

Datum: 27.02.2009

POSLOVNO POROČILO O ZA LETO 2008

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je pripravil letno poročilo za leto 2008 v skladu z določili veljavnih predpisov za predlaganje letnih poročil drugih uporabnikov enotnega kontnega načrta:

- Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02-ZJU in 110/02-ZDT-B, 127/06-5348, 14/07-600, 64/08 in 109/08);
- 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, 10/06 in 08/07);
- Zakona o računovodstvu (Uradni list RS, št. 23/99 in 30/02-ZJF-C-1253);
- Pravilnika o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Uradni list RS, št. 115/02, 21/03, 134/03, 126/04, 120/7 in 124/08);
- Metodološkega navodila za predložitev letnih poročil pravnih oseb javnega prava (Uradni list RS, št. 138/2006).

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je leta 1992 ustanovila občina Nova Gorica. Kasneje se je sklad večkrat preoblikoval, danes pa pokriva območja Mestne občine Nova Gorica, občine Brda, Miren–Kostanjevico, Šempeter- Vrtojbo, Kanal ter z letom 2007 tudi Renče –Vogrsko.

Poglavitna dejavnost Javnega sklada je podeljevanje ugodnih posojil podjetnikom in kmetom. Vse od ustanovitve je namreč Javni sklad najugodnejši vir izposojenih sredstev podjetnikov in kmetov na Goriškem . Tudi v slovenskem prostoru ne najdemo institucije z enako ugodnimi pogoji kreditiranja in pomoči podjetnikom. Javni sklad podeljuje brezobrestna posojila, brez stroškov odobritve z eno do dve-letnim moratorijem na odplačilo glavnice in dobo odplačila do 10 let.

Zastavljene letne cilje sprejete v finančnem načrtu za leto 2008 je Javni sklad presegel, kar kaže na uspešnost delovanja v preteklem letu. Načrtovane prihodke v višini 88.950,00 EUR je presegel za 5% kar znaša 93.181,09 EUR od teh so nedavčni prihodki presegli planirane kar za 34 % in dosegli 64.093,09 EUR. Sem spadajo tudi prihodki od obresti, ki so višji od načrtovanih za 61%.

Drugi nedavčni prihodki so nižji za 12 % od planiranih, predstavljajo pa poravnavo stroškov zavarovalne premije, ko jo Sklad v celoti prefakturira na zavarovalnico. Njihov obseg je težko predvideti, saj je odvisen izključno od vrste zavarovanja, ki jo izbere posojilojemalec oziroma od višine izplačane zavarovalne premije. Prejeta sredstva iz proračuna lokalnih skupnosti, gre za sredstva vplačana s strani občin soustanoviteljic za delovanje, pa so se zmanjšala kar za 29 %. Mestna Občina Nova Gorica v letu 2008 namreč ni vplačala načrtovanih 11.555,00 EUR sredstev za delovanje Sklada. Vse

presežke sredstev tudi predčasna vračila posojil je namreč Sklad sproti deponiral pri bankah, ki so nudile najvišje obrestne mere.

Realizirani tekoči odhodki v višini 31.330,29 EUR so bili v letu 2008 za 16% višji od planiranih, ki so znašali 27.000,00 EUR. Minimalna razlika se nanaša na izdatke za blago in storitve le-ti so za 7% nižji od planiranih v višini 27.000,00 EUR in so znašali 25.000,43 EUR. Realizirane tekoče odhodke povečujejo le odhodki zaradi usklajevanja rezervacije sredstev za kreditna tveganja koncem decembra 2008 le-ti so znašali 6.329,86 EUR. Realiziran presežek prihodkov nad odhodki v višini 61.850,80 EUR pa se ujema s planiranim v višini 61.950,00 EUR.

Prejeta vračila danih posojil so koncem leta 2008 znašala 972.816,94 EUR in so za 17% višja od načrtovanih v višini 830.000,00 EUR. Vračila posojil posameznikov so v letu 2008 znašala 364.929,91 EUR le-ta za 7% presegajo načrtovana vračila v višini 339.827,00 EUR, vračila danih posojil finančnih institucij so enaka planiranim medtem, ko so prejeta vračila posojil podjetij v višini 570.219,55 EUR kar za 26 % višja od planiranih v višini 452.506,00 EUR. Temu botrujeta dva posojilojemalca, ki sta v letu 2008 zaradi poslovnih razlogov predčasno odplačala posojili v skupnem znesku 73.025,79 EUR ter intenzivna izterjava zapadlih obveznosti posojilojemalcev v zadnjem tromesečju leta 2008.

V letu 2008 je Sklad podelil za 1.210.300,00 EUR posojil in s tem dosegel zastavljen plan, čeprav se je podeljevanje posojil preneslo v začetek leta 2009 zaradi urejanje potrebne dokumentacije določenih posojilojemalcev. Glede na to, da je ob vsakem novem razpisu posojil iz leta v leto vedno večje zanimanje podjetnikov, za razpisana sredstva posojil znova potrjuje, da delovanje Javnega sklada pozitivno vpliva na razvoj podjetništva na območju občin soustanoviteljic.

Zmanjšanje sredstev na računih znaša 175.632,26 EUR in je za 46 % nižje od planiranih sredstev v višini 328.050,00 EUR.

I. Obrazložitev finančnih podatkov:

Javni sklad mora, na osnovi prej navedenih zakonov in predpisov, izdelati letno poročilo o skupnem poslovanju sklada. V prvem delu tega poslovnega poročila so podrobneje predstavljeni in obrazloženi ti skupni finančni podatki, ki so:

A. Stanje in gibanje sredstev in virov sredstev

Bilanca stanja je sestavljena na podlagi Zakona o računovodstvu. Prikazuje stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov. Za leto 2008 izkazuje naslednje stanje:

Viri sredstev Javnega sklada

- Dolgoročna sredstva

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je imel konec leta 2008 3.880.547,36 EUR dolgoročno danih posojil in depozitov za kredite preko garancijskega sklada. Od tega je bilo 869,50 EUR danih kot depozit za kredite z garancijo sklada in sicer 173,89 EUR pri Novi KBM d.d., 695,61 EUR pri Abanki Vipa d.d.. Ti depoziti za izdane garancije bodo dokončno zapadli v 2010. Preostanek 3.879.677,86 EUR nezapadlih posojil je bil dodeljen 2.319.146,50 EUR gospodarskim družbam, 1.094.136,78 EUR zasebnikom ter 466.394,58 EUR kmetom. Posojilojemalci vračajo posojila dvakrat letno: januarja in julija ali aprila in oktobra. Ti podatki se nanašajo na posojila, ki bodo vrnjena vključno od leta 2010 dalje. Med dolgoročnimi terjatvami so še terjatve za unovčena poroštva v višini 3.111,17 EUR, ki se nanašajo na vzpostavljene terjatve iz leta 2003 in 2004. Izterjava poteka preko odvetnika.

- Kratkoročna sredstva

Kratkoročne terjatve Javnega sklada predstavljajo dani depoziti za garancije gospodarskih družb in zasebnikov ter kmetov bankam, ki zapadejo v letu 2009 in znašajo skupaj z obrestmi 8.923,04 EUR. Tekoče terjatve, ki bodo zapadle v letu 2009 znašajo 1.196.321,63 EUR od tega predstavljajo 99.821,51 EUR neplačanih posojil iz prejšnjih let in 1.096.500,12 EUR posojil z zapadlostjo v letu 2009. Med kratkoročnimi terjatvami so še zapadle neplačane obresti od danih posojil v višini 1.698,59 EUR in neplačane zamudne obresti danih posojil v višini 19.194,85 EUR. Terjatve iz naslova obresti od unovčenih garancij znašajo 250,19 EUR. Vse terjatve Javnega sklada spremljamo in sprotno ocenjujemo. Večina se nanaša na terjatve v postopkih izterjave preko odvetniške pisarne in sodišča. Zamudne obresti izkazujemo tudi do občine Brda v višini 194,01 EUR. Javni sklad je imel na dan 31.12.2008 na računih 5.189,52 EUR od tega na podračunu namenskih sredstev 3.959,94 EUR in na podračunu nenamenskih sredstev za delovanje 1.229,58 EUR. Javni sklad je imel vezanih 833.500,00 EUR bančnih depozitov. Le – ti se delijo na bančne depozite na odpoklic ter kratkoročno dane depozite. Depozitov na odpoklic je bilo 46.500,00 EUR od tega 10.000,00 EUR nenamenskih sredstev ter 35.600,00 EUR namenskih sredstev. Depozitov z vezavo nad 31 dni pa je bilo 787.000,00 EUR od tega 260.000,00 EUR rezerv za kreditna tveganja.

Obveznosti do virov sredstev Javnega sklada

Javni sklad malega gospodarstva Goriške je na dan 31.12.2008 izkazoval med kratkoročnimi viri 21.798,35 EUR neplačanih prihodkov, ki se nanašajo na neplačane redne obresti ter neplačane zamudne obresti od posojil in unovčenih garancij ter neplačane obresti od depozitov.

Rezervni sklad za kreditna tveganja Javni sklad malega gospodarstva oblikuje glede na maso podeljenih posojil in na 50% vrednosti kreditov z garancijo Sklada. Usklajevanje rezervnih sredstev se opravlja konec vsakega tromesečja in znaša konec poslovnega leta 2008 260.000,00 EUR. Celotna sredstva rezervnega sklada so deponirana pri bankah.

Sklad namenskega premoženja znaša 5.667.592,72 EUR od česar odpade skoraj 62% na naložbe občin v namensko premoženje in preostanek, ki izhaja iz drugih virov in presežkov prihodkov nad odhodki preteklih let. V letu 2008 je Javni sklad pridobil 219.587,00 EUR namenskega premoženja s strani ustanoviteljic, ki se ne evidentira kot prihodek ampak le 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 Javnem skladu. Občine ustanoviteljice so v Javni sklad vložile 3.494.564,01 EUR namenskih sredstev, 63,5% ali 2.217.566,23 EUR je delež Mestne občine Nova Gorica, 11,9% ali 414.551,24 EUR je vložila občina Šempeter- Vrtojba, na tretjem mestu je z 8,3 % ali 290.123,97 EUR občina Miren-Kostanjevica , sledi ji občina Brda z 8,1 % ali 283.655,43 EUR medtem, ko je občina Kanal vložila 263.094,14 EUR in ima 7,5 % delež. Občina Renče –Vogrsko je pristopila v letu 2007 in do konca leta 2008 vplačala 25.573,00 EUR . Za občino Renče-Vogrsko se bo v skladu z delitveno bilanco med Mestno občino Nova Gorica in občino Renče-Vogrsko, ko bo le-ta sprejeta, delež spremenil.

Celotno premoženje Javnega sklada znaša 5.949.391,07 EUR.

B. Izkaz prihodkov in odhodkov

Prihodki Javnega sklada so v letu 2008 znašali 93.181,09 EUR kar je za 5,7 % manj kot v predhodnem letu.

Prihodke sestavljajo:

- prihodki od obresti, ki so se v primerjavi s prejšnjim letom povečali za 16% in so v višini 48.232,78 EUR, od tega za sredstva na vpogled 4.023,43 EUR, obresti od sredstev vezanih v depozite 18.173,03 EUR, obresti od depozitov iz naslova garancij 2.424,22 EUR, obresti rezerve 12.393,40 EUR, obresti od danih posojil prejšnjih let 409,36 EUR, zamudne obresti posojilojemalcev 10.809,34 EUR ter
- drugi nedavčni prihodki so znašali 15.860,31 EUR to so: prihodki prefakturiranja zavarovalnih premij posojilojemalcev zavarovalnic v višini 14.954,47 EUR, prihodki unovčenja garancij in stroškov izvršb v višini 905,84 EUR.

Prihodki iz občinskih proračunov za tekočo porabo so znašali v letu 2008 29.088,00 EUR kar je v primerjavi z lanskim letom za 34,2 % manj. Razlika je odraz neplačila nenamenskih sredstev Mestne občine Nova Gorica v letu 2008.

Stroški dela, material in drugi stroški potrebni za delovanje Javnega sklada bremenijo upravo Mestne občine Nova Gorica.

Odhodki sklada so znašali 31.330,29 EUR. Sestavljajo jih izdatki za blago in storitve v višini 25.000,43 EUR ter odhodki vezani na usklajevanje rezerv za kreditna tveganja v višini 6.329,86 EUR. Izdatki za blago in storitve se delijo na stroške pisarniškega materiala in oglaševalskih storitev 1.682,87 EUR ter druge operativne odhodke v višini 23.317,56 EUR, ki se nanašajo na izplačilo sejin, nagrad, sodnih in odvetniških stroškov ter seminarjev v višini 8.499,69 EUR ter na plačane zavarovalne premije zavarovalnic v višini 14.817,87 EUR, ki smo jih v celoti prefakturirali.

Prihodki so za 61.850,80 EUR višji od odhodkov.

C. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

Pretežni del poslovanja Javnega sklada se izkazuje v računih finančnih terjatev in naložb, saj je to tudi naša osnovna dejavnost.

V letu 2008 je Javni sklad pridobil 972.816,94 EUR iz naslova vrnjenih posojil, kar je za 6 % več kot v predhodnem letu in sicer od zasebnikov in kmetov v višini 364.929,91 EUR, od privatnih podjetij 570.219,55 EUR in 37.667,48 EUR od namenskih depozitov s strani bank nakazanih za posamične kredite.

V letu 2008 sta bila objavljena kar dva razpisa. Prvi je bil namenjen za naložbe v osnovno kmetijsko dejavnost v višini 150.000,00 EUR, drugi razpis pa se je nanašal na gospodarsko dejavnost vključno z dopolnilno dejavnostjo za kmetijstvo v višini 1.100.000,00 EUR. Obe posojili sta bili razpisani z dobo vračila pet let in enoletnim moratorijem na odplačilo glavnice. V letu 2008 so bila nakazana posojila v višini 1.210.300,00 EUR. Skupaj je bilo nakazano sedemnajstim posameznikom 327.800,00 EUR, enajstim kmetom 208.800,00 EUR posojil in enaindvajsetim privatnim podjetjem 673.700,00 EUR posojil.

Razlika med prilivi in odlivi na Računu finančnih terjatev in naložb je negativna v višini 237.483,06 EUR kar pomeni, da je bilo v lanskem letu več dodeljenih sredstev kot vrnjenih .

D. Izkaz računa financiranja

Javni sklad malega gospodarstva Goriške se v letu 2008 ni zadolževal ali odplačeval dolga.

Rezultat vseh treh bilanc (Izkaz prihodkov in odhodkov, Izkaz računa finančnih terjatev in naložb ter Izkaz računa financiranja) izkazuje zmanjšanje sredstev na računih za 175.632,26 EUR. Zmanjšanje izhaja iz razlike med več razdeljenimi posojili od prejetih vračil posojila v višini 237.483,06 EUR in razlike med višjimi prihodki nad odhodki v višini 61.850,80 EUR.

pripravila: mag. Alenka Klemenc Assi

v.d. direktorica
Vida Štucin