**SPREMEMBE IN DOPOLNITVE (2)**

**POSLOVNEGA IN FINANČNEGA NAČRTA**

 **SLOVENSKEGA REGIONALNO RAZVOJNEGA SKLADA**

**ZA LETO 2020**

Številka dokumenta: 410-002/2020

 7. 7. 2020

**VSEBINA**

[1 POVZETEK 1](#_Toc45023844)

[2 SPREMEMBE POSLOVNEGA NAČRTA ZA LETO 2020 4](#_Toc45023845)

[3.2.1 Temeljni predpisi 4](#_Toc45023846)

[3.2.2 Temeljni notranji akti 4](#_Toc45023847)

[4.2.1 Spodbude za podjetništvo 4](#_Toc45023848)

[4.2.7 Pregled načrtovanega obsega spodbud 6](#_Toc45023849)

[3 SPREMEMBE FINANČNEGA NAČRTA ZA LETO 2020 7](#_Toc45023850)

[5. FINANČNI NAČRT ZA LETI 2020-2021 7](#_Toc45023851)

[5.1. RAČUNOVODSKI IZKAZI 8](#_Toc45023852)

[5.1.1 Izkaz prihodkov in odhodkov drugih uporabnikov 8](#_Toc45023853)

[5.1.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb 11](#_Toc45023854)

[5.1.3 Izkaz računa financiranja 13](#_Toc45023855)

[5.1.4 Bilanca stanja 14](#_Toc45023856)

[5.2. POJASNILA K FINANČNEMU NAČRTU ZA LETI 2020 IN 2021 15](#_Toc45023857)

[*5.2.1.1 Prihodki* 15](#_Toc45023858)

[*5.2.1.2 Odhodki* 15](#_Toc45023859)

[*5.2.1.3 Poslovni izid* 15](#_Toc45023860)

[*5.2.1.4 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb* 15](#_Toc45023861)

[*5.2.1.5 Izkaz računa financiranja* 15](#_Toc45023862)

[*5.2.4.1 Dolgoročna sredstva* 16](#_Toc45023863)

[*5.2.4.1 Kratkoročna sredstva* 16](#_Toc45023864)

[*5.2.4.4 Lastni viri in dolgoročne obveznosti* 16](#_Toc45023865)

**VSEBINA TABEL**

[Tabela 1: Pregled sprememb in dopolnitev PFN po poglavjih za leto 2020 3](#_Toc45023897)

[Tabela 3: Spodbude programa B-Podjetništvo – s sredstvi namenskega premoženja 5](#_Toc45023898)

[Tabela 11: Izkaz prihodkov in odhodkov 8](#_Toc45023899)

[Tabela 12: Izkaz računa finančnih terjatev in naložb 11](#_Toc45023900)

[Tabela 13: Izkaz računa financiranja 13](#_Toc45023901)

[Tabela 14: Bilanca stanja 14](#_Toc45023902)

**UPORABA KRATIC**

* ANS - Avtohtoni narodni skupnosti
* MGRT - Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
* MSP – Mikro, mala in srednje velika podjetja
* PFN - Poslovni in finančni načrt za leto 2020 in 2021
* Program izvajanja finančnih spodbud COVID 19 - Program izvajanja finančnih spodbud COVID 19 Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo (št. dokumenta 303-21/2020/1 s spr. in dop. in 303-21/2020/26)
* RGS - Regijske garancijske sheme
* Sklad - Javni sklad RS za regionalni razvoj in razvoj podeželja/Slovenski regionalno razvojni sklad
* Spremembe (2) PFN 2020-2021 – Spremembe in dopolnitve (2) Poslovnega in finančnega načrta za leti 2020-2021
* Vlada RS - Vlada Republike Slovenije
* Začasni okvir - Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19 (2020/C 91 I/01, s spremembami 2020/C 112 I/01, 2020/C 164/03 in 2020/C 218/03)
* ZIUOOPE - Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije SARS-COV-2 (Uradni list RS št. 80/2020)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | LOGO SKLAD SRED1. **STRATEŠKA USMERITEV**

**Nosilec regionalne razvojne politike:*** Spodbude za podjetništvo
* Spodbude za občine
* Spodbude za kmetijstvo in gozdarstvo
* Spodbude za ANS
* Spodbude za pred-financiranje
* Spodbude za RGS
1. **STRATEŠKA USMERITEV**

**Aktivno vključevanje v evropske razvojne procese:** * Izvajalski organ za izvajanje operativnega programa evropske kohezijske politike
* Organ za potrjevanje

**SPREMEMBE št. 1*** **Razlog**
* Gospodarske posledice epidemije koronavirusa (COVID - 19)

**SPREMEMBE št. 2*** **Razlog**
* Interventni ukrepi za omilitev in odpravo posledic epidemije koronavirusa (COVID – 19)
 |  | POVZETEK Slovenski regionalno razvojni sklad (v nadaljevanju Sklad) je javna finančna institucija Republike Slovenije, ustanovljena z namenom trajnejšega doseganja javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja. Kot strokovna institucija za področje regionalnega razvoja in kohezijske politike, preko opravljanja nalog in izvajanja dodeljevanja finančnih spodbud, celovito skrbi za izpolnjevanje in uresničevanje ciljev na področju regionalne politike, politike razvoja podeželja in uravnoteženega razvoja dejavnosti na podeželju ter za izvajanje ukrepov endogene regionalne politike. V ta namen nenehno dopolnjuje in prilagaja svojo ponudbo v okviru zakonsko določenih spodbud in samostojno ter v sodelovanju z drugimi regionalno-razvojno usmerjenimi organizacijami usmerja svoja, državna in evropska sredstva v projekte, ki prispevajo k doseganju vse večje in enakomernejše razvitosti slovenskih in evropskih regij. Sklad svojo vizijo uresničuje preko dveh glavnih strateških usmeritev, ki omogočajo udejanjanje poslanstva Sklada. Prva strateška usmeritev zasleduje udejanjanje razvojnih načrtov, in sicer z oblikovanjem spodbud, ki pomembno vplivajo na skladen regionalni razvoj. Druga strateška usmeritev pa se nanaša na aktivno vključevanje Sklada v evropske razvojne procese.Spodbude Sklada se v obdobju 2020-2021 vsebinsko in finančno navezujejo na izvajanje državne politike regionalnega razvoja in razvoja podeželja, in sicer preko upoštevanja strateških dokumentov tako Evropske komisije kot Republike Slovenije. Spodbude so praviloma izvajane v okviru šestih programov, znotraj katerih Sklad oblikuje smiselne podprograme, in sicer program podjetništvo (B), program za občine (C), program kmetijstva in gozdarstva (A), program za projekte na območju, kjer živita italijanska in madžarska avtohtona narodna skupnost (ANS), program pred-financiranja (PF), program regijskih garancijskih shem (RGS). Sklad znotraj posameznega programa oblikuje smiselne spodbude, praviloma glede na ciljno usmerjenost spodbude ali pa glede na obliko finančne spodbude. Prav tako Sklad deluje tudi na področju drugih spodbud s področja regionalne politike, kot je izvajanje nujnih ukrepov regionalne politike, sodelovanje v razvojnih projektih, ipd. Prvenstvena oblika spodbud so posojila.Sklad izvaja spodbude na podlagi potrjenega Poslovnega in finančnega načrta. Vlada Republike Slovenije je s sklepom št. 47602-7/2020/3 z dne 27. 3. 2020 sprejela Poslovni in finančni načrt Slovenskega regionalno razvojnega sklada za leti 2020 in 2021 (v nadaljevanju PFN 2020 - 2021). Zaradi razglasitve epidemije COVID-19 in pričakovanih negativnih posledic na gospodarstvo je Sklad pripravil Spremembe in dopolnitve (1) Poslovnega in finančnega načrta Slovenskega regionalno razvojnega sklada za leti 2020 - 2021, v letu 2020 (št. dokumenta 012-11/2019-15 z dne 23. 3. 2020), ki so bile na podlagi šestega odstavka 10. člena Zakona o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja, ZSRR-2 (Ur. l. RS, št. 20/11, 57/12, 46/16) in zadnjega odstavka 14. člena Ustanovitvenega akta Javnega sklada RS za regionalni razvoj in razvoj podeželja (čistopis, SV 04/20 z dne 7. 1. 2020) potrjene s sklepom ministra za gospodarski razvoj in tehnologijo, št. 014-3/2020/11 z dne 9. 4. 2020. Zadevno je bila izvedena prerazporeditev sredstev iz namenskega premoženja Sklada v višini 6.600.000,00 EUR iz programa (C) občine na program (B) podjetništvo, in sicer za namen blaženja gospodarskih posledic, nastalih zaradi razglasitve epidemije z virusom.  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | * **Sprememba na programu Podjetništva**
* ***Sprememba 1***:

Povečanje sredstev namenskega premoženja za 14.056.000,00 EUR* ***Sprememba 2:***

Zmanjšanje sredstev iz državnega proračuna za 4.056.000,00 EUR **PRAVNA PODLAGA*** Program izvajanja finančnih spodbud COVID 19
* 36. in 37. člen ZIUOOPE
* Pogodba št. C2130-20G
 |  | Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo (v nadaljevanju MGRT) je za blažitev negativnih posledic epidemije COVID 19 izdelalo Program izvajanja finančnih spodbud COVID 19, kjer je Sklad določen kot izvajalec ukrepa za zagotovitev likvidnosti oz. tekočega poslovanja v obliki posojila za naložbe in obratna sredstva za ciljno skupino mikro, malih in srednje velikih podjetij (v nadaljevanju MSP) ter zavodi in socialna podjetja, s sedežem ali poslovno enoto na (obmejno) problemskih območjih (v nadaljevanju Ukrep).Navedeni Ukrep se bo izvedel v skladu s 36. in 37. členom Zakona o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije SARS-COV-2 (Uradni list RS št. 80/2020, v nadaljevanju ZIUOOPE) in v skladu s priglašeno shemo državne pomoči, natančneje po točki 3.1 Začasnega okvirja za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19 (2020/C 91 I/01, s spremembami 2020/C 112 I/01, 2020/C 164/03 in 2020/C 218/03, v nadaljevanju Začasni okvir).Za izvedbo Ukrepa po Programu izvajanja finančnih spodbud COVID 19, so predvidena razpoložljiva sredstva v višini 26.656.000,00 EUR, od tega 12.600.000,00 EUR iz namenskega premoženja Sklada in 14.056.000,00 EUR iz proračunske postavke 200601 – Povečanje namenskega premoženja Slovenskega regionalno razvojnega - 37.člen ZIUOOPE COVID-19. Vlada RS je s sklepom št. 47602-16/2020/2 z dne 23. 7. 2020 odločila, da se poveča namensko premoženje in kapital Sklada z vplačilom dodatnega namenskega premoženja v kapital Sklada v višini 14.056.000,00 EUR za namen izvajanja Ukrepa, prav tako je Vlada RS z navedenim sklepom pooblastila ministra za gospodarski razvoj in tehnologijo za podpis Pogodbe št. C2130-20G410000 o povečanju namenskega premoženja za izvajanje Ukrepa. Vplačana sredstva *(op.p. 14.056.000,00 EUR)* se lahko zmanjšajo za največ 80,00 % zaradi kritja izgube iz naslova nevrnjenih posojil po Ukrepu. V skladu s Programom izvajanja finančnih spodbud COVID 19 je za Ukrep predvideno zavarovanje z menicami, pri posojilih, višjih od 25.000,00 EUR pa se pogodba podpiše v obliki notarskega zapisa s klavzulo neposredne izvršljivosti. Poleg navedenega razloga, je določitev največ 80,00 % kritja izgube analogno višini državnega poroštva, ki so jih banke in hranilnice pridobile za posojila namenjena mikro, malim in srednje velikim podjetjem v skladu z Zakonom o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE).Vsled navedenega je Sklad pripravil Spremembe in dopolnitve (2) Poslovnega in finančnega načrta Slovenskega regionalno razvojnega sklada za leti 2020 - 2021, v letu 2020 (v nadaljevanju Spremembe (2) PFN 2020-2021), ki vključujejo vsebinske spremembe v poslovnem delu iz naslova izvajanja Ukrepa ter finančne spremembe zaradi sprememb poslovnega dela in spremembe med posameznimi postavkami zaradi novih dejstev, nastalih po sprejemu PFN 2020-2021.Glede na dejstvo, da se bo Ukrep izvajal skladno s točko 3.1 Začasnega okvirja, ki omogoča dodeljevanje spodbud do 31. 12. 2020, je ključnega pomena, da se vse pravne podlage, na podlagi katerih je možno izvesti javne razpise pripravljajo sočasno oz. se sprejmejo nemudoma. Za dosego pogoja, da se pomoč dodeli najkasneje do 31. 12. 2020, mora Sklad objaviti javne razpise najkasneje do konca julija 2020, v nasprotnem primeru bo pomoč gospodarstvu prišla prepozno, saj prejemniki pomoči ne bodo mogli podpisati pogodbe do konca leta 2020. Vsled navedenega se Sklad zavezuje, da bo Spremembe (2) PFN 2020-2021 izvedel po načelu odložnega pogoja, ki pravi, da bo Sklad pristopil k izvedbi Ukrepa po prejemu Sklepa Vlade RS o povečanju namenskega premoženja in po podpisu Pogodbe o povečanju namenskega premoženja. Črpanja s strani upravičencev pa bodo izvedena šele po potrditvi Spremembe (2) PFN 2020-2021. |

Tabela 1: Pregled sprememb in dopolnitev PFN po poglavjih za leto 2020

|  |  |
| --- | --- |
|  Poglavje PFN | Opis spremembe PFN 2020- 2021 |
| 3.2.1 | Temeljni predpisi | * V drugi točki poglavja se doda nova, deveta alineja, ki se glasi Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije SARS-COV-2 (Uradni list RS št. 80/2020).
 |
| 3.2.2 | Temeljni notranji akti | * Druga alineja poglavja se dopolni z datumom sprememb in dopolnitev z dne 7. 5. 2020.
* Tretja alineja poglavja se dopolni z datumi sprememb in dopolnitev, in sicer 20. 11. 2017, 11. 4. 2018, 25. 7. 2018 in 22. 5. 2019.
 |
| 4.2.1 | Program (B) podjetništvo | * Spremeni se celotno besedilo za leto 2020.
* V Tabeli 3 (upoštevaje besedila PFN za leto 2020) se spremeni vsebina za leto 2020.
* Tabela 4 se črta.
 |
| 4.2.7 | Pregled načrtovanega obsega spodbud | * Spremeni se celotni drugi odstavek besedila (za leto 2020).
* Spremeni se tudi Tabela 9 »Pregled načrtovanega obsega spodbud v obdobju 2020-2021«, za leto 2020, skladno z spremembami zaradi Ukrepa.
 |
| 5. | Finančni načrt za leti 2020-2021 | * Spremeni se drugi odstavek.
 |
| 5.1. | Računovodski izkazi | * V Tabeli 11, Tabeli 12, Tabeli 13, Tabeli 14 je dodan stolpec »Rebalans 2020«, ki prikazuje spremenjene podatke finančnega načrta za leto 2020.
 |
| 5.2.1.1 | Prihodki | * V prvem odstavku se spremeni višina načrtovanih prihodkov za leto 2020 iz 1.391.157,00 EUR na 1.565.157,00 EUR.
* V prvi alineji drugega odstavka se spremeni višina načrtovanih prihodkov od obresti za leto 2020 iz 910.000,00 EUR na 1.100.000,00 EUR.
* V drugi alineji drugega odstavka se spremeni višina prihodkov od stroškov sklepanja in vodenja posojil iz 120.000,00 EUR na 105.000,00 EUR.
* Četrta alineja drugega odstavka se črta.
 |
| 5.2.1.2 | Odhodki | * V prvem odstavku se spremeni višina načrtovanih odhodkov za leto 2020 iz 1.388.411,00 EUR na 1.288.041,00 EUR.
* V drugi alineji drugega odstavka se spremeni višina prispevkov delodajalca za socialno varnost za leto 2020 iz 117.695,00 EUR na 117.032,00 EUR.
* V tretji alineji drugega odstavka se spremeni višina načrtovanih izdatkov za blago in storitve za leto 2020 iz 299.772,00 EUR na 306.308,00 EUR.
* V četrti alineji drugega odstavka se spremeni višina plačila tujih obresti, ki so za leto 2020 dodatno načrtovana v višini 5.293,00 EUR.
* V peti alineji drugega odstavka se spremenijo investicijski odhodki iz 237.400,00 EUR na 125.900,00 EUR, ker v letu 2020 ne bo prišlo do zamenjave strehe v višini 85.400,00 EUR, prav tako so nekoliko nižji stroški nadgradnje in posodobitve obstoječe programske opreme iz 136.000,00 EUR na 104.400,00 EUR in povečanje nakupa opreme iz 16.000,00 EUR na 21.500,00 EUR.
* V šesti alineji drugega odstavka se spremenijo investicijski transferji iz 1.800,00 EUR na 1.761,00 EUR.
 |
| 5.2.1.3 | Poslovni izid | * V prvem stavku se spremeni višina presežka prihodkov nad odhodki za leto 2020 iz 2.743,00 EUR na 277.116,00 EUR.
 |
| 5.2.2 | Izkaz računa finančnih terjatev in naložb | * V tretjem odstavku se spremeni višina črpanih odobrenih posojil za leto 2020 iz 34.000.000,00 EUR na 40.000,000 EUR.
 |
| 5.2.3 | Izkaz računa financiranja | * V drugem odstavku se spremeni znesek zmanjšanja denarnih sredstev na računih v letu 2020, in sicer iz 22.068.076,00 EUR na 27.793.703,00 EUR.
 |
| 5.2.4.1 | Dolgoročna sredstva | * V prvem odstavku se spremeni načrtovana višina dolgoročnih sredstev za leto 2020 iz 112.890.287,00 EUR na 123.946.287,00 EUR.
* V drugem odstavku se spremeni vrednosti neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev iz 557.053,00 EUR na 414.922,00 EUR.
* V tretjem odstavku se spremeni višina dolgoročno danih posojil in depozitov iz 112.000.000,00 EUR na 123.198.131,00 EUR.
 |
| 5.2.4.2 | Kratkoročna sredstva | * V prvem stavku spremeni načrtovana višina kratkoročnih sredstev za leto 2020 iz 56.059.820,00 EUR na 59.059.820,00 EUR.
* V četrti alineji se spremeni višina kratkoročnih finančnih naložb za leto 2020 iz 28.801.821,00 EUR na 31.801.821,00 EUR.
 |
| 5.2.4.4 | Lastni viri in dolgoročne obveznosti | * V prvem stavku se spremeni višina načrtovanih lastnih virov in dolgoročnih obveznosti za leto 2020 iz 159.495.134,00 EUR na 173.551.134,00 EUR.
* V drugi alineji se v prvem stavku spremeni višina sklada namenskega premoženja iz 102.050.954,00 EUR na 116.106.954,00 EUR.
* V drugi alineji se spremeni drugi stavek, ki se glasi: »Na njegovo povečanje bo vplivala prejeta dokapitalizacija in presežek prihodkov nad odhodki.«
 |

# SPREMEMBE POSLOVNEGA NAČRTA ZA LETO 2020

Spremembe (2) PFN 2020-2021, s poudarkom za leto 2020, se izvajajo v skladu s 36. in 37. členom ZIUOOPE in v skladu s točko 3.1 Začasnega okvirja in vplivajo na spremembo poglavja 3.2.1 Temeljni predpisi, 3.2.2 Temeljni notranji akti, 4.2.1 Program B-Podjetništvo in 4.2.7 Pregled načrtovanega obsega spodbud.

### 3.2.1 Temeljni predpisi

V poglavju 3.2.1 Temeljni predpisi se v točki »2. Predpisi glede dodeljevanja spodbud« doda nova, deveta alineja, ki se glasi

* Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije SARS-COV-2 (Uradni list RS št. 80/2020).

### 3.2.2 Temeljni notranji akti

Vlada RS je s sklepom 47602-9/2020/3 z dne 7. 5. 2020 sprejela Spremembe in dopolnitve (1) Splošnih pogojev poslovanja Slovenskega regionalno razvojnega sklada, ki se uporabljajo od 8. 5. 2020, zato se v poglavju 3.2.2 Temeljni notranji akti spremeni druga alineja, ki se glasi:

* »Splošni pogoji poslovanja z dne 8. 11. 2019 (s spr. in dopl. z dne 7. 5. 2020, v nadaljevanju SPP), ki so bili v letu 2019 vsebinsko usklajeni z ugotovljenimi potrebami poslovnega okolja. SPP, ki izhajajo iz določil ZSRR-2 in so podlaga za dodeljevanje spodbud, se za posamezno obliko spodbud upoštevajo kot sestavni del javnega razpisa in določajo (1) namen in oblike spodbud, (2) način dodelitve spodbud in merila, (3) obseg in pogoje dodeljevanja spodbud, (4) postopek za dodelitev spodbud in (5) pravice in obveznosti Sklada ter upravičenca ali vlagatelja po dodelitvi spodbud. (*op. p. Z dnem uveljavitve teh SPP so prenehali veljati SPP z dne 19. 3. 2015 s spremembami dopolnitvami z dne 23. 9. 2016. Vsi postopki, začeti pred sprejemom teh SPP, se končajo po tedaj veljavnih SPP*.)«

Prav tako se Pravilnik o dodeljevanju spodbud z dne 19. 3. 2015 dopolnjuje z datumi sprememb, zato se v poglavju 3.2.2 Temeljni notranji akti spremeni tretja alineja, ki se glasi:

* »Pravilnik o dodeljevanju spodbud z dne 19. 3. 2015 (s spremembami in dopolnitvami z dne
2. 4. 2015, 12. 8. 2015, 4. 3. 2016, 2. 6. 2016, 28. 10. 2016, 28. 12. 2016, 20. 11. 2017, 11. 4. 2018, 25. 7. 2018 in 22. 5. 2019), ki skupaj s SPP predstavlja podlago za dodeljevanje spodbud in opredeljuje izvajanje ukrepov na področju (1) pravil regionalnih državnih pomoči, (2) pomoči po pravilu »de minimis«, (3) kmetijstva in gozdarstva, (4) spodbujanja projektov lokalne ter regionalne javne infrastrukture, (5) pred-financiranja projektov, (6) spremembe dinamike plačila, reprograma in odpisa obveznosti do Sklada.«

### 4.2.1 Spodbude za podjetništvo

V poglavju 4.2.1 Spodbude za podjetništvo se zaradi izvajanja Ukrepa spremeni celotno besedilo za leto 2020, ki se glasi:

»Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo je za blažitev negativnih posledic epidemije COVID 19 izdelalo Program izvajanja finančnih spodbud COVID 19, kjer je Sklad določen kot izvajalec ukrepa za zagotovitev likvidnosti oz. tekočega poslovanja v obliki posojila za naložbe in obratna sredstva za ciljno skupino mikro, malih in srednje velikih podjetij (v nadaljevanju MSP) ter zavodi in socialna podjetja, s sedežem ali poslovno enoto na (obmejno) problemskih območjih (v nadaljevanju Ukrep).

Sklad za izvajanje navedenega Ukrepa v letu 2020 planira oblikovanje spodbud, ki bodo dodeljene preko javnih razpisov za program B-Podjetništvo v skupni višini 26.656.000,00 EUR, od tega
12.600.000,00 EUR iz namenskega premoženja Sklada in 14.056.000,00 EUR iz proračunske postavke (*op.p. postavka 200601 - Povečanje namenskega premoženja Slovenskega regionalno razvojnega - 37. čl. ZIUOOPE - Covid-19, ukrep št. 2130-20-0020*), ki jih bo Sklad na podlagi 37. člena ZIUOOPE in Pogodbe št. C2130-20G410000 o povečanju namenskega premoženja za izvajanje finančnih produktov, sklenjene z resornim ministrstvom, prejel v namensko premoženje.«

V Tabeli 3, ki povzema spodbude programa Podjetništva za leto 2020 in 2021, se spremeni vsebina za leto 2020, tako da se Tabela 3 glasi:

Tabela 2: Spodbude programa B-Podjetništvo – s sredstvi namenskega premoženja

|  |  |
| --- | --- |
| Program B | **PODJETNIŠTVO** |
| Za leto  | **2020** | **2021** |
| Vir sredstev in višina sredstev | Namensko premoženje: 26.656.000,00\* EUR*(\*od tega 14.056.000,00 EUR iz proračunske postavke 200601, skladno s 37. čl. ZIUOOPE)* | Namensko premoženje: 7.000.000,00 EUR |
| Oblika | Posojilo | Posojilo |
| Pravna podlaga | SPP, Pravilnik o dodeljevanju spodbud, Pogodba št. C2130-20G410000 | SPP, Pravilnik o dodeljevanju spodbud |
| Državne pomoči  | DA*Pojasnilo:* Javni razpisi bodo oblikovani glede na Sklop 1, tj. po pravilih državnih pomoči, skladno s prijavljeno shemo po točki 3.1 Začasni okvir. | DA / NE*Pojasnilo:* Javni razpisi bodo oblikovani glede na Sklop 1, tj. po pravilih državnih pomoči, skladno s prijavljenimi shemami, in/ali na Sklop 2, tj. izven pravil državnih pomoči. |
| Ciljna usmerjenost | Sklop 1 (po pravilih državnih pomoči)* Ohranjanje gospodarske dejavnosti, z zasledovanjem ukrepa:
* Zagotavljanje likvidnosti in dostopa do financiranja
 | Sklop 1 (po pravilih državnih pomoči)* Spodbujanje projektov v gospodarstvu,
* Spodbujanje projektov na področju obdelave in predelave lesa.

Sklop 2 (izven pravil državnih pomoči)* kot pri Sklopu 1,
* Financiranje obratnih sredstev.
 |
| Upravičenci | Srednje velika, mala in mikro podjetja (za opredelitev velikosti se uporabljajo določbe iz Priloge I Uredbe EK št. 651/2014 (GBER)), registrirana kot* gospodarska družba in fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost, po Zakonu o gospodarskih družbah,
* zadruge ter zadružne zveze po Zakonu o zadrugah,
* zavodi in socialna podjetja (so.p.),

s sedežem ali poslovno enoto v Republiki Sloveniji, na problemskem ali obmejnem problemskem območju, dejavnih v pogodbeno določenih dejavnostih, razen malih podjetij, ki delujejo na področju C-predelovalne dejavnosti. | Velika, srednje velika, mala in mikro podjetja (za opredelitev velikosti se uporabljajo določbe iz Priloge I Uredbe EK št. 651/2014 (GBER)), registrirana kot* gospodarska družba in fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost, po Zakonu o gospodarskih družbah,
* zadruge ter zadružne zveze po Zakonu o zadrugah,
* zasebniki, ki samostojno opravljajo poklicno dejavnost na podlagi drugih predpisov (zdravnik, notar, odvetnik, ipd.).
 |
| Posojilni pogoji | Obrestna mera* Sklop 1 (po pravilih državnih pomoči)

0,00 % letno oz. brezobrestno posojiloStroški* brez stroškov sklepanja pogodbe in brez stroškov vodenja računa pri posojilih od 5.000,00 EUR do 50.000,00 EUR,
* stroški notarskega zapisa pogodbe pri posojilih od 25.001,00 EUR do 50.000,00 EUR v breme upravičenca.

Skupna doba vračanja in ostali pogoji* do 60 mesecev z vključenim moratorijem na odplačilo glavnice,
* moratorij na odplačilo glavnice:

do 6 mesecev,* mesečno vračanje glavnice.
 | Obrestna mera* Sklop 1 (po pravilih državnih pomoči)

3 mesečni EURIBOR\* + pribitek 0,60 % do 1,50 %, glede na koeficient razvitosti občine, v kateri se projekt nahaja *(\*v primeru, da je EURIBOR negativen, se zanj uporabi vrednost 0,00 %).** Sklop 2 (izven pravil državnih pomoči)

veljavna državna referenčna obrestna mera za izračun državnih pomoči\* + pribitek od 0,10 % do 1,00 %, glede na koeficient razvitosti občine, v kateri se projekt nahaja*(\*v primeru, da je izhodiščni ROM negativen, se uporabi vrednost 0,00 % + 100 bazičnih točk).*Skupna doba vračanja in ostali pogoji* do 20 let z vključenim moratorijem na odplačilo glavnice,
* moratorij na odplačilo glavnice: do 3 leta,
* obresti med moratorijem se plačujejo mesečno.
 |
| Upravičeni stroški | * Investicije v nepremičnine (npr. nakup poslovnih zgradb/drugih poslovnih prostorov s pripadajočimi zemljišči, gradnja/adaptacija poslovnih zgradb/drugih poslovnih prostorov, urejanje poslovnih zemljišč)
* Oprema in druga opredmetena sredstva (npr. oprema, delovni stroji)
* Neopredmetena sredstva (npr. programska oprema, patenti, licence, blagovne znamke)
* Stroški obratnih sredstev (npr. administrativni strošek, strošek materiala, strošek zunanjih izvajalcev, stroški dela in drugi operativni stroški)
 |
| Cilj št. projektov | * Objava javnega razpisa do 31. 7. 2020
* Podpreti 700 projektov.
 | * Objava javnega razpisa v prvi polovici leta 2021.
* Podpreti 25 projektov.
 |

Tabela 4 se zaradi predhodnih sprememb črta, saj za leto 2020 ni več predvidenih sredstev iz državnega proračuna v višini 4.056.000,00 EUR, ki so bila predvidena za javne razpise po pravilih državnih pomoči in so bila namenjena financiranju projektov v gospodarstvu na (obmejnih) problemskih območjih, in sicer kot nadaljevanje izvajanja instrumenta, ki ga Sklad izvaja že od leta 2016, na podlagi Pogodbe št. C2130-16-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2016 in 2017 ter Pogodbe št. C2130-18-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2018 in 2019.

## 4.2.7 Pregled načrtovanega obsega spodbud

V poglavju 4.2.7 Pregled načrtovanega obsega spodbud se zaradi zgoraj navedenih sprememb spremeni drugi odstavek poglavja, ki se glasi:

»Sklad v letu 2020 planira oblikovanje spodbud v skupni višini 47.056.000,00 EUR iz sredstev namenskega premoženja, od tega je

* 31.000.000,00 EUR iz namenskega premoženja Sklada,
* 14.056.000,00 EUR iz proračunske postavke 200601, ki jih bo Sklad na podlagi 37. člena ZIUOOPE in Pogodbe št. C2130-20G41000 o povečanju namenskega premoženja za izvajanje finančnih produktov, prejel v namensko premoženje in
* 2.000.000,00 EUR iz namenskega premoženja Sklada, iz sredstev kupnin za razvoj gospodarskih osnov dvonarodnostnega območja,

Z navedenimi sredstvi Sklad v letu 2020 planira podpreti 904 projekte.«

Tabela 9: Pregled sprememb načrtovanega obsega spodbud za leto 2020

|  |
| --- |
| Pregled sprememb za leto 2020 |
| Spodbude | **Višina sredstev in št. projektov** |
| **PFN za leto 2020** | **Sprememba 1 za leto 2020** | **Sprememba 2 za leto 2020** |
| **Sredstva v EUR** | **Št. projektov** | **Sredstva v EUR** | **Št. projektov** | **Sredstva v EUR** | **Št. projektov** |
|  | **Sredstva namenskega premoženja Sklada** |
| Program B: PODJETNIŠTVO | 6.000.000,00 | 20 | **(↑)** 12.600.000,00 | **(↑)** 84 | **(↑)** 26.656.000,00  | **(↑)** 700 |
| Program C: OBČINE | 10.000.000,00 | 25 | **(↓)** 3.400.000,00 | **(↓)** 8 | 3.400.000,00 | 8 |
| Program A: KMETIJSTVO IN GOZDARSTVO | 9.000.000,00 | 70 | 9.000.000,00 | 70 | 9.000.000,00 | 70 |
| Program ANS: AVTOHTONI NARODNI SKUPNOSTI | 2.000.000,00 | 26 | 2.000.000,00 | 26 | 2.000.000,00 | 26 |
| Program PF: PRED-FINANCIRANJE | 6.000.000,00 | 100 | 6.000.000,00 | 100 | 6.000.000,00 | 100 |
| SKUPAJ  | **33.000.000,00** | **241** | **33.000.000,00** | **(↑) 288** | **(↑) 47.056.000,00** | **904** |
| Sredstva za odobrene spodbude po pri/tožbah | 1.000.000,00 | - | 1.000.000,00 | - | 1.000.000,00 | - |
|  | **Sredstva državnega proračuna** |
| Program B: ZA PODJETNIŠTVO | 4.056.000,00 | 30 | 4.056.000,00 | 30 | **(↓)** 0,00 | **(↓)** 0 |
|  | **Spodbude po shemi RGS-dodeljene garancije** |
| Program RGS: REGIJSKE GARANCIJSKE SHEME | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |

# SPREMEMBE FINANČNEGA NAČRTA ZA LETO 2020

Spremembe in dopolnitve v poslovnem delu Poslovnega in finančnega načrta, s poudarkom za leto 2020, se odražajo tudi v spremembi finančnega načrta, in sicer v poglavju »5. Finančni načrt za leti 2020-2021«, »5.1 Računovodski izkazi«, »5.2.1.1 Prihodki«, »5.2.1.2 Odhodki«, »5.2.1.3 Poslovni izid«, »5.2.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb«, »5.2.3 Izkaz računa financiranja«, »5.2.4.1 Dolgoročna sredstva«, »5.2.4.2 Kratkoročna sredstva« in »5.2.4.4 Lastni viri in dolgoročne obveznosti«.

### 5. FINANČNI NAČRT ZA LETI 2020-2021

V poglavju 5. Finančni načrt za leti 2020-2021 se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Prihodki, odhodki in rezultat poslovanja je podrobneje prikazan in pojasnjen v poglavju 5.2. Sklad v zadnjih letih dosega zelo nizke obrestne prihodke pri nalaganju prostih namenskih sredstev ter nižje obrestne prihodke za odobrena posojila, saj se v novejših pogodbah upošteva ničelni, v starejših pogodbah pa celo dejanski, negativni 3-mesečni EURIBOR. Dviga obrestne mere ECB in posledično obrestnih mer za plasmaje prostega namenskega premoženja Sklada ter obrestne mere 3-mesečni EURIBOR, ki predstavlja osnovo za obrestne mere posojil Sklada, tudi v naslednjih dveh do treh letih ni za pričakovati.«

### 5.1. RAČUNOVODSKI IZKAZI

V računovodskih izkazih 5.1.1, 5.1.2, 5.1.3, in 5.1.4 je dodan stolpec »Rebalans 2020«, ki prikazuje spremenjene podatke finančnega načrta za leto 2020.

## 5.1.1 Izkaz prihodkov in odhodkov drugih uporabnikov

**Tabela 3: Izkaz prihodkov in odhodkov**









## 5.1.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

**Tabela 4: Izkaz računa finančnih terjatev in naložb**





## 5.1.3 Izkaz računa financiranja

**Tabela 5: Izkaz računa financiranja**



## 5.1.4 Bilanca stanja

**Tabela 6: Bilanca stanja**



### 5.2. POJASNILA K FINANČNEMU NAČRTU ZA LETI 2020 IN 2021

## *5.2.1.1 Prihodki*

V poglavju 5.2.1.1 Prihodki so sledeče spremembe

* v prvem odstavku se spremeni višina načrtovanih prihodkov za leto 2020 iz 1.391.157,00 EUR na
1.565.157,00 EUR,
* v prvi alineji drugega odstavka se spremeni višina načrtovanih prihodkov od obresti za leto 2020 iz 910.000,00 EUR na 1.100.000,00 EUR zaradi plačil zamudnih obresti,
* v drugi alineji drugega odstavka se spremeni višina prihodkov od stroškov sklepanja in vodenja posojil za leto 2020 iz 120.000,00 EUR na 105.000,00 EUR, zaradi dodeljevanja nekaterih posojil brez stroškov sklepanja in vodenja,
* četrta alineja drugega odstavka se črta, saj je izločen kapitalski prihodek v višini 1.000,00 EUR, ker v letu 2020 ne bo prišlo do zamenjave avtomobila.

## *5.2.1.2 Odhodki*

V poglavju 5.2.1.2 Odhodki so sledeče spremembe

* v prvem odstavku se spremeni višina načrtovanih odhodkov za leto 2020 iz 1.388.411,00 EUR na
1.288.041,00 EUR,
* v drugi alineji drugega odstavka se spremeni višina prispevkov delodajalca za socialno varnost za leto 2020 iz 117.695,00 EUR na 117.032,00 EUR,
* v tretji alineji drugega odstavka se spremeni višina načrtovanih izdatkov za blago in storitve za leto 2020 iz 299.772,00 EUR na 306.308,00 EUR,
* v četrti alineji drugega odstavka se spremeni višina plačila tujih obresti, ki so za leto 2020 dodatno načrtovana v višini 5.293,00 EUR,
* v peti alineji drugega odstavka se spremenijo investicijski odhodki iz 237.400,00 EUR na
125.900,00 EUR, ker v letu 2020 ne bo prišlo do zamenjave strehe v višini 85.400,00 EUR, prav tako so nekoliko nižji stroški nadgradnje in posodobitve obstoječe programske opreme iz 136.000,00 EUR na 104.400,00 EUR in povečanje nakupa opreme iz 16.000,00 EUR na 21.500,00 EUR,
* v šesti alineji drugega odstavka se spremenijo investicijski transferji iz 1.800,00 EUR na
1.761,00 EUR.

## *5.2.1.3 Poslovni izid*

V poglavju 5.2.1.3 Poslovni izid se v prvem stavku spremeni višina presežka prihodkov nad odhodki za leto 2020 iz 2.743,00 EUR na 277.116,00 EUR.

## 5.2.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

V poglavju 5.2.2 Izkaz računa finančnih terjatev in naložb se v tretjem odstavku spremeni višina črpanih odobrenih posojil za leto 2020 iz 34.000.000,00 EUR na 40.000,000 EUR.

## *5.2.3 Izkaz računa financiranja*

V poglavju 5.2.3 Izkaz računa financiranja se v drugem odstavku spremeni znesek zmanjšanja denarnih sredstev na računih v letu 2020, in sicer iz 22.068.076,00 EUR na 27.793.703,00 EUR.

## *5.2.4.1 Dolgoročna sredstva*

V poglavju 5.2.4.1 Dolgoročna sredstva se spremeni načrtovana višina dolgoročnih sredstev za leto 2020 iz 112.890.287,00 EUR na 123.946.287,00 EUR zaradi spremembe vrednosti neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev iz 557.053,00 EUR na 414.922,00 EUR in dolgoročno danih posojil in depozitov iz 112.000.000,00 EUR na 123.198.131,00 EUR.

## *5.2.4.1 Kratkoročna sredstva*

V poglavju 5.2.4.2 Kratkoročna sredstva se v prvem stavku spremeni načrtovana višina kratkoročnih sredstev za leto 2020 iz 56.059.820,00 EUR na 59.059.820,00 EUR zaradi spremembe višine kratkoročnih finančnih naložb iz 28.801.821,00 EUR na 31.801.821,00 EUR.

## *5.2.4.4 Lastni viri in dolgoročne obveznosti*

V poglavju 5.2.4.4 Lastni viri in dolgoročne obveznosti so sledeče spremembe

* v prvem stavku se spremeni višina načrtovanih lastnih virov in dolgoročnih obveznosti za leto 2020 iz 159.495.134,00 EUR na 173.551.134,00 EUR,
* v drugi alineji se v prvem stavku spremeni višina sklada namenskega premoženja iz 102.050.954,00 EUR na 116.106.954,00 EUR
* v drugi alineji se spremeni drugi stavek, ki se glasi: »Na njegovo povečanje bo vplivala prejeta dokapitalizacija in presežek prihodkov nad odhodki.«