



JAVNI SKLAD MALEGA
GOSPODARSTVA GORIŠKE

Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica

POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT JAVNEGA SKLADA ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE ZA LETO 2016

Nova Gorica, 21.3.2016

ID za DDV: SI23614803; matična številka: 5628849000
Tel.: 05 33 50 356; fax: 05 30 21 271
Spletna stran: www.jsmg-goriska.com

KAZALO

KAZALO.....	2
PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA JAVNEGA SKLADA ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE	4
OSNOVNI PODATKI	4
Ustanovitev.....	4
Status	4
Organi sklada.....	5
Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada.....	5
Vplačila namenskega premoženja Sklada	6
Rezervni sklad	6
Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada.....	6
Strateški dokumenti in izhodišča za delovanje sklada	7
Dolgoročni programski in poslovni cilji sklada	8
POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2016.....	10
LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2016	10
NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD	10
Viri za izvajanje spodbud sklada.....	10
Naložbe Sklada.....	11
Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije.....	11
Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah.....	12
Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada.....	13
• Programi evropskih skladov	13
• Aktivnosti povezane s promocijo Sklada	13
• Realizacija aktivnosti na podlagi Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške	13
POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2016.....	14
A. Izkaz prihodkov in odhodkov	14
Prihodki	14
Odhodki.....	14
B. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb	15
C. Izkaz računa financiranja	15
Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja	16
Zasnova in delovanje notranjih kontrol.....	16

PRILOGE	17
FINANČNI NAČRT 2016	18
A. IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV	18
B. IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB	20
C. IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA	22

Tabele:

Tabela 1 : Vplačila povečanje namenskega premoženja

Tabela 1: Dolgoročni programski cilji - MIKRO CILJI

Tabela 2: Dolgoročni programski cilji - MAKRO CILJI

Tabela 3: Dolgoročni poslovni cilji Sklada

Tabela 5: Letni cilji –investicije Sklada

Tabela 6: Vplačil občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance

PRAVNI, STRATEŠKI IN ORGANIZACIJSKI OKVIRI DELOVANJA JAVNEGA SKLADA ZA MALO GOSPODARSTVO GORIŠKE

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

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

Z novelo Zakona o javnih skladih - ZJS-1 (Ur.l. RS št. 77/2008; v nadaljnjem besedilu ZSJ-1) je bilo določeno, da se javni skladi občin, ki ne razpolagajo z predpisano višino kapitala pripojijo drugi pravni osebi javnega prava ali se statusno preoblikujejo v javni zavod, javno agencijo ali ustanovo. Dana pa je bila tudi možnost, da lahko občina, ki je ustanovitelj javnega sklada, ki ne razpolaga z zadostnim kapitalom, v roku enega leta od uveljavitve tega Zakona sprejme sklep, da bo ta javni sklad združila z sorodnimi občinskimi skladi na nivoju pokrajine, ko se bodo le te ustanovile. Za to možnost so se odločile občine ustanoviteljice Javnega sklada malega gospodarstva Goriške in v letu 2010 so vsi občinski sveti občin ustanoviteljic in Mestni svet Mestne občine Nova Gorica tak sklep tudi sprejeli. Javni sklad malega gospodarstva Goriške v skladu s 3. odst, 53 člena ZSJ-1 nadaljuje z delom ne glede na višino kapitala.

Zaradi zahtev ZSJ-1 se je na občinskih svetih sprejel Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške. Odlok je bil objavljen dne 18.3.2016 (Ur.l. RS št. 21/2016) in začne veljati 15 dan po objavi.

Sedež sklada: Trg Edvarda Kardelja 1, 5000 Nova Gorica
Registriran pri okrožnem sodišču v Novi gorici, 16.5.2003
Matična številka: 562884900
Davčna številka:23614803

Šifra uporabnika: 97.519

Glavna dejavnost: 64.920 – drugo kreditiranje

Organi sklada

Nadzorni svet:

Predsednica: Nevenka Gorjup

Namestnik predsednice: Tomaž Slokar

Člani: Marko Valentinčič, Dejan Đorđević, Ivan Križnič, Klemen Bajt, Viktor Trojer, Katja Nemec

v.d. direktorica: Mateja Mislej, univ. dipl. ekon.

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

V roku 6 mesecev od uveljavitve Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške se bo se sklad profesionaliziral. S tem bosta delavki, ki sta trenutno zaposleni pri ustanoviteljici Mestni občini Nova Gorica postali zaposleni na Skladu. V tem obdobju se pričakuje, da bo izbran tudi direktor sklada.

Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada

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

Pomembnejše pravne podlage so:

- Zakon o javnih skladih –ZJS(Ur. l. RS, št. 22/2000), Zakon o javnih skladih- ZJS-1(Ur. l. RS, št. 77/2008, 8/2010) in sklepi ustanoviteljev,
- Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Časopis OKO-Uradne objave, št. 14/2003),
- Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Ur. l. RS, št. 21/2016 z dne 18.3.2016)
- Uredbo Komisije(EU) št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči »de minimis« (Uradni list EU L 352, z dne 24.12.2013)
- Uredba komisije(EU) št. 702/2014 z dne 25. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči v kmetijskem in gozdarskem sektorju ter na podeželju za združljive z notranjim trgov z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije(UL L. št. 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(UL L št. 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 (Ur.l. RS, 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)
- Mnenje o skladnosti sheme državne pomoči«Finančne spodbude Javnega sklada malega gospodarstva goriške v kmetijskem sektorju za obdobje 2016-2020« (št. priglasitve: K-BE126-5628849-2015)

Vplačila namenskega premoženja Sklada

Stanje sredstev vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanje namenskega premoženja Sklada na dan 31.12.2015 znaša 5.122.409,78 EUR.

Tabela 1 : Vplačila povečanje namenskega premoženja

Konto	USTANOVITELJICE SKLADA	vplačila do 31.12.2015 v EUR	deležji v %
94011	Mestna občina Nova Gorica	2.752.959,56	53,81
94012	Občina Brda	467.117,28	9,08
94013	Občina Kanal	484.466,69	9,34
94014	Občina Miren - Kostanjevica	436.979,58	8,56
94015	Občina Šempeter-Vrtojba	608.725,91	11,94
94015	Občina .Renče - Vogrsko	372.160,76	7,27
9401	NAMENSKO PREMOŽENJE	5.122.409,78	100

Rezervni sklad

Rezervni sklad v katerem se oblikujejo rezervacije za kreditna tveganja na dan 31.12.2015 znaša 200.000 EUR. Celotna sredstva so deponirana na bankah in sicer glede na bonitetno oceno banke in višino obrestne mere za vezane depozite.

Predpisi, ki opredeljujejo delo Sklada

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

- Zakon o javnih skladih (Ur.l. RS, št. 77/2008, 8/2010) in sklepi ustanoviteljev,
- Odlok o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva Goriške (Uradne objave, št. 14/2003),
- Splošni pogoji poslovanja Javnega Sklada malega gospodarstva Goriške za področje gospodarstva,(št. 014-5/2014)
- Mnenje o shemi »de minimis« pomoči »Spodbude JSMGG, št. priglasitve:M001-5628849-2014,
- Uredbo Komisije EU št. 1407/2013 z dne 18. decembra 2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči »de minimis« (Uradni list EU L 352/1, z dne 24.12.2013).
- Odlok o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške (Uradne objave, št. 21/2016)

Strateški dokumenti in izhodišča za delovanje sklada

Temeljna usmeritev na področju razvoja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti je ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest. Glede na navedeno so splošni ciliji spodbujanja gospodarskega razvoja na območju občin ustanoviteljic JSMGG naslednji:

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

- Operativni program za izvajanje evropske kohezijske politike 2014 -2020
- Operativni program razvoja podeželja 2014 -2020
- Regionalni razvojni program severne Primorske(Goriške statistične regije) za obdobje 2014 -2020,
- Načrt razvojnih programov 2016 – 2020 občin ustanoviteljic Sklada.

Pri pripravi poslovnega in finančnega načrta za leto 2016 je Sklad sledil temeljnim usmeritvam na področju spodbujanja podjetništva in osnovne kmetijske dejavnosti in sicer si bo s svojim delovanjem prizadeval ustvariti okolje, ki bo spodbujalo nastanek in razvoj malih in srednjih podjetij, stimuliralo inovativnost in podjetniška vlaganja v tehnološki razvoj ter ustvarilo pogoje za nove zaposlitve in omogočalo ohranitev obstoječih delovnih mest.

Dolgoročni programski in poslovni cilji sklada

Temeljna usmeritev Sklada je postati učinkovita regionalna institucija z vzpostavljenimi finančnimi instrumenti, ki bodo ponujali ustrezne rešitve za razvojno – poslovne projekte v podjetniškem sektorju in na področju osnovne in dopolnilne dejavnosti na kmetijah. Sklad s svojim delovanjem prispeva k uresničevanju splošnih ciljev regionalne in lokalne politike tako, da podpira:

- investicijske projekte podjetniškega značaja,
- investicije, ki omogočajo ustvarjanje novih delovnih mest in ohranjanje obstoječih,
- podjetniške projekte in projekte kmetijskih gospodarstev, ki ohranjajo oz. povečujejo delovna mesta oz. dvigujejo dodano vrednost/zaposlenega, povečujejo prihodek v podjetju
- začetne investicije in nastanek novih mikro in malih podjetij.

Tabela 4: Dolgoročni programski cilji - MIKRO CILJI

MIKRO CILJI – obdobje 2016-2020		
zagotoviti posojila pod najugodnejšimi pogoji;		
<ul style="list-style-type: none"> • brez obresti z najmanj enoletnim moratorijem na odplačilo in brez zaračunavanja stroškov odobritve posojila , 		
zagotoviti cca 1,2 mio EUR ugodnih finančnih sredstev za izvedbo:		
<ul style="list-style-type: none"> • posojil za podjetniško dejavnost 	cca 1 mio EUR letno	
<ul style="list-style-type: none"> • posojil za kmetijsko dejavnost 	cca 0,2 mio EUR letno	
podpreti. cca 45 – 60 projektov na leto		
zagotoviti posebno ugodne pogoje za nova podjetja v obliki dodeljevanja finančnih virov pod posebej ugodnimi pogoji		

Tabela 5: Dolgoročni programski cilji - MAKRO CILJI

MAKRO CILJI - obdobje	
Ustvariti vidne učinke dodeljenih posojil v okolju 2016 -2020	
ohraniti oziroma povečati število zaposlenih v treh letih po zaključku investicije v podprtih podjetjih	
povečati dodano vrednost na zaposlenega v podprtem podjetju za cca 5% v treh letih po zaključku investicije v treh letih od prejema pomoči na podprto podjetje	

Tabela 6: Dolgoročni poslovni cilji Sklada

Plan za obdobje 2016 -2020	
Transparentno poslovanje(vzdrževanje spletnih strani, javne objave vseh pomembnih informacij na lastni spletni strani Sklada in spletnih straneh občin ustanoviteljic), ohranjanje namenskega premoženja, obvladovanje tveganj in dosledna izterjava zapadlih plačil, poslovanje skladno z zakonodajo in predpisi EU	
Programi evropskih skladov; aktivna vloga sklada pri pridobivanju in sodelovanju v projektih za spodbujanje podjetništva na evropskih razpisih	
Promocija Sklada z namenom povečati prepoznavnost Sklada v lokalnem in regionalnem okolju	
Promocija podjetij z območja občin ustanoviteljic Sklada; organizacija poslovnih konferenc in dogodkov	

POSLOVNI IN FINANČNI NAČRT ZA LETO 2016

LETNI CILJI SKLADA ZA LETO 2016

Sklad bo v letu 2016 opravljala svojo dejavnost v okviru programskih dokumentov in zakonodaje, ki je navedena v predhodnih poglavjih.

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

Letni cilji Sklada so določeni glede na število odobrenih investicijskih projektov po posameznem programu. Spodbude Sklada bodo v letu 2016 usmerjene v:

Tabela 5: Letni cilji – investicije Sklada

SKLOP - spodbude	Cilji sklopa Sklada	Kazalniki - program sklada	Vložki	Cilji na investicijski projekt iz programa spodbud Sklada
spodbujanje razvojno investicijskih projektov v gospodarstvu/investicije podjetniškega značaja	30 projektov	* število ustvarjenih novih delovnih mest v podjetjih, ki bodo sprejeli spodbude * dodana vrednost na zaposlenega pred in tri leta po zaključku investicije	1.000.000,00 EUR posojil	* povečanje zaposlenih * povečanje dodane vrednosti na zaposlenega * povečanje poslovnih prihodkov
spodbujanje začetnih investicij podjetniškega značaja	5 projektov			
spodbujanja investicij v osnovno kmetijsko in dopolnilno dejavnost oz. projektov ki omogočajo razvoj podeželskega gospodarstva ali izboljšujejo zaposlitvene možnosti na podeželju	podpreti 10 projektov	* število podprtih kmetijskih gospodarstev	200.000 EUR posojil	* zmanjšanje proizvodnih stroškov * izboljšanje in preusmeritev proizvodnje * izboljšanje kakovosti * ohranjanje in izboljšanje higienskih razmer ali standardov

NALOŽBE SKLADA V OBLIKI SPODBUD

Viri za izvajanje spodbud sklada

Sklad bo oblikoval sredstva za izvajanje spodbud iz:

- iz vračil posojil, odobrenih v prejšnjih letih in iz prostih sredstev namenskega premoženja
- iz prihodkov od plačil zamudnih obresti, obresti na depozite vezane v bankah in iz unovčenih garancij in zavarovalnih premij

- vplačila deležev občin ustanoviteljic Sklada za povečanje namenskega premoženja Sklada. Občine bodo vplačale v letu 2016 skupno 232.985,11 EUR sredstev. Deleži občin ustanoviteljic so določeni po kriteriju delitvene bilance.

Sklad bo dodeljeval posojila pod naslednjimi pogoji:

- letna obrestna mera 0%,
- rok odplačila do 9 let + 1 leto moratorija na odplačilo glavnice,
- sklad ne zaračunava stroškov odobritve posojila,
- posojila morajo biti ustrezno zavarovana (hipoteka na nepremičnini, zavarovalnica, bančna garancija).

Naložbe Sklada

Predvidene spodbude sklada bodo v letu 2016 znašale skupno 1.200.000,00 EUR v obliki neposrednih posojil.

Sklad bo v letu 2016 objavil dva nova razpisa:

1. Razpis neposrednih posojil za podjetniške investicije (v okviru razpisa ukrep za nova podjetja)
2. Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah

Razpis neposrednih dolgoročnih posojil za podjetniške investicije

Podjetniška investicijska dolgoročna posojila Sklada predstavljajo pomoč de minimis, ki se dodeljuje na podlagi Uredbe komisije (ES) št. 1407/2013 z dne 18.12.2013 o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije pri pomoči de minimis (Ur.l. EU L 352/1, z dne 24.12.2013) ter mnenja Ministrstva za finance o skladnosti sheme de minimis pomoč.

Sklad je pripravil Splošne pogoje poslovanja Sklada za področje gospodarstva za obdobje 2014 – 2020 (v nadaljevanju; Splošni pogoji poslovanja) saj je shema pomoči po načelu »de minimis« za obdobje 2007 – 2013 potekla. Sklad lahko v skladu s potrjenimi Splošnimi pogoji poslovanja dodeluje finančne spodbude v obliki:

- ugodnih neposrednih posojil
- garancij oz. jamstev
- dodeljevanja nepovratnih sredstev (sofinanciranje stroškov obresti za vračanje posojil, ki jih odobravajo banke in druge finančne organizacije).

Glede na to, da so odzivi podjetnikov na razpise ugodnih neposrednih podjetniških posojil Sklada zelo pozitivni načrtujemo tudi v letošnjem letu objaviti javni razpis neposrednih investicijskih posojil Sklada za podjetnike. V skladu s Splošnimi pogoji poslovanja bodo do sredstev razpisa upravičena mikro, mala in tudi srednja podjetja s sedežem dejavnosti na območju občin ustanoviteljic Sklada, ki bodo investicijo morali izvesti na območju občin ustanoviteljic Sklada. V skladu z določbami Splošnih pogojev poslovanja se bodo sredstva dodeljevala pod sledečimi okvirnimi pogoji:

- skupna doba vračanja posojila do 10 let z vključenim moratorijem na odplačevanje glavnice posojila,
- moratorij na odplačevanje glavnice posojila do največ 2 leti,
- obrestne mere za posojila ni, stroški odobritve vloge se ne zaračunavajo
- prosilec mora zagotoviti ustrezen instrument zavarovanja posojila,
- višina posojila ne more biti nižja od 4.000 EUR in ne višja od 100.000 EUR,
- prosilec mora prispevati najmanj 25% lastnih sredstev,
- investicija podprta z posojilom Sklada se mora ohraniti na območju investiranja najmanj tri leta, šteto od datuma, ko je bila investicija realizirana,
- nematerialne naložbe se morajo uporabljati izključno v podjetju, ki je prejelo posojilo, obravnavati jih je treba kot sredstva, ki se amortizirajo. Kupljena morajo biti od tretje osebe po tržnih pogojih, vključena morajo biti v osnovna sredstva podjetja in morajo vsaj tri leta ostati v podjetju, ki je prejelo posojilo.

Podjetniki bodo lahko pridobili sredstva za:

- materialne investicije
 - nakup opreme,
 - gradnjo in/ali nakup poslovnega objekta,
 - komunalno in infrastrukturno opremljanje zemljišč za poslovno dejavnost,
 - nakup zemljišč, v neposredni povezavi z namenom investicije iz 2. in 3. alinee
 - tega odstavka (upravičeni stroški za vlaganja v zemljišče lahko znašajo največ 10% vseh upravičenih stroškov);
- nematerialne investicije (stroški za prenos tehnologije, v obliki nakupa patentiranih pravic, licenc, znanja in nepatentiranega tehničnega znanja)
- stroške za obratna sredstva, v neposredni povezavi z materialno in/ali nematerialno investicijo, z vključenim davkom
- nakup materiala, surovin, blaga, plačilo storitev (upravičeni stroški za obratna sredstva ne smejo presegati 15% vseh upravičenih stroškov)

Med upravičene stroške ne spada nakup prevoznih sredstev.

Do ugodnih posojil Javnega sklada malega gospodarstva bodo tako kot v letu 2015 upravičena tudi podjetja s statusom začetnika. To so vsa tista podjetja, ki ne poslujejo več kot 18 mesecev od dneva vložitve vloge in izplačujejo plačo vsaj enemu zaposlenemu najmanj zadnja dva meseca pred vložitvijo vloge. Najvišji znesek, ki ga podjetje za že navedene upravičene stroške lahko pridobi je 20.000 EUR.

Razpis neposrednih posojil v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilne dejavnosti na kmetijah

Evropska komisija dne 13. 2. 2015 tudi uradno potrdila Program razvoja podeželja 2014–2020 (PRP) v lanskem letu nismo imeli pravne podlage za pripravo Splošnih pogojev poslovanja Sklada za področje osnovne kmetijske dejavnosti in dopolnilne dejavnosti na kmetijah za obdobje 2014 – 2020 (v nadaljnjem besedilu; Splošni pogoji poslovanja). Splošni pogoje je pristojno ministrstvo potrdilo.

Posojila bodo namenjena kmetijskim gospodarstvom, ki se ukvarjajo s proizvodnjo kmetijskih proizvodov na območju občin ustanoviteljic Sklada.

Posojila so namenjena za:

- nakup, gradnjo, ali adaptacijo nepremičnin (razen zemljišč)
- za opravljanje kmetijske dejavnosti (gospodarska poslopja in drugi objekti)
- investicije na kmetijah, ki se ukvarjajo tudi z dopolnilno dejavnostjo

Načrtovanje dodatnih aktivnosti Sklada

- *Programi evropskih skladov*

Sklad bo v programskem obdobju 2014 – 2020 v sodelovanju z občinami ustanoviteljicami Sklada in s podpornimi lokalnimi ter regijskim institucijami sodeloval tudi v projektih EU skladov z namenom krepitve in učinkovite rabe javnih sredstev za razvoj perspektivnih dejavnosti v našem okolju.

- *Aktivnosti povezane s promocijo Sklada*

Sklad bo v letu 2016 še intenzivneje izvajal promocijske aktivnosti in predstavitve ponudbe Sklada z namenom povečati prepoznavnost Sklada v lokalnem okolju in širše v regiji in državi. Namen teh aktivnosti povečati obveščenost ciljnih skupin (investitorjev) o ugodnih spodbudah Sklada.

- *Realizacija aktivnosti na podlagi Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške*

Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške je bil objavljen v Uradnem listu, dne 18.3.2016. Odlok bo stopil v veljavo petnajsti dan po objavi. Zaposleni pri ustanoviteljici Mestni občini Nova Gorica bodo postali zaposleni na skladu v roku 6 mesecev od uveljavitve tega odloka.

V mesecu aprilu se pričakuje objava razpisa za novega direktorja sklada.

POJASNILA K FINANČNEM NAČRTU SKLADA ZA LETO 2016

A. Izkaz prihodkov in odhodkov

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

Prihodki

Na podlagi ocene plačil zapadlih terjatev, načrtuje Javni sklad v letu 2016 skupne prihodke v višini 72.000,00 EUR, le-ti bodo sestavljeni iz:

- prihodkov od obresti v višini 17.000,00 EUR,
- drugi nedavčnih prihodkov, ki predstavljajo stroške unovčenih garancij in stroške zavarovalnih polic, ki se prefakturirajo preko Javnega sklada v višini 20.000,00 EUR
- transferni prihodki za plače in materialne stroške 35.000 EUR Vključena je refundacija za ocenjen strošek plač za zaposlene, ki se bodo zaposlili predvidoma meseca septembra, nakup programske opreme, ki je nujna za brezhibno delovanje notranjih kontrol ter ocenjeni tekoči stroški v zadnjih 4 mesecih leta 2016. Ključ za delitev stroškov med občine soustanoviteljice, je določen po deležu vplačanega namenskega premoženja občin.

V roku 6 mesecev po uveljavitvi Odloka o spremembah in dopolnitvah Odloka o ustanovitvi Javnega sklada malega gospodarstva goriške, ki začne veljati 2.4.2016, bodo občine soustanoviteljice sklada podpisale pogodbo za financiranje delovanja sklada. Pogodba se bo podpisala po zaposlitvi direktorja in prehoda javnih uslužbenk iz Mestne občine Nova Gorica na Sklad. Na Skladu se zaposlijo dve osebi, ki sta v upravi mestne občine Nova Gorica sistemizirani na delovna mesta na katerih se dela in naloge opravljajo za Sklad in sicer: višji svetovalec za gospodarski razvoj in višji svetovalec –računovodja. 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.

Zaradi dolgotrajnosti postopka imenovanja direktorja, predvidevamo, da se bodo osebe zaposlile na Skladu v mesecu septembru 2016. Do takrat bo vršilka direktorice Sklada opravljala poslovodsko funkcijo neprofesionalno. V skladu s tem planom je tudi pripravljen finančni načrt.

Odhodki

Sklad v letu 2016 planira 106.750,00 EUR odhodkov.

Za izvajanje nalog Sklad načrtuje odhodke v višini 106.750,00 EUR, ki bodo po posameznih vrstah znašali:

- izdatki za blago in storitve (vzdrževanje spletne strani, pisarniški in splošni material odvetniške storitve, najemnina za programska orodja, delo preko študentskega servisa, objava razpisov, stroški zavarovalnih premij, sodni stroški, nagrade upravi in sejnine članom NS Sklada,) 77.000,00 EUR
- izdatki za plače in prispevke zaposlenih 24.250,00 EUR
- investicijski odhodki – 4.500,00 EUR

Skupni presežek odhodkov nad prihodki načrtujemo v letu 2016 v višini 34.750,00 EUR, ki se bo pokrilo iz presežka prihodkov nad odhodki 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 2016 vračila danih posojil v višini 1,003 mio EUR. Od teh se 0,423 mio EUR nanaša na vračila danih posojil od posameznikov (s.p.-jev in kmetov) ter 0,580 mio EUR na vračila danih posojil privatnih podjetij.

Dana posojila iz sredstev Sklada so v letu 2016 načrtovana v skupni višini 1,2 mio EUR. Po sprejetju poslovnega in finančnega načrta Sklada za leto 2016 na vseh občinskih svetih občin ustanoviteljic in po realizaciji lanskega razpisa za kmetijstvo in gospodarstvo, planiramo objaviti nov razpis za spodbujanje podjetniških investicij ter razpisa za spodbujanje investicij v osnovno kmetijsko dejavnost in dopolnilno dejavnost na kmetijah.

Predvidevamo, da bo koriščenje sredstev v razmerju: 0,6 mio EUR posojil za posameznike (s.p. in kmete) in 0,6 mio EUR posojil za privatna podjetja. Podeljevanje posojil bomo prilagodili prilivom iz naslova prejetih vračil Javnega sklada.

Razliko med prejetimi vračili danih posojil in danimi posojili v letu 2016 v višini 196.100 EUR bo Sklad zagotavljal iz prostih sredstev namenskega premoženja in vplačil deležev občin ustanoviteljic za povečanja namenskega premoženja Sklada.

C. Izkaz računa financiranja

Javni sklad ni zadolžen in se v letu 2016 ne namerava zadolževati.

Občine ustanoviteljice bodo v letu 2016 vplačale isti znesek namenskih sredstev kot v letu 2015 in sicer 232.985,11 EUR. V dogovoru z občinami ustanoviteljicami bodo občine vplačale delež za povečanje namenskega premoženja Sklada po kriteriju delitvene bilance in sicer:

Tabela 6: 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	Deležji		Deležji		Deležji	
	(v %)		(v %)		(v %)	
MONG	70,00	163.089,88	84,77	138.250,99	88,04	121.716,00
BRDA	10,00	23.298,51		23.298,51		23.298,51
KANAL	12,00	27.958,21		27.958,21		27.958,21
MIREN- KOSTANJEVICA	8,00	18.638,51		18.638,51		18.638,51
ŠEMPETER-VRTOJBA			15,23	24.838,89		24.838,89
RENČE-VOGRSKO					11,96	16.534,99
<i>Skupaj</i>	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11	100,00	232.985,11

Oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja

Po Zakonu o javnih skladih mora Sklad obvladovati kreditna tveganja z oblikovanjem zadostnih rezervacij za kreditna tveganja in pri tem smiselno uporabljati predpise Banke Slovenije, ki veljajo za banke. Sklad je v letu 2013 sprejel Pravilnik za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnih tveganj, ki podrobno določa aktivnosti upravljanja z tveganji tako, da se na Skladu:

- spremlja in ocenjuje potencialna kreditna tveganja za odobrena posojila,
- spremlja in ocenjuje sposobnost potencialnih in dejanskih dolžnikov da izpolnijo finančne obveznosti do Sklada,
- spremlja in ocenjuje skupna kreditna tveganja

Na skladu ocenjujemo izgube iz kreditnega tveganja in razvrščamo aktivne bilančne postavke v skupine za oblikovanje rezervacij po tveganosti, ki so izkazane z ustreznim procentom potrebnih oblikovanih rezervacij od stanja terjatev. Terjatve do Sklada razvrščamo v pet bonitetnih skupin: A, B;C, D, E.

Skupne rezervacije za obvladovanje kreditnih tveganj za vse razpise Sklada od leta 2006 dalje so bile v poslovnem letu 2013 oblikovane za vsa neposredna posojila Sklada podjetjem in kmetijskim gospodarstvom v skupni višini 200.000 EUR in so razvrščene v bonitetne skupine s potrebnim procentom oblikovanih rezervacij glede na tveganost dolžnikov. V letu 2013 smo uredili oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja na način, ki ga določa Zakon o javnih skladih. V letu 2016 ne načrtujemo povečanje sredstev v rezervnem skladu.

Zasnova in delovanje notranjih kontrol

V letu 2016 nameravamo vzpostaviti sistem izboljšanja notranjih kontrol. Poudarek je na usklajenem delovanju postopkov in metod, kar zagotavlja točnost, urejenost in učinkovitost delovanja sklada.

Funkcije notranjih kontrol:

- omogočajo varovanje premoženja
- preprečujejo in odkrivajo napake in prevare v delovanju sklada,
- zagotavljajo spoštovanje in izvrševanje standardov, zakonov in načel sprejetih v splošnih aktih sklada

Z namenom zmanjševanja tveganj bomo v letu 2016 izvajali notranje kontrole pri najpomembnejših procesih in poslovnih funkcijah sklada, ki se nanašajo na postopke priprave razpisov in realizacije financiranja po posameznih letih.

Notranje kontrole bomo izvajali pri:

- procesu spremljanja in izterjave terjatev do posojilojemalcev
- procesu evidentiranja stroškov sklada
- organizaciji in poslovanju sklada s pravnega vidika

Za učinkovito izvedbo notranjih kontrol pri posameznih procesih planiramo v letu 2016 ustrezno prerazporeditev dela pri segmentu finančne, računovodske in splošne funkcije in vzpostavitev

ustreznega informacijskega sistema, ki bo omogočil bolj učinkovito sledljivost in odkrivanje tveganj povezanih s poslovanjem sklada. V letu 2016 bo v izogib tveganjem, da se pomembne napake ne odkrijejo, potrebno posodobiti programsko informacijski sistem.

Poslovni in finančni načrt za leto 2016 pripravile:

Mateja Mislej, v.d. direktorice JSMGG

mag. Alenka Klemenc Assi, višja svetovalka - računovodja JSMGG

Alda Lozar, višja svetovalka za gospodarski razvoj

PRILOGE

Tabela 6: izkaz prihodkov in odhodkov

Tabela 7: račun finančnih terjatev in naložb

Tabela 8: izkaz računa financiranja

FINANČNI NAČRT 2016

A. IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV

	NAZIV KONTA	FINANČNI NAČRT 2015	REALIZACIJA 2015	INDEX	FINANČNI NAČRT
konti		skupaj	skupaj	FN 15/ realizacija	skupaj
	I. SKUPAJ PRIHODKI	41.000,00	45.953,00	112%	72.000,00
	(70+71+72+73+74)				
	TEKOČI PRIHODKI	41.000,00	45.953,00	112%	37.000,00
	(70+71)				
70	DAVČNI PRIHODKI				
71	NEDAVČNI PRIHODKI	41.000,00	45.953,00	112%	37.000,00
	(710+711+712+713+714)				
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	23.000,00	18.436,00	80%	17.000,00
7100	<i>Udeležba na dobičku javnih podjetij in javnih fin.institucij</i>				
7101	<i>Prihodki od udeležbe na dobičku drugih podj.in fin.institucij</i>				
7102	<i>Prihodki od obresti</i>	23.000,00	18.436,00	80%	17.000,00
7103	<i>Prihodki od premoženja</i>				
711	TAKSE IN PRISTOJBINE				
712	DENARNE KAZNI				
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV				
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	18.000,00	27.517,00	153%	20.000,00
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost				
7141	Drugi nedavčni prihodki (preplač.- str. unovč.a garancij, zav. premije)	18.000,00	27.517,00	153%	20.000,00
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		35.000,00
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INST.				35.000
7401	Prejeta sredstva iz proračuna lokalnih skupnosti				35.000
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	105.353,58	73.929,00	70%	106.750,00
	(40+41+42+43)				
40	TEKOČI ODHODKI	57.000,00	73.929,00	130%	101.250,00
	(400+401+402+403+404+409)		0,00		
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	0,00	0,00		24.250,00
4000	Plače in dodatki refundacija				21.000,00
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOC.VARNOST	0,00	0,00		3.250,00

402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	57.000,00	73.929,00	130%	77.000,00
4020	Pisarniški splošni material in storitve	2.000,00	3.936,00	197%	4.000,00
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	0,00	2.385,00		5.000,00
4029	Drugi operativni odhodki (sejnine, odvetniške storitve, drugo)	55.000,00	67.608,00	123%	68.000,00
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	48.353,58			0,00
	(410+411+412+413+414)				
410	SUBVENCIIJE	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	48.353,58	0,00		0,00
4130	Drugi tekoči transferi občinam	0,00	0,00		0,00
4132	Tekoči transferi v javne sklade	48.353,58			0,00
4133	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	0,00	0,00		0,00
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	0,00	0,00		5.500,00
4202	<i>Nakup opreme</i>				1.000,00
4207	<i>Nakup nematerialnega premoženja</i>				4.500,00
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	0,00	0,00		0,00
	III. PRESEŽEK (PRIMANKLJAJ) (I.-II.)	-64.353,58	-27.976,00	43%	-34.750,00



B. IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB

NAZIV KONTA

(v EUR)

ČLENITEV		FINANČNI NAČRT 2015	REALIZACIJA	INDEX	FINANČNI NAČRT
	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL				
75	IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	1.180.000,00	1.527.565,00	129%	1.003.900,00
	(750+751+752)				

750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	1.180.000,00	1.527.565,00	129%	1.003.900,00
7500	Prejeta vrač.danih posojil-od posameznikov	354.000,00	594.169,00	168%	423.000,00
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	826.000,00	933.396,00	113%	580.900,00
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
7507	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	0,00	0,00		0,00
751	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	0,00	0,00		0,00
	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE				
44	KAPITALSKIH DELEŽEV	1.800.000,00	1.798.900,00	100%	1.200.000,00
	(440+441+442)				
440	DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	1.800.000,00	1.798.900,00	100%	1.200.000,00
4400	Dana posojila posameznikom	840.000,00	536.200,00	64%	600.000,00
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	960.000,00	1.262.700,00	132%	600.000,00
4405	Dana posojila v tujino	0,00	0,00		0,00
4406	Dana posojila državnemu proračunu	0,00	0,00		0,00
4407	Povečanje kapitalskih deležev	0,00	0,00		0,00
	VI. PREJETA MINUS DANA POSOJILA INSPREMEMBE KAPITALSKIH DELEŽEV	-620.000,00	-271.335,00	52%	-196.100,00

C. IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA

	NAZIV KONTA	(v EUR)			
ČLENITEV		FINANČNI NAČRT 2015	REALIZACIJA	INDEX	FINANČNI NAČRT 2016
KONTOV		skupaj	skupaj	FN 14/ realizacija 14	skupaj
	VII. ZADOLŽEVANJE	0,00	0,00		0,00
50	(500+501)				
	DOMAČE ZADOLŽEVANJE	0,00	0,00		0,00
500	ZADOLŽEVANJE V TUJINI	0,00	0,00		0,00
501	VIII. ODPLAČILA DOLGA	0,00	0,00		0,00
55	(550+551)				
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. SPREMEMBA SREDSTEV NA RAČUNIH (I.+IV.+VII.-II.-V.-VIII.)	-684.353,58	-299.311,00	44%	-230.850,00