v letu 2013 objavil dva razpisa:

1. Razpis neposrednih posojil za pospeševanje razvoja malega gospodarstva
2. Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost

Razpis neposrednih posojil za pospeševanje razvoja malega gospodarstva

Sredstva so namenjena za posojila malim podjetjem ter kmetijskim gospodarstvo za dopolnilne dejavnosti na kmetijah. Prijavijo se lahko fizične in pravne osebe, ki opravljajo gospodarsko dejavnost na območij občin ustanoviteljic. Posojila so namenjena tudi za refundaciji že najetega kredita pri bankah.

Posojila lahko dobijo tudi podjetniki začetniki Upravičeni stroški so: nabava opreme – osnovnih sredstev, gradnja ali adaptacija poslovnih prostorov, nakup poslovnih prostorov, nakup licence, patenta in drugih pravic.

Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost

Posojila so namenjena kmetijskim gospodarstvom, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov. Posojila so namenjena vsem kmetijskim gospodarstvom z območja občin ustanoviteljic Sklada. Posojila so namenjena za nakup, gradnjo, ali adaptacijo nepremičnin (razen zemljišč), za opravljanje kmetijske dejavnosti (gospodarska poslopja in drugi objekti).

Regijske garancijske sheme

Regionalne garancijske sheme za začetne investicije se bodo izvajale v vseh 12 statističnih regijah. V goriški statistični regiji bo upravljavec garancijskih shem agencija ROD iz Ajdovščine. Za regijo je v ta namen rezerviranih 2 milijona EUR. Javni sklad bo z Agencijo podpisal pogodbo o izdaji garancij podjetnikom za izdana posojila Javnega sklada, v kolikor bo seveda prišlo do dogovora z Regionalnim razvojnim skladom iz Ribnice. Sklad bo za izvajanja garancijskih shem v Goriški regiji iz naslova obveznosti, ki jih ima do Regionalnega sklada iz Ribnice dodeli za 48.000 EUR sredstev za garancijo najetih kreditov podjetnikov z območja občin ustanoviteljic Sklada.

Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada

Programi evropskih skladov:

Sklad bo naslednjem programskem obdobju 2014 – 2020 aktiven pri pridobivanju finančnih sredstev za namenom, da bo kot partner ali prijavitelj vlagal v projekte malega gospodarstva. Tukaj gre predvsem za povezovanje s sorodnimi javnimi skladi in pripravi novih finančnih instrumentov za spodbujanje malega gospodarstva in za vlaganja ali sofinanciranja poslovne infrastrukture (obrtne in poslovne cone). Za vsak odobreni in uspešno prijavljen projekt pa mora Sklad predhodno pridobiti predhodno mnenje Nadzornega sveta Sklada in soglasja vseh občinskih svetov občin ustanoviteljic. Za sofinanciranje in vlaganja v poslovno infrastrukturo na območju občin ustanoviteljic Sklada je nujni predpogoj uspešna prijava na evropskih razpisih.

Aktivnosti povezane s promocijo Javnega sklada;

Sklad bo v let 2013 intenzivneje izvajal promocijske aktivnosti in predstavitve ponudbe Sklada z namenom povečati prepoznavnost Sklada v lokalnem okolju in širše v regiji in državi. Namen teh aktivnosti povečati obveščenost ciljnih skupin (investitorjev) o godnih spodbudah Sklada.

Aktivnosti povezane s promocijo podjetij z območja občin ustanoviteljic;

v letu 2013 bo Sklad pozornost namenil tudi promociji podjetij z območja občin ustanoviteljic Sklada. Sklad bo v sodelovanju predvsem z GZS – Območno zbornico za severno Primorsko in Območno obrtno podjetniško zbornico Nova Gorica organiziral poslovne konference, dogodke in srečanja z namenom spodbuditi gospodarsko aktivnost naših izvoznikov.

II. POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2013

A. Izkaz prihodkov in odhodkov

Sklad vodi poslovne knjige, pripravlja letna poročila in knjigovodske listine na Podlagi Zakona o računovodstvu in v sklad z Zakonom o javnih skladih po načel plačane realizacije.

Prihodki Sklada

Na podlagi ocene plačil zapadlih terjatev, načrtuje Javni sklad v letu 2013 skupne prihodke v višini 44.000,00 EUR, le-ti bodo sestavljeni iz:

- prihodkov od obresti v višini 29.000,00 EUR,
- drugi nedavčnih prihodkov, ki predstavljajo stroške unovčenih garancij in stroške zavarovalnih polic, ki se prefakturirajo preko Javnega sklada v višini 15.000,00 EUR.

Transforni prihodki, ki se nanašajo na vplačila občin ustanoviteljic Sklada za delovanje pa v letošnjem letu ne bodo nakazani: Stroški za delovanje Sklada bodo letu 2013 pokriti iz presežka likvidnih denarnih sredstev za delovanje Sklada.

Odhodki Sklada

Sklad v letu 2013 planira 173.518,58 EUR odhodkov. Sklad nima zaposlenih, saj so občine ustanoviteljice v Odloku o ustanovitvi Sklada določile, da so uprava, strokovno in administrativno osebje delavci Mestne občine Nova Gorica. V upravi mestne občine Nova Gorica so sistemizirana delovna mesta na katerih se dela in naloge opravljajo za javni sklad in sicer: višji svetovalec za gospodarski razvoj in višji svetovalec –računovodja. Vršilka direktorice Sklada opravlja poslovodsko funkcijo neprofesionalno. Z odlokom je tudi določeno, da so občine ustanoviteljice dolžne zagotavljati sorazmerni del stroškov in sicer glede na delež, ki ga imajo v namenskem premoženju Sklada. V finančnih načrtih preteklih let ti stroški niso bili razvidni, zato se je izkazoval presežek prihodkov nad odhodki za delovanje Sklada. Strošek dela zaposlenih in nagrad upravi in sejin članom Nadzornega sveta smo v pripravi finančnega načrta za leto 2013 v celoti upoštevali. Na podlagi sprejeta poslovnega in finančnega načrta bomo tudi uredili pogodbeno razmerje z sedežno občino o refundacijo stroškov plač dveh zaposlenih v upravi sedežne občine, ki opravljata dela in naloge izključno za Sklad.

Za izvajanje nalog Sklad načrtuje odhodke v višini 173.518,58 EUR, ki bodo po posameznih vrstah znašali:

- refundacija stroškov plač dveh zaposlenih in prispevkov dveh zaposlenih sedežni občin 65.165,00 EUR,
- izdatki za blago in storitve (izdelava spletne strani, odvetniške, računovodske storitve, objava razpisov, zavarovalne premije, sodni stroški, nagrade upravi in sejinine in stroški Nadzornega sveta Sklada) 60.000,00 EUR,
- tekoči transferi: sredstva za izvedbo garancijskih shem: 48.353,58 EUR.

Skupni presežek odhodkov nad prihodki načrtujemo v letu 2012 v višini 129.518,58 EUR.

Primanjkljaj bomo pokrili iz presežka prihodkov nad odhodki za delovanje Sklada iz preteklih let.

B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

V izkazu računa finančnih terjatev in naložb je izkazana dejavnost Sklada iz naslova danih posojil v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja.

Javni sklad pričakuje v letu 2013 1.243.000,00 EUR vračil danih posojil. Od teh se 528.000,00 EUR nanaša na vračila danih posojil od posameznikov (s.p.-jev in kmetov) ter 715.000,00 EUR na vračila danih posojil privatnih podjetij.

Dana posojila iz sredstev Sklada so v letu 2013 načrtovana v skupni višini 1.600.000,00 EUR. Takoj po sprejetju poslovnega in finančnega načrta Sklada za leto 2013 na vseh občinskih svetih občin ustanoviteljic Sklada planiramo objaviti nov razpis za spodbujanje malega gospodarstva, saj so sredstva iz lanskega razpisa, ki smo ga objavili v septembru lanskega leta že pošla. Prosilci, ki so vložili vlogo na Sklad v letošnjem letu do sredstev niso prišli, ker so bila sredstva porabljena že za vloge, ki so prispele na Sklad do konca lanskega leta. Zato smo lanski razpis že zaprli. Razpis za osnovno kmetijsko dejavnost je pa še odprt in bi ga objavili v jesenskem času. Predvidevamo, da bo koriščenje sredstev v razmerju: 800.000,00 EUR posojil za posameznike (s.p. in kmete) in 800.000,00 EUR posojil za privatna podjetja. Zaradi specifične dinamike vračanja zapadlih obrokov posojil, načrtujemo večje prilive v prvi polovici aprila 2013 in oktobra 2013, zato bomo podeljevanje posojil prilagodili prilivom iz naslova prejetih vračil Javnega sklada.

Razliko med prejetimi vračili danih posojil v let 2013 bo Sklad zagotavljal iz prostih sredstev namenskega premoženja in vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanja namenskega premoženja Sklada. Da bi zagotovili planirana sredstva za razpis posojil, bomo koristili prenesena sredstva na računih iz leta 2012, planirana vračila posojil v letu 2013 in namenska nakazila občin v letu 2013.

C. Izkaz računa financiranja

Javni sklad ni zadolžen in se tudi v letu 2013 ne namerava zadolževati.

Občine ustanoviteljice bodo v letu 2013 vplačale isti znesek namenskih sredstev kot v letu 2012 in sicer 232.985,00 EUR. V dogovoru z občinami ustanoviteljicami bodo občine vplačale delež za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance in sicer:

Tabela 2: deleži vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance

DELEŽI IZ DELITVENIH BILANC MED OBČINAMI						
	1. DELITEV		2. DELITEV		3. DELITEV	
OBČINA	Deleži		Deleži		Deleži	
	(v %)		(v %)		(v %)	
MONG	70,00	163.089,88	84,77	138.250,99	88,04	121.716,00
BRDA	10,00	23.298,51		23.298,51		23.298,51
KANAL	12,00	27.958,21		27.958,21		27.958,21
MIREN-KOSTANJEVICA	8,00	18.638,51		18.638,51		18.638,51
ŠEMPETER-VRTOJBA			15,23	24.838,89		24.838,89
RENČE-VOGRSKO					11,96	16.534,99
Skupaj	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11

Obvladovanje kreditnih tveganj

Najpomembnejše tveganje, ki mu je Sklad glede na naravo svojega delovanja izpostavljen je kreditno tveganje. Kreditno tveganje predstavlja tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do Sklada ob zapadlosti zaradi katerih koli vzrokov. Za obvladovanje tveganja smo že pripravili

- pravilnik o kriterijih za odlog, spremembo dinamike plačila, obročno plačilo in odpis ali delni odpis obveznosti do Sklada za razvoj malega gospodarstva Goriške

Za spremljavo kreditnega tveganja pripravljamo še sledeče Pravilnike:

- pravilnik o ocenjevanju, spremljanju in obvladovanju kreditnega tveganja,
- pravilnik o izterjavi dospelih *neplačanih terjatev*

Sklad planira v letu 2013 oblikovanje potrebnih rezervacij v znesku 50.000 EUR.

Vsa posojila so ustrezno zavarovana v pretežni meri s hipoteko na nepremičnini. Pravni posel o ustanovitvi zastavne pravice se sklene v obliki neposredno izvršljivega notarskega zapisa.

Bilanca stanja

Sredstva

Sredstva s katerimi upravlja Sklad bodo v letu 2013 predvidoma znašala 7.000.711,00 EUR.

Dolgoročna sredstva bodo v letu 2013 porasla kot posledica:

- dolgoročno danih posojil na osnovi realizacije plana spodbud iz leta 2012 in 2013

Dolgoročno dana posojila in depoziti v višini 4.500.000,00 EUR odražajo stanje sklenjenih posojilnih pogodb, ki jih je sklad sklenil z upravičenci teh sredstev

Kratkoročna sredstva sklada v letu 2013 predvidoma znašajo 2.497.600,00 EUR in v pretežni meri sestavljajo kratkoročne finančne naložbe (tisti del dolgoročnih posojil, ki zapadejo v plačilo v letu 2013 in prosta denarna sredstva Sklada, ki so naložena v dolgoročnih depozitih pri banki, ki zapadejo v letu 2013).

Obveznosti do virov sredstev

Rezervni sklad v višini 50.000 EUR predstavlja oblikovane rezervacije za kreditna tveganja iz naslova danih posojil in jamstev po stanju terjatev iz preteklega leta.

Sklad namenskega premoženja sklada znaša 6.933.211,00 EUR . Na njegovo velikost vplivajo doseženi rezultati poslovanja sklada v letu 2013, uskladitev kapitalskih naložb ter prejeta vplačila ustanoviteljev za povečanje namenskega premoženja Sklada.

Velikosti posameznih postavk sredstev in virov sredstev v oceni bilanci stanja na dan 31.12.2013 odražajo načrtovano realizacijo naložbene politike Sklada.

Poslovni in finančni načrt za leto 2013 pripravili:

Tatjana Gregorčič, v.d. direktorice JSMGG
mag. Alenka Klemenc Assi, računovodja JSMGG

PRILOGE

- *Tabela 3: bilanca prihodkov in odhodkov*
- *Tabela 4: račun finančnih terjatev in naložb*
- *Tabela 5: račun financiranja*
- *Tabela 6: ocena bilance stanja 2012, 2013*

Tabela 3: Bilanca prihodkov in odhodkov

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2011	FINANČNI NAČRT 2012	PLAN LETO 2013	INDEKS PLAN 2013/OCENA 2012
1.	2.	3.	4.	5.	6.
I.	SKUPAJ PRIHODKI	81.704,11	73.405,00	44.000,00	60%
	(70+71+72+73+74+78)				
	TEKOČI PRIHODKI	41.299,11	33.000,00	44.000,00	133%
	(70+71)				
70	DAVČNI PRIHODKI	0,00	0,00	0,00	
	(700+701+702+703+704+705+706)				
700	DAVKI NA DOHODEK IN DOBIČEK	0,00	0,00	0,00	
71	NEDAVČNI PRIHODKI	41.299,11	33.000,00	44.000,00	133%
	(710+711+712+713+714)				
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	26.874,44	23.000,00	29.000,00	126%
7100	Prihodki od udeležbe na dobičku in dividend ter presežkov prihodkov nad odhodki			0,00	
7102	Prihodki od obresti	26.874,44	23.000,00	29.000,00	126%
7103	Prihodki od premoženja	0,00	0,00	0,00	
711	UPRAVNE TAKSE IN PRISTOJBINE	0,00	0,00	0,00	
712	GLOBE IN DRUGE DENARNE KAZNI	0,00	0,00	0,00	
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	0,00	0,00	0,00	
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	14.424,67	10.000,00	15.000,00	150%
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost	0,00	0,00	0,00	
7141	Drugi nedavčni prihodki	14.424,67	10.000,00	15.000,00	150%
72	KAPITALSKI PRIHODKI	0,00	0,00	0,00	
	(720+721+722)				
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV	0,00	0,00	0,00	
7200	Prihodki od prodaje zgradb in prostorov	0,00	0,00	0,00	
7201	Prihodki od prodaje prevoznih sredstev	0,00	0,00	0,00	

7202		Prihodki od prodaje opreme	0,00	0,00	0,00	
7203		Prihodki od prodaje drugih osnovnih sredstev	0,00	0,00	0,00	
721		PRIHODKI OD PRODAJE ZALOG	0,00	0,00	0,00	
722		PRIHODKI OD PRODAJE ZEMLJIŠČ IN NEOPR. SREDSTEV	0,00	0,00	0,00	
73		PREJETE DONACIJE	0,00	0,00	0,00	
74		TRANSFERNI PRIHODKI	40.405,00	40.405,00	0,00	0%
		(740+741)				
740		TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INSTITUCIJ	40.405,00	40.405,00	0,00	0%
7400		Prejeta sredstva iz državnega proračuna	0,00	0,00	0,00	
7401		Prejeta sredstva iz občinskih proračunov	40.405,00	40.405,00	0,00	0%
7402		Prejeta sredstva iz skladov socialnega zavarovanja	0,00	0,00	0,00	
7403		Prejeta sredstva iz javnih skladov	0,00	0,00	0,00	
7404		Prejeta sredstva iz javnih agencij	0,00	0,00	0,00	
741		PREJETA SREDSTVA IZ DRŽAVNEGA PRORAČUNA IZ SREDSTEV PRORAČUNA EVROPSKE UNIJE	0,00	0,00	0,00	
78		PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE	0,00	0,00	0,00	
782		PREJETA SREDSTVA IZ PRORAČUNA EU ZA STRUKTURNO..	0,00	0,00	0,00	
7821		Prejeta sredstva iz proračuna EU iz Evropskega sklada za regionalni razvoj	0,00	0,00	0,00	
	II.	SKUPAJ ODHODKI				
		(40+41+42+43)	23.642,74	22.000,00	173.518,58	789%
40		TEKOČI ODHODKI				
		(400+401+402+403+404+409)	23.642,74	22.000,00	125.165,00	569%
400		PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM (refundacija MONG)	0,00	0,00	65.165,00	
4000		Plače in dodatki (refundacija	0,00	0,00	65.165,00	
4001		Regres za letni dopust	0,00	0,00		
4002		Povračila in nadomestila	0,00	0,00		
4003		Sredstva za delovno uspešnost	0,00	0,00		
4004		Sredstva za nadurno delo	0,00	0,00		
4005		Plače za delo nerezidentov po pogodbi	0,00	0,00		
4009		Drugi izdatki zaposlenim	0,00	0,00		
401		PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	0,00	0,00	0,00	

4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	0,00	0,00	0,00	
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	0,00	0,00	0,00	
4012	Prispevek za zaposlovanje	0,00	0,00	0,00	
4013	Prispevek za starševsko varstvo	0,00	0,00	0,00	
4015	Premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja na podlagi ZKDPZJU	0,00	0,00	0,00	
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	21.342,74	22.000,00	60.000,00	273%
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	639,36	2.000,00	3.000,00	150%
4021	Posebni material in storitve	0,00	0,00	0,00	
4022	Energija, voda, komunalne storitve in komunikacije	0,00	0,00	0,00	
4023	Prevozní stroški in storitve	0,00	0,00	0,00	
4024	Izdatki za službena potovanja	0,00	0,00	0,00	
4025	Tekoče vzdrževanje	0,00	0,00	0,00	
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	0,00	0,00	0,00	
4027	Kazni in odškodnine	0,00	0,00	0,00	
4028	Davek na izplačane plače	0,00	0,00	0,00	
4029	Drugi operativni odhodki	20.703,38	20.000,00	57.000,00	285%
403	PLAČILA DOMAČIH OBRESTI	0,00	0,00	0,00	
4030	Plačila obresti od kreditov- Banki Slovenije	0,00	0,00	0,00	
4031	Plačila obresti od kreditov- poslovnim bankam	0,00	0,00	0,00	
4032	Plačila obresti od kreditov- drugim finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4033	Plačila obresti od kreditov- drugim domačim kreditorejalcem	0,00	0,00	0,00	
4034	Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na domačem trgu	0,00	0,00	0,00	
404	PLAČILA TUJIH OBRESTI	0,00	0,00	0,00	
4040	Plačila obresti od kreditov- mednarodnim finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4041	Plačila obresti od kreditov- tujim vladam	0,00	0,00	0,00	
4042	Plačila obresti od kreditov- tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4043	Plačila obresti od kreditov- drugim tujim kreditodajalcem	0,00	0,00	0,00	
4044	Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	0,00	0,00	0,00	
409	REZERVE	2.300,00	0,00	0,00	
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	2.300,00	0,00	0,00	
41	TEKOČI TRANSFERI	0,00	0,00	48.353,58	

410	SUBVENCije	0,00	0,00	0,00	
4100	Subvencije javnim podjetjem	0,00	0,00	0,00	
4101	Subvencije finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4102	Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom	0,00	0,00	0,00	
411	TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM	0,00	0,00	0,00	
4110	Transferi nezaposlenim	0,00	0,00	0,00	
4113	Transferi vojnim invalidom, veteranom in žrtvam vojnega nasilja	0,00	0,00	0,00	
4114	Pokojnine	0,00	0,00	0,00	
4115	Nadomestila plač	0,00	0,00	0,00	
4116	Boleznine	0,00	0,00	0,00	
4117	Štipendije	0,00	0,00	0,00	
4119	Drugi transferi posameznikom	0,00	0,00	0,00	
412	TRANSFERI NEPROFITNIM ORGANIZACIJAM IN USTANOVAM	0,00	0,00	0,00	
413	DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI	0,00	0,00	48.353,58	
4130	Tekoči transferi občinam	0,00	0,00	0,00	
4131	Tekoči transferi v sklade socialnega zavarovanja	0,00	0,00	0,00	
4132	Tekoči transferi v javne sklade	0,00	0,00	48.353,58	
4133	Tekoči transferi v javne zavode	0,00	0,00	0,00	
4134	Tekoči transferi v javni proračun	0,00	0,00	0,00	
414	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	0,00	0,00	0,00	
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	0,00	0,00	0,00	
	420				
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	0,00	0,00	0,00	
4200	Nakup zgradb in prostorov	0,00	0,00	0,00	
4201	Nakup prevoznih sredstev	0,00	0,00	0,00	
4202	Nakup opreme	0,00	0,00	0,00	
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	0,00	0,00	0,00	
4204	Novogradnje, rekonstrukcije in adaptacije	0,00	0,00	0,00	
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	0,00	0,00	0,00	
4206	Nakup zemljišč in naravnih bogastev	0,00	0,00	0,00	
4207	Nakup nematerialnega premoženja	0,00	0,00	0,00	

4208		Študije o izvedljivosti projektov, projektna dokumentacija, nadzor in inves. inž.	0,00	0,00	0,00	
4209		Nakup blagovnih rezerv in intervencijskih zalog	0,00	0,00	0,00	
43		INVESTICIJSKI TRANSFERI	0,00	0,00	0,00	
		(431+432)				
431		INVESTICIJSKI TRANSFERI PRAVNIM IN FIZIČNIM OSEBAM, KI NISO PRORAČUNSKI UPORABNIKI	0,00	0,00	0,00	
4310		Investicijski transferi neprofitnim organizacijam in ustanovam	0,00	0,00	0,00	
4311		Investicijski transferi javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države in občin	0,00	0,00	0,00	
4312		Investicijski transferi finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
4313		Investicijski transferi posameznikom in zasebnikom	0,00	0,00	0,00	
4314		Investicijski transferi drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredni proračunski uporabniki	0,00	0,00	0,00	
4315		Investicijski transferi v tujino	0,00	0,00	0,00	
4316						
432		INVESTICIJSKI TRANSFERI PRORAČUNSKIM UPORABNIKOM	0,00	0,00	0,00	
4320		Investicijski transferi občinam	0,00	0,00	0,00	
4321		Investicijski transferi javnim skladom in agencijam	0,00	0,00	0,00	
4322		Investicijski transferi v državni proračun	0,00	0,00	0,00	
4323		Investicijski transferi javnim zavodom	0,00	0,00	0,00	
450		PLAČILA SREDSTEV V PRORAČUN EVROPSKE UNIJE				
	III/ 1	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	58.061,37	51.405,00		
		(I.-II.)				
	III/ 2	(PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI			129.518,58	
		(II.-I.)				
		Povprečno število zaposlenih na podlagi delovnih ur v obračunskem obdobju (celo število)				
		Število mesecev poslovanja				

Tabela 4: Račun finančnih terjatev in naložb

ČLENITEV KONTOV		NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2011	FINANČNI NAČRT 2012	PLAN LETO 2013	INDEKS PLAN 2013/OCENA 2012
	IV.	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	1.454.665,52	1.800.000,00	1.243.000,00	69%
		(750+751+752)				
750		PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	1.454.665,52	1.800.000,00	1.243.000,00	69%
7500		Prejeta vračila danih posojil- od posameznikov in zasebnikov	586.543,69	792.700,00	528.000,00	67%
7501		Prejeta vračila danih posojil- od javnih skladov	0,00	0,00	0,00	
7502		Prejeta vračila danih posojil- od javnih podjetij in družb, ki so v lasti države ali	0,00	0,00	0,00	
7503		Prejeta vračila danih posojil- od finančnih institucij	0,00	0,00	0,00	
7504		Prejeta vračila danih posojil- od privatnih podjetij	868.121,83	1.007.300,00	715.000,00	71%
7505		Prejeta vračila danih posojil- od občin	0,00	0,00	0,00	
7506		Prejeta vračila danih posojil- iz tujine	0,00	0,00	0,00	
7507		Prejeta vračila danih posojil državnemu proračunu	0,00	0,00	0,00	
7508		Prejeta vračila danih posojil- od javnih agencij	0,00	0,00	0,00	
7509		Prejeta vračila plačanih poroštev	0,00	0,00	0,00	
751		PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	0,00	0,00	0,00	
7510		Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali	0,00	0,00	0,00	
7511		Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v finančnih institucijah	0,00	0,00	0,00	
7512		Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	0,00	0,00	0,00	
7513		Sredstva, pridobljena s prodajo drugih kapitalskih deležev	0,00	0,00	0,00	
752		KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	0,00	0,00	0,00	
44	V.	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	1.553.200,00	2.000.000,00	1.600.000,00	81%
		(440+441+442+443)				
440		DANA POSOJILA	1.553.200,00	2.000.000,00	1.600.000,00	80%
4400		Dana posojila posameznikom in zasebnikom	890.100,00	1.100.000,00	800.000,00	73%
4401		Dana posojila javnim skladom	0,00	0,00	0,00	
4402		Dana posojila javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države ali občin	0,00	0,00	0,00	
4403		Dana posojila finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	

4404		Dana posojila privatnim podjetjem	663.100,00	900.000,00	800.000,00	89%
4405		Dana posojila občinam	0,00	0,00	0,00	
4406		Dana posojila v tujino	0,00	0,00	0,00	
4407		Dana posojila državnemu proračunu	0,00	0,00	0,00	
4408		Dana posojila javnim agencijam	0,00	0,00	0,00	
4409		Plačila zapadlih poroštev	0,00	0,00	0,00	
441		POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB	0,00	0,00	0,00	
4410		Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin	0,00	0,00	0,00	
4411		Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah	0,00	0,00	0,00	
4412		Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	0,00	0,00	0,00	
4413		Skupna vlaganja (joint ventures)	0,00	0,00	0,00	
4414		Povečanje kapitalskih deležev v tujino	0,00	0,00	0,00	
4415		Povečanje drugih kapitalskih naložb	0,00	0,00	0,00	
442		PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	0,00	0,00	0,00	
4420		Dana posojila iz sredstev kupnin	0,00	0,00	0,00	
4421		Sredstva kupnin, razporejena v javne sklade in agencije	0,00	0,00	0,00	
4422		Povečanje kapitalskih deležev države iz sredstev kupnin	0,00	0,00	0,00	
443		POVEČANJE NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH IN DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA PRAVA, KI IMAJO PREMOŽENJE V SVOJI LASTI				
4430		Povečanje namenskega premoženja v javnih skladih				
4431		Povečanje premoženja v drugih pravnih osebah javnega prava, ki je v njihovi lasti				
	VI/1	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV (IV.-V.)	-98.534,00	-200.000,00	-357.000,00	184%
	VI/2	DANA MINUS PREJETA POSJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV	98.434,48	200.000,00	357.000,00	

Tabela 5: Račun financiranja

ČLENITEV KONTOV		NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2011	FINANČNI NAČRT 2012	PLAN LETO 2013	INDEKS PLAN 2013/OCENA 2012
50	VII.	ZADOLŽEVANJE (500+501)	0,00	0,00	0,00	
500		DOMAČE ZADOLŽEVANJE	0,00	0,00	0,00	
5000		Najeti krediti pri Banki Slovenije	0,00	0,00	0,00	
5001		Najeti krediti pri poslovnih bankah	0,00	0,00	0,00	
5002		Najeti krediti pri drugih bančnih institucijah	0,00	0,00	0,00	
5003		Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih	0,00	0,00	0,00	
5004		Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev na domačem trgu	0,00	0,00	0,00	
501		ZADOLŽEVANJE V TUJINI	0,00	0,00	0,00	
5010		Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah	0,00	0,00	0,00	
5011		Najeti krediti pri tujih vladah	0,00	0,00	0,00	
5012		Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in finančnih institucijah	0,00	0,00	0,00	
5013		Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih	0,00	0,00	0,00	
5014		Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev v tujini	0,00	0,00	0,00	
55	VIII	ODPLAČILA DOLGA (550+551)	0,00	0,00	0,00	
550		ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA	0,00	0,00	0,00	
5500		Odplačila kreditov Banki Slovenije	0,00	0,00	0,00	
5501		Odplačila kreditov poslovnim bankam	0,00	0,00	0,00	
5502		Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
5503		Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem	0,00	0,00	0,00	
5504		Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	0,00	0,00	0,00	

551		ODPLAČILA DOLGA V TUJINO	0,00	0,00	0,00	
5510		Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
5511		Odplačila dolga tujim vladam	0,00	0,00	0,00	
5512		Odplačila dolga tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam	0,00	0,00	0,00	
5513		Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem	0,00	0,00	0,00	
5514		Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	0,00	0,00	0,00	
	IX/1	NETO ZADOLŽEVANJE (VII.-VIII.)	0,00	0,00	0,00	
	IX/2	NETO ODPLAČILO DOLGA (VIII.-VII.)	0,00	0,00	0,00	
	X.	POVEČANJE(ZMANJŠANJE) SREDSTEV NA RAČUNIH	-40.473,11	-148.595,00	- 486.518,58	
		(I. +IV.+VIII.-II-V—VIII)				

Tabela 6: Ocena bilance stanja v letih 2012 in 2013

ČLENITEV SKUPINE KONTOV		NAZIV SKUPINE KONTOV	REALIZACIJA LETO 2011	REALIZACIJA LETO 2012	PLAN LETO 2013
		SREDSTVA			
	A	DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU	3.869.711	2.986.079	4.503.111
0		Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razm.	0	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	0	0	
5		Popravek vrednosti opreme in drugih opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	
6		Dolgoročne finančne naložbe	0	0	
7		Dolgoročno dana posojila in depoziti	3.866.600	2.982.968	4.500.000
8		Dolgoročne terjatve iz poslovanja	3.111	3.111	3.111
9		Terjatve za sredstva dana v upravljanje	0	0	
	B	KRATKOROČNA SREDSTVA, RAZEN ZALOG IN AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	2.950.141	4.113.338	2.497.600
10		Denarna sredstva v blagajni in takoj unovčljive vrednostnice	0	0	
11		Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih ustanovah	21.834	133.216	30.000
12		Kratkoročne terjatve do kupcev	0	0	
13		Dani predujmi in varščine	0	0	

14		Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta	269	108	100
15		Kratkoročne finančne naložbe	8.889.989	3.962.268	2.450.000
16		Kratkoročne terjatve iz financiranja	38.034	15.208	15.000
17		Druge kratkoročne terjatve	0	0	
18		Neplačani odhodki	15	2.538	2.500
19		Aktivne časovne razmejitev	0	0	
	C	ZALOGE	0	0	
	I	AKTIVA SKUPAJ	6.819.852	7.099.417	7.000.711
99		AKTIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	0	0	
		OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV			
	D	KRATK. OBVEZNOSTI IN PASIVNE ČAS. RAZMEJITVE	38.318	17.854	17.500
20		Kratkoročne obveznosti za prejete predujme in varščine	0	0	
21		Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	0	0	
22		Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	15	2.538	2.500
23		Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja	0	0	
24		Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta	0	0	
25		Kratkoročne obveznosti do financerjev	0	0	
26		Kratkoročne obveznosti iz financiranja	0	0	
28		Neplačani prihodki	38.303	15.316	15.000
29		Pasivne časovne razmejitev	0	0	
	E	LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	6.781.534	7.081.563	6.983.211
90		Splošni sklad	0	0	
91		Rezervni sklad	55.000	50.000	50.000

92		Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	0	0	
93		Dolgoročne rezervacije	0	0	
94		Sklad namenskega premoženja v javnih skladih	6.726.534	7.031.563	6.933.211
96		Dolgoročne finančne obveznosti	0	0	
97		Druge dolgoročne obveznosti	0	0	
98		Obveznosti za sredstva prejeta v upravljanje	0	0	
	II	PASIVA SKUPAJ	6.819.852	7.099.417	7.000.711
99		PASIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	0	0	0