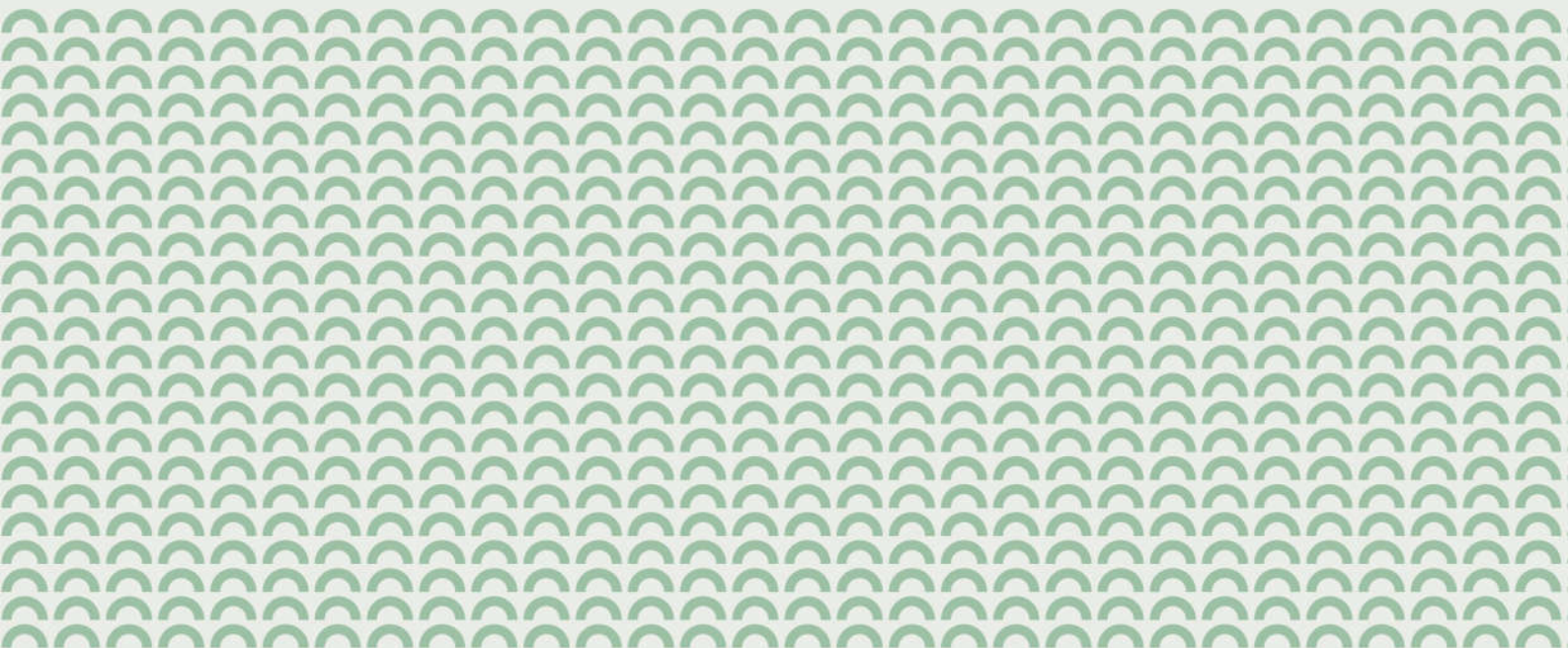




LETNO POROČILO 2021

SLOVENSKEGA REGIONALNO RAZVOJNEGA SKLADA

Št. dokumenta: 450-2/2022-SRRS-2

Datum dokumenta: 15. 4. 2022

Verzija: 2

Povzetek

Slovenski regionalno razvojni sklad (v nadaljevanju Sklad) ima pomembno vlogo pri doseganju javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja. Celovito skrbi za izpopolnjevanje in uresničevanje ciljev na področju regionalne politike, politike razvoja podeželja in uravnoveženega razvoja dejavnosti na podeželju ter za izvajanje ukrepov endogene regionalne politike.

Glavno področje delovanja Sklada je izvajanje ukrepov in programov regionalnih politik s plasiranjem finančnih spodbud, namenjenih različnim organizacijam, institucijam in družbam, ki delujejo v posameznih regijah. Poleg glavne dejavnosti opravlja Sklad tudi funkcijo Organa za potrjevanje. Tako kot v finančni perspektivi 2007-2013 je bil Sklad tudi v finančni perspektivi 2014-2020 na podlagi sklepa Vlada RS, imenovan za izvajalca nalog Organa za potrjevanje na treh programih čezmejnega sodelovanja, in sicer INTERREG V-A Slovenija-Avstrija, INTERREG V-A Slovenija-Madžarska ter INTERREG V-A Slovenija-Hrvaška. Izvajanje te naloge se nadaljuje do konca leta 2023.

Spodbude Sklada se vsebinsko in finančno navezujejo na izvajanje državne politike regionalnega razvoja in razvoja podeželja in so se v letu 2021 plasirale v okviru petih programov, in sicer preko programa podjetništvo (B), programa za občine (C), programa za kmetijstvo in gozdarstvo (A), programa za projekte na območju, kjer živita italijanska in madžarska avtohtona narodna skupnost (v nadaljevanju ANS), programa pred-financiranja (PF). Znotraj posameznega programa so bile oblikovane posamezne spodbude, oblikovane glede na ciljno usmerjenost in glede na obliko finančne spodbude. Prvenstvena oblika spodbud Sklada so posojila z ugodnejšo obrestno mero in daljšo ročnostjo od bančnih kreditov za podobno tvegane naložbe.

Tako kot že leto 2020, je bilo tudi leto 2021 zaznamovano z virusom SAR-Cov-2, povzročiteljem bolezni Covid-19, kar je v določenih obdobjih vplivalo na precejšnjo ustavitev gospodarskih aktivnosti in oteženo delovanje celotne družbe. Sklad se je preko programa likvidnostnih posojil tako kot v letu 2020, tudi v letu 2021 močno angažiral pri blaženju negativnih posledic epidemije za slovensko gospodarstvo.

V skladu s Poslovno in finančnim načrtom za leti 2020-2021, s spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju PFN) je Sklad za leto 2021 planiral razpisati za 57,7 mio € finančnih spodbud iz lastnih sredstev in črpanj po sklenjenih pogodbah v enaki višini. V okviru tega je bil predviden tudi razpis za ANS v obsegu 2,0 mio €. V planu Sklada je bila tudi izvedba programa nepovratnih spodbud za socialna podjetja (mentorske sheme), ki bi bil realiziran za račun MGRT (iz proračuna RS s sredstvi ESS), katerega izvedba pa je predstavljena na leto 2022.

Plan objav razpisov iz lastnih sredstev je bil v celoti realiziran, vključno z razpisom za ANS, kar se je zgodilo prvič po nekaj letih. Plan črpanj po podpisanih pogodbah je bil realiziran v višini 30,9 mio €, kar je 43% pod planom. Kljub temu je bil obseg črpanj bistveno višji kot leto poprej (24,2 mio €) in najvišji do sedaj.

Strokovne komisije Sklada so pripravile 484 predlogov, o katerih je odločal Odbor za naložbe. Na predlog strokovnih služb je bilo v letu 2021 pripravljenih 337 predlogov za odobritev sredstev v višini 36,6 mio € in 38 predlogov za zavrnitev vlog, izdanih je bilo 78 predlogov za zavrženje in 31 za odstop.

Tako kot že v letu 2020 so bila petletna brezobrestna posojila za financiranje obratnih sredstev (t.i. COVID likvidnostna posojila) najpomembnejša finančna spodbuda Sklada v letu 2021, saj v obsegu sklenjenih posojil predstavljajo kar 68 % vseh sklenjenih posojilnih pogodb. Manjše število sklenjenih pogodb po drugih razpisih je posledica tako nizkih obrestnih mer na trgu in s tem večje privlačnosti bančnih posojil kot pred leti, prav tako pa efekta kanabilizacije COVID posojil za ostale razpise, saj so se nekateri vlagatelji v tem letu raje odločali za brezobrestna petletna posojila kot pa za dražje povratne investicijske spodbude, ki zahtevajo tudi daljšo obravnavno, zavarovanje in z vidika vlagatelja pripravo obširnejše prijave dokumentacije.

Sklenjena brezobrestna COVID posojila so imela deloma vpliv tudi na višino obrestnih prihodkov Sklada in s tem višino celotnih prihodkov Sklada že v letu 2021. Le ta bo tudi v naslednjih petih letih manjša, kot pa bi bila sicer, saj pri teh posojilih Sklad ne bo pridobival obrestnih prihodkov, niti ni predvidena kakršna koli drugačna kompenzacija za izpadle obrestne prihodke.



Na področju nalog Organa za potrjevanje se je nadaljevalo redno delo v okviru programa 2014-2020, kar se bo nadaljevalo vse do novembra 2023. V programe Evropskega teritorialnega sodelovanja se namerava Sklad vključiti tudi v programskem obdobju 2021 do 2027, in sicer v skladu odločitvijo programskih partnerjev sodelujočih držav članic in soglasjem Vlade RS. Predvideno je sodelovanje v naslednjih programih: Interreg Slovenija-Avstrija 2021-2027, Interreg Slovenija-Madžarska 2021-2027, Interreg Slovenija-Hrvaška 2021-2027

Za uspešno udejanjenje delovnih področij Sklada je potrebna tudi ustrezna notranja organizacija. Le-ta je v letu 2021 potekala v treh sektorjih, in sicer v Sektorju za finančne spodbude, v Splošnem sektorju in v Finančnem sektorju, znotraj katerega je organiziran tudi Organ za potrjevanje. Na dan 31. 12. 2021 je Sklad zaposloval direktorja, 18 javnih uslužbencev za nedoločen čas in tri javne uslužbenke za določen čas izvajanja projekta Organa za potrjevanje v okviru Tehnične pomoči na programih evropskega teritorialnega sodelovanja.

Sklad se zaveda, da so človeški viri ključni kapital, zato konstantno vlaga v izobraževanje in sistematično razvijanje kompetenc zaposlenih. Zaposleni na Skladu so se tako udeleževali različnih dogodkov z izobraževalnimi vsebinami, ki so potrebne zaradi prehoda na digitalno poslovanje oz. so neposredno povezane z njihovim delovnim področjem in potrebami Sklada.

Sklad je imetnik ISO standarda. V letu 2021 je bila opravljena notranja in obnovitvena zunanja presoja. Tako notranja kot zunanja presoja neskladnosti ni ugotovila, ISO certifikat pa je bil podaljšan do leta 2024.

Za izvajanje procesa podeljevanja finančnih spodbud in izvajanje spremljave odobrenih posojil je ključna informacijska in tehnološka podpora poslovanju. V ta namen je bilo v letu 2021 veliko napora in sredstev vloženih v nadaljnjo izboljšavo delovanja informacijskih sistemov Sklada. V nadgradnjo obstoječih računalniških programov je bilo vloženo 34.811 € in v nakup računalniške opreme 16.915 €. Obseg vlaganj je bil nižji od planiranega, saj je kompleksnost rešitev večja, kot pa je bilo prvotno pričakovano. Razvoj informacijskega sistema Sklada bo lahko v prihodnje potekal učinkoviteje in hitreje, saj je v letu 2022 predvidena zaposlitev poslovnega tehnologa, ki ga Sklad do sedaj ni imel.

V letu 2021 so potekale tudi preliminarne aktivnosti za vzpostavitev sistema CRM in MSI (tj. diagnosticiranje potrebe, komunikacija s potencialnimi izvajalci, ipd.), s čimer bi bilo omogočeno zbiranje in prikazovanje informacij o stikih Sklada s posameznimi deležniki, pri čemer je predvideno, da bo rešitev delovala v okolju Office365, ki ga Sklad že uporablja.

Pri nadaljnjem razvoju informacijske podpore, kjer bo Sklad prioriteto usmerjen v izvedbo integracije informacijskih sistemov, bo v čim večji meri sledil strategijam in smernicam razvoja, kot so določene s strani EK, Republike Slovenije in dokumentih državne uprave (usmeritev v oblačne storitve, ob skrbi za kibernetsko varnost, povezljivost, kjer je mogoča uporaba gradnikov za elektronsko izmenjavo podatkov, ipd.).

Ko govorimo o finančnem poslovanju Sklada je potrebno omeniti, da Sklad upravlja namensko premoženje skladno z namenom zaradi katerega je bil ustanovljen in s ciljem, da se vrednost tega premoženja ohranja ali povečuje. Sklad vseskozi skrbno načrtuje investicije in minimizira stroške poslovanja. Višina namenskega premoženja Sklada se je v letu 2021 v primerjavi s predhodnim letom povišala za 8,3 mio €, kar je posledica dokapitalizacije, kakor tudi dobrega finančnega poslovanja Sklada v letu 2021 in s tem ohranjanja in namenskega premoženja. Večanja namenskega premoženja je eden od glavnih pogojev za višanje obsega razdeljenih finančnih spodbud sklada v prihodnje in s tem večanja pomena Sklada na področju izvajanja ukrepov regionalne politike države.

Bistveni finančni podatki o delovanju Sklada v letu 2021 so:

- skupni prihodki: 1.433.206 €,
- skupni odhodki: 1.272.123 €,
- presežek prihodkov nad odhodki: 161.083 €,
- namensko premoženje: 121.877.167 €.



Kazalo

	O SKLADU	1
1	Ključni podatki o Skladu	
	1.1 Vpliv Sklada	1
	1.2 Splošni podatki	1
	IZHODIŠČA	3
2	Makroekonomski okvir	
	2.1 Evropa	3
	2.2 Slovenija	4
	2.3 Sklad	4
	KLJUČNE PODLAGE	5
3	Pravne in strateške podlage	
	3.1 Temeljni zakoni in predpisi	5
	3.2 Temeljni notranji akti	6
	3.3 Strateški dokumenti EU in RS	7
	ORGANIZACIJA DELA	8
4	Organiziranost dela in kadri	
	4.1 Organizacija dela in kadri	8
	4.2 Notranja delovna telesa	9
	4.3 Nadzorni svet in njegovo delo v letu 2021	11
	FINANČNE SPODBUDE	12
5	Rezultati na področju spodbud	
	5.1 Program podjetništvo (B)	12
	5.2 Program kmetijstvo in gozdarstvo (A)	14
	5.3 Program občine (C)	15
	5.4 Program pred-financiranje (PF)	16
	5.5 Povzetek realizacije spodbud	17
	5.6 Analiza spodbud po regionalnem vidiku	19
	5.7 Učinki spodbud Sklada	23
	5.8 Aktivnosti, povezane s spodbudami	26
	SPLOŠNO POSLOVANJE	28
6	Rezultati na področju splošnega poslovanja	
	6.1 Rezultati splošnega poslovanja	28
	6.2 Upravljanje s tveganji	30
	6.3 Sodelovanje v programih ETS	32
	FINANČNO POROČILO	39
7	Računovodski izkazi in pojasnila	
	7.1 Računovodski izkazi	39
	7.2 Pojasnila k bilanci stanja	45
	7.3 Pojasnila k izkazu prihodkov in odhodkov	52
	7.4 Pojasnila k izkazu računa finančnih terjatev in naložb	55
	7.5 Pojasnila k izkazu računa financiranja	56
	7.6 Presežek po fiskalnem pravilu	56
	PREMOŽENJE IN NALOŽBE	57
8	Upravljanje s fin. premoženjem in naložbami	
	8.1 Financiranje Sklada in naložbe	57
	8.2 Izvajanje nalog po pogodbah	59

Pojasnilo kratic

Kratica	Pojasnilo
ANS	Avtohtoni narodni skupnosti (op.p. madžarska in italijanska)
ECB	Evropska centralna banka
EK	Evropska komisija
ESS	Evropski socialni sklad
EU	Evropska unija
IRO	Indeks razvojne ogroženosti
MF	Ministrstvo za finance
MGRT	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MKGP	Ministrstvo za kmetijstvo, gozdarstvo in prehrano
OPO	Obmejna problemska območja
PFN 2022-2023	Poslovni in finančni načrt Sklada za leti 2022 in 2023
Pogodba za problemska območja 2016-2017	Pogodba št. C2130-16-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2016 in 2017 z dodatki
Pogodba za problemska območja 2018-2019	Pogodba št. C2130-18-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2018 in 2019 z dodatki
RGS	Regijske garancijske sheme
RRA LUR	Regionalna razvoja agencija Ljubljanske urbane regije
SAZU	Slovenska akademija znanosti in umetnosti
Sklad	Javni sklad RS za regionalni razvoj in razvoj podeželja / Slovenski regionalno razvojni sklad
SPP	Splošni pogoji poslovanja Skalda
SVRK	Služba Vlade RS za razvoj in evropsko kohezijsko politiko

P OSLOVNO POROČILO

- 01 Ključni podatki o Skladu
- 02 Makroekonomski okvir
- 03 Pravne in strateške podlage
- 04 Organiziranost dela in kadri
- 05 Rezultati na področju spodbud
- 06 Rezultati splošnega poslovanja

1.1 Vpliv Sklada

Poslanstvo

Sklad je javna finančna institucija Republike Slovenije, ki ima pomemben vpliv na spodbujanje skladnega regionalnega razvoja in razvoja podeželja. Pri oblikovanju finančnih programov in instrumentov se močno navezuje na državne strategije in politike regionalnega razvoja in razvoja podeželja, z namenom zmanjševanja razvojnih razlik med posameznimi regijami oziroma območji in trajnostno uravnoteženega razvoja posameznih regionalnih enot.

Vizija

Sklad želi postati ključna nacionalna finančno-razvojna institucija za regionalni razvoj z vzpostavljenim sistemom programov in finančnih instrumentov za zagotavljanje uravnoteženega regionalnega razvoja in razvoja podeželja na območju Slovenije, ki bodo ponujali ustrezne ukrepe z lastnim, državnim in tujim financiranjem. Pri tem bo Sklad podpiral projekte, ki bodo prispevali k ogljikovemu prehodu Slovenije in njenemu socialno sprejemljivemu razvoju.

1.2 Splošni podatki

Naziv: Javni sklad Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja

Kratek naziv: Slovenski regionalno razvojni sklad

Kratek naziv (ang) Slovenian Regional Development Fund

Sedež: Škrabčev trg 9a, 1310 Ribnica

Spletni naslov: www.srrs.si

Naziv, sedež

Ustanoviteljica: Vlada RS

Ustanovljen: 1995, vpis v sodni register 19. 6. 1996, SRG št. 96/01512

SKD: 84.130 urejanje gospodarskih področij za učinkovitejše poslovanje

Organizacijska oblika: Javni sklad

Pristojno ministrstvo: MGRT

Namensko premoženje: 121.877.167,167 € (na dan 31.12. 2021)

Davčna št.: 92466834

Matična št.: 5940117

Podatki o ustanovitvi



Direktor: Matjaž Ribaš

Direktorja imenuje in razrešuje Vlada RS na predlog Nadzornega sveta in je imenovan za dobo štirih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Organ Sklada/Direktor

Nadzorni svet: 7 članov

Nadzorni svet imenuje in razrešuje Vlada RS na predlog ministra, pristojnega za regionalni razvoj in je imenovan za dobo štiri let z možnostjo ponovnega imenovanja. Sestavljajo ga predstavniki:

- dr. Robert Drobnič, MGRT, predsednik
- mag. Karla Pintar, MGRT
- Rok Zupančič, SVRK
- Hermina Oberstar, MKGP, namestnica pred.
- mag. Nataša Kokol Car, MF
- mag. Lilijana Madjar, RRA LUR
- dr. Nika Razpotnik Visković, SAZU

Organ Sklada/Nadzorni svet

2.1 Evropa

Pandemija COVID-19 je močno vplivala na gospodarske aktivnosti v vseh državah sveta. Tudi evropske države so v letu 2020 zaradi pandemije doživele krčenje gospodarske dejavnosti, vendar pa se je proti polovici leta 2021 gospodarska aktivnost ob umirjanju epidemičnih razmer v vseh teh državah izrazito okrepila. Podjetja in potrošniki so se epidemiološkim omejitvam prilagodili bolje od pričakovanj, pospešena aktivnost svetovnega gospodarstva in trgovine ter učinkoviti ukrepi podpornih politik pa so prispevali dodatni zagon.

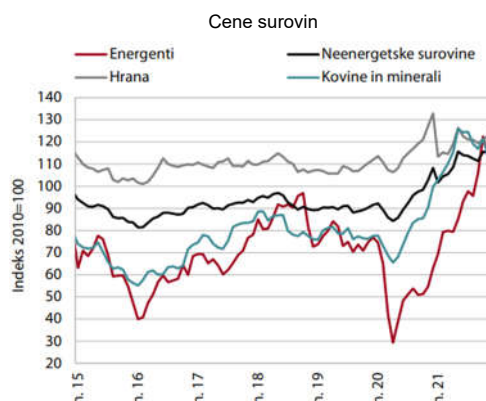
Poleg prilagajanja pandemičnim razmeram, so leto 2021 zaznamovali tudi številni izzivi, povezani z visokimi cenami surovin in energentov, motnjami v dobavnih verigah, ki so vplivala na rast aktivnosti v storitvenih in predelovalnih dejavnostih, najbolj pa so vplivali na avtomobilsko industrijo.

Tako je bila cena nafte brent medletno višja za 48,6 %, na kar je vplivalo predvsem izrazito širjenje novega seva koronavirusa. Cene zemeljskega plina na evropskem trgu so se medletno povišale kar za 549 %. Posledično se je decembra izrazito podražila tudi električna energija na evropskem trgu, katere ceno v veliki meri določajo tudi plinske elektrarne. Po podatkih Svetovne banke so se na mesečni ravni najbolj zvišale cene kovin in mineralov, medletno pa so se podražila zlasti gnojila (za 164 %).

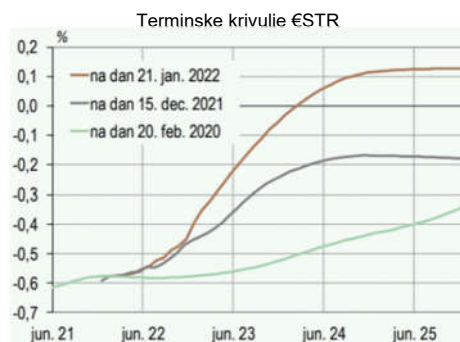
Pomemben dejavnik leta 2021 je bila tudi inflacija, ki je ostala umirjena zadnjih 20 let, po svetovni finančni krizi okoli 2 % v ZDA, na Japonskem pod 1 % in na evrskem območju med 1 in 2 %. Toda obdobje stabilno nizke inflacije se je v letu 2021 nenadoma končalo. Inflacija na obeh straneh Atlantika se je močno povečala zaradi skupnega vpliva obsežnih fiskalnih spodbud, močnejšega okrevanja zasebnega povpraševanja nad pričakovanji in zaradi omejitev v ponudbi, ki so bile posledica predvsem ozkih grl v logistiki in višjih cenah surovin in energentov. Tako je bila decembru inflacija v evrskem območju na medletni ravni pri 5 %. Inflacija v ZDA je bila še višja, saj so se letne cene življenjskih potrebščin samo oktobra zvišale za 6,2 %.

Specifični inflacijski dejavniki bodo v prihodnje vplivali tudi na različna soočenja centralnih bank z dinamiko dvigovanja ključnih obrestnih mer. Norges Bank in Bank of England sta že dvignili svoji ključni obrestni meri. Zaključek programov neto nakupov je nakazal Federal Reserve za marec 2022 in obenem predvidel možnost treh dvigov svojih ključnih obrestnih mer po 0,25 odstotne točke. Bank of Japan in Swiss National Bank pa sta do sedaj ohranjali nespremenjeno denarno politiko. Svet Evropske centralne banke (ECB) je na decembrskem denarnem zasedanju potrdil zaključek programa pandemičnih neto nakupov (PEPP) za konec marca 2022, vendar obenem sporočil, da prek drugih ukrepov ohranja potrebno podporo pogojem financiranja in s tem okrevanju gospodarstev celotnega evrskega območja.

To postopno zmanjšanje akomodativnosti denarne politike ECB se je pokazalo pri povišanju obrestne mere na več segmentih evrskega finančnega trga, vendar le to še ni spremenilo slike ugodnih razmer za financiranje. Krivulja €STR (*op.p. je evrska referenčna krivulja OIS (Overnight index swap), ki razkriva tržna pričakovanja za dvig obrestnih mer*) je pogosta referenca ostalim evrskim obrestnim meram, ki je že polno vračunavala pričakovanja trga, da bo ECB izšla iz okolja negativnih obrestnih mer v približno dveh letih. To pa je bistveno hitreje od pričakovanj trgov pred pandemijo. Seveda so se iz tega razloga povišale tudi zahtevane donosnosti evrskih državnih obveznic in obveznic zasebnega sektorja.



Vir: Svetovna banka, v *Ekonomsko ogledalo*, št. 1, letnik XXVIII, 2022. UMAR, stran 9.



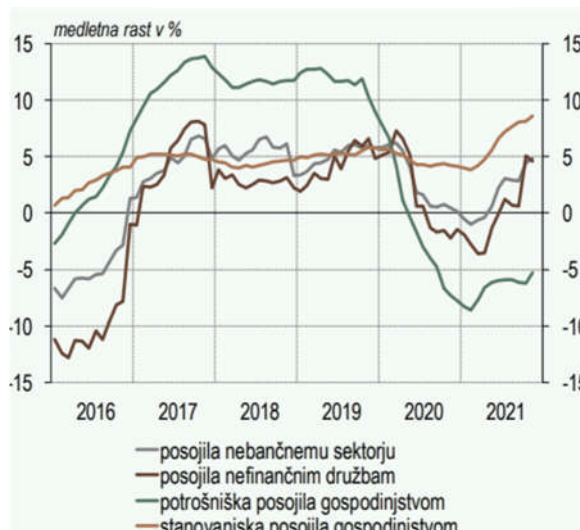
Vir: Bloomberg, v *Gospodarska in finančna gibanja*, januar 2022, Banka Slovenije, str.21.

2.2 Slovenija

V Sloveniji večina kazalnikov gospodarske aktivnosti kaže na ohranjanje relativno ugodnih gibanj izvoznega dela gospodarstva in domače potrošnje skozi celotno leto 2021. Seveda je bilo medletno zaznati vplive poslabšanih epidemioloških razmer in trajajočih težav v ponudbi na domačo gospodarsko aktivnost, predvsem vpliv na kazalnike zaupanja v storitvenih dejavnostih. So se pa pogoji poslovanja v letu 2021 za številna podjetja zaostri, saj jim poleg razraščanja pandemije težave povzročajo tudi visoki stroški energentov. Po zapolnitvi krizne vrzeli v BDP v lanskem tretjem četrtletju se konjunktura sicer umirja, rast pa izrazito poganja domače trošenje, ki je precej močnejše kot v povprečju evrskega območja. Tudi na ponudbeni strani gospodarstva je večina domačih dejavnosti predkrizno raven dodane vrednosti v tretjem četrtletju že presegla.

V lanskem letu se je po podatkih finančnih računov skupna neto upniška pozicija domačih sektorjev ohranila blizu povprečja zadnjih desetih let. Zmanjšanje neto presežnega varčevanja v gospodarstvu je posledica obnašanja vseh skupin subjektov. Sektor država je ob koncu 2021 nekoliko povečal svojo negativno neto finančno pozicijo, se je pa ta zmanjšala od kriznega dna z začetka leta 2021. Pri podjetjih in gospodinjstvih, ki so nasprotno svoje neto prihranke v prvem letu epidemije povečala, pa se je lani ta situacija prekinila. Še vedno so visoki in se še naprej v veliki meri stekajo v bančne vloge – kar povezujemo z zmanjšano splošno negotovostjo in naraslim zaupanjem v gospodarstvu, s čimer se večata potrošniški in investicijski zagon. Pri gospodinjstvih so se prirasti dolgoročnih posojil že zelo približali predpandemični ravni, kljub temu pa so še vedno bistveno nižji kot pred svetovno gospodarsko-finančno krizo, zato tudi njihova zadolženost ostaja nizka in precej pod povprečjem evrskega območja. Takšna je tudi pri podjetjih, saj struktura povečanja podjetniških obveznosti nakazuje, da se ta v pretežni meri financirajo z lastnimi viri.

Rast posojil nebančnemu sektorju



Vir: Bloomberg, v Gospodarska in finančna gibanja, januar 2022, Banka Slovenije, str.21.

Razmere na trgu dela so bile ugodne skozi celotno leto 2021, registriranih brezposelnih je bilo konec lanskega leta 65.969, opazno manj kot v enakem obdobju 2020 (24,4 %) in 2019 (12,4 %). Zapolnjevanje vrzeli ustreznih delovnih sil je v veliki meri omogočalo zaposlovanje delavcev iz tujine. Medletna rast plač je bila povezana predvsem z izplačevanja nekaterih dodatkov, povezanih z epidemijo, v javnem sektorju, ki pa se je od sredine leta nato upočasnilo. Rast povprečne bruto plače v zasebnem sektorju je ostala visoka, na kar je vplival predvsem dvig minimalne plače na začetku 2021, vračanje oseb, vključenih v interventne ukrepe, v zaposlitev, in pomanjkanje delovne sile v nekaterih dejavnostih.

Inflacija se je decembra 2021 še okrepila in je znašala 4,9 %. K medletni inflaciji so največ prispevale višje cene energentov, trajnega in poltrajnega neenergetskega industrijskega blaga ter hrane. Višja rast cen je povezana z visokimi cenami surovin in energentov na svetovnih trgih ter težavami v dobavnih verigah, kar se prek uvoznih cen in cen industrijskih proizvodov slovenskih proizvajalcev vse bolj preliva v domače cene življenjskih potrebščin.

2.3 Sklad

Tako kot je Vlada RS sprejela vrsto ukrepov za omejitev negativnih posledic epidemije za prebivalstvo in gospodarstvo, je tudi Sklad (kot že v letu 2020) poleg ostalih razvojnih programov financiranja ponovno ponudil gospodarstvu petletna brezobrestna COVID posojila za financiranje obratnih sredstev.

T.i. COVID posojila, ki jih je Sklad plasiral tudi v letu 2020, pa imajo vpliv na zmanjšanje obrestnih prihodkov že v letu 2021 in ta del portfelja bo potrebno upoštevati pri poslovanju Sklada tudi v prihodnjih letih. Namreč zunanji stroški financiranja s strani Evropske investicijske banke so se v letu 2021 določali glede na gibanja donosnosti obveznic RS in to pričakovano višanje obrestne mere bo v prihodnje vplivalo tako na zadolževanje države, kot na nove finančne produkte Sklada.

3.1 Temeljni zakoni in predpisi

Zakon o javnih skladih



Zakon o javnih skladih, ZJS-1 (Ur. l. RS, št. 77/08, 8/10-ZSKZ-B, 61/20-ZDLGPE), ki ureja javne sklade in s tem tudi Sklad kot statusno obliko pravne osebe javnega prava. ZJS-1 v 24. členu predpisuje, da mora javni sklad imeti splošne pogoje poslovanja, ki opredeljujejo merila, pogoje, postopke in obseg spodbud na posameznega upravičenca, medsebojne pravice in obveznosti sklada in upravičenca do spodbud, kar predstavlja pravno osnovo za sprejem Splošnih pogojev poslovanja.

Zakon o uporabi sredstev, pridobljenih iz naslova kupnine ...



Zakon o uporabi sredstev, pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi Zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij, ZUKLPP (Ur. l. RS, št. 45/95, 34/96, 60/99 – ZSRR, 22/00 – ZJS, 67/01, 47/02) določa delež kupnin, s katerimi se povečuje namensko premoženje Sklada. To je tudi edini sistemski vir za večanje Skladovega namenskega premoženja.

Zakon o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja



Zakon o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja, ZSRR-2 (Ur. l. RS, št. 20/11, 57/12, 46/16) določa način medsebojnega usklajevanja države in občin pri načrtovanju regionalne politike in izvajanju nalog regionalnega razvoja, dejavnosti in opravljanju razvojnih nalog v razvojni regiji ter ukrepe regionalne politike. V 10. členu opredeljuje vlogo Sklada, ki na podlagi javnega pooblastila:

- lahko na podlagi pogodb z neposrednimi proračunskimi uporabniki dodeljuje in posreduje finančne spodbude iz njihove pristojnosti,
- dodeljuje in posreduje finančne spodbude iz svojega namenskega premoženja in sredstev državnega proračuna,
- vzpostavlja in izvaja regijske garancijske sheme, mikrokredite in druge podjetniške podporne sheme, ki se izvajajo na ravni celotne regije,
- na podlagi 30.a člena lahko izvaja tudi nujne ukrepe regionalne politike.

Predpisi glede dodeljevanja spodbud



- Uredba o metodologiji za določitev razvitosti občin (Ur. l. RS, št. 78/19, 208/21),
- Uredba o izvajanju ukrepov endogene regionalne politike (Ur. l. RS, št. 16/13, 78/15, 46/19)
- Uredba o karti regionalne pomoči za obdobje 2014-2020 (Ur. l. RS, št. 103/13, 173/20)
- Uredba o vrednosti meril za določitev območij s posebnimi razvojnimi problemi in določitvi občin, ki izpolnjujejo ta merila (Ur. l. RS, št. 59/00, 93/05)
- Pravilnik o razvrstitvi razvojnih regij po stopnji razvitosti za programsko obdobje 2014-2020 (Ur. l. RS, št. 34/14)
- Pravilnik o razvrstitvi razvojnih regij po stopnji razvitosti za programsko obdobje 2021 – 2027 (Ur. l. RS, št. 118/21)
- Uredbe o postopku, merilih in načinih dodeljevanja sredstev za spodbujanje razvojnih programov in prednostnih nalog (Ur. l. RS, št. 56/11)
- Zakon o triglavskem narodnem parku, ZTNP-1 (Ur. l. RS, št. 52/10, 46/14-ZON-C, 60/17, 82/20)

Predpisi s področja državnih pomoči



- Zakon o spremljanju državnih pomoči, ZSDrP (Ur. l. RS, št. 37/04), ki ureja postopek priglasitve, obveznost poročanja in evidentiranja državnih pomoči ter presojo skladnosti državnih pomoči, ki jih ni potrebno priglasiti Evropski komisiji.
- Uredba o dodeljevanju regionalnih državnih pomoči ter načinu uveljavljanja regionalne spodbude za zaposlovanje ter davčnih olajšav za zaposlovanje in investiranje (Ur. l. RS, št. 93/14, 77/16, 14/18, 168/20, 121/21)



- Začasni okvir za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19 (Uradni list Evropske unije C/2020/3156 z dne 19. 3. 2020, C/2020/2215 z dne 3. 4. 2020, C/2020/3156 z dne 8. 5. 2020, C/2020/4509 z dne 29. 6. 2020, C/2020/7127 z dne 13. 10. 2020 in C/2021/564 z dne 28. 1. 2021 in C/2021/473 z dne 24.11.2021)

Predpisi glede (obmejnih) problemskih območij

- Uredba o določitvi obmejnih problemskih območij (Ur. l. RS, št. 22/11, 97/12, 24/15, 35/17, 101/20)



Predpisi s področja finančnega poslovanja

- Zakon o računovodstvu, ZR (Ur. l. RS, št. 23/99, 30/02, 114/06-ZUE)
- Zakon o javnih financah, ZJF (Ur. l. RS, št. 11/11-uradno prečiščeno besedilo, 14/13-popr., 101/13, 55/15 -ZFP, 96/15 – ZIPRS1617, 13/18 in 195/20 odl. US)
- Pravilnik o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Ur. l. RS, št. 112/09, 58/10, 104/10, 104/11, 97/12, 108/13, 94/14, 100/15, 84/16, 75/17, 82/18, 79/19, 10/21 in 203/21)
- Pravilnik o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Ur. l. RS, št. 115/02, 21/03, 134/03, 126/04, 120/07, 124/08, 58/10, 104/10, 104/11, 86/16, 80/19 in 153/21)
- Pravilnik o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava (Ur. l. RS, št. 134/03, 34/04, 13/05, 114/06, 138/06, 120/07, 112/09, 58/10, 97/12, 100/15, 75/17, 82/18)
- Navodilo o pripravi zaključnega računa državnega in občinskih proračunov ter metodologije za pripravo poročila o doseženih ciljih in rezultatih neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna (Ur. l. RS, št. 12/01, 10/06, 8/07, 102/10)
- Pravilnik o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev (Ur. l. RS, št. 45/05, 114/06, 138/06, 120/07, 48/09, 112/09, 58/10, 108/13, 100/15)
- Pravilnik o načinu in rokih usklajevanja terjatev in obveznosti po 37. členu Zakona o računovodstvu (Ur. l. RS, št. 108/13).

3.2 Temeljni notranji akti



Ustanovitveni akt

Ustanovitveni akt Sklada, št. 01401-4/2009/6 z dne 23. 7. 2009 (s sprem. in dopol., čistopis SV 451/20 z dne 3. 9. 2020), z njim je delovanje Sklada usklajeno z določbami ZJS-1 in ZSRR-2.



Splošni pogoji poslovanja

Splošni pogoji poslovanja z dne 8. 11. 2019 (s spremembami in dopolnitvami z dne 8. 5. 2020, v nadaljevanju 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.



Pravilnik o dodeljevanju spodbud

Pravilnik o dodeljevanju spodbud Sklada 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, 22. 5. 2019 in 5. 10. 2021), 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.



Pravilnik o zavarovanju spodbud

Pravilnik o zavarovanju spodbud Sklada z dne 15. 1. 2021 določa oblike in omejitve zavarovanja pri oblikovanju spodbude, določa minimalne pogoje posameznih oblik zavarovanj ter način presoje ustreznosti predloga zavarovanj pri dodeljevanju spodbud.



Evropa 2020-Strategija za pametno, trajnostno in vključujočo rast

Strategija za pametno, trajnostno in vključujočo rast (sporočilo EK, 3. 3. 20210) vsebuje vizijo socialnega tržnega gospodarstva Evrope za 21. stoletje, pri čemer so krovni cilji:

- povečanje stopnje zaposlenosti prebivalstva med 20. in 64. letom,
- doseganje cilja investiranja 3 % BDP v raziskave in razvoj,
- zmanjšanje emisije toplogrednih plinov, povečanje deležev obnovljivih virov energije in povečanje učinkovitosti porabe energije,
- zmanjšanje osipa na področju izobraževanja, povečanje deleža prebivalstva med 30. in 34. letom, ki je končalo terciarno izobraževanje,
- zmanjšanje števila Evropejcev, ki živijo pod nacionalno mejo revščine.



Partnerski sporazum

Partnerski sporazum (oktober 2014; potrjen s strani EK 30. 10. 2014) je strateški dokument, ki predstavlja osnovo za črpanje sredstev iz skladov EU 2014-2020, ki so Evropski sklad za regionalni razvoj, Evropski socialni sklad, Kohezijski sklad, Evropski kmetijski sklad za razvoj podeželja in Evropski sklad za pomorstvo in ribištvo, pri čemer je EU v obdobju 2014-2020 določila 11 tematskih ciljev, ki se navezujejo na pametno, trajnostno in vključujočo rast.



Strategija razvoja Slovenije 2030

Strategija razvoja Slovenije 2030 (s strani Vlade sprejeta 7. 12. 2017) predstavlja krovni razvojni okvir države. Opozarja na demografska gibanja v Sloveniji, ki jih določa trend večanja števila starejših oseb, nizka rodnost in zmanjšanje števila prebivalcev.

Strategija določa dvanajst razvojnih ciljev za obdobje do leta 2030. Med njimi so tudi cilji, kot so gospodarska stabilnost, prehod v nizkoogljično krožno gospodarstvo ter trajnostno upravljanje naravnih virov. Osrednji cilj strategije je zagotoviti kakovost življenja za vse.



Strategija pametne specializacije

Strategija pametne specializacije (s strani Vlade sprejeta 20. 9. 2015; potrjena s strani EK 5. 11. 2015) je strateško usmerjena v trajnostne tehnologije in storitve za zdravo življenje, ki naj bi Slovenijo umestilo kot zeleno, aktivno, zdravo in digitalno regijo z vrhunskimi pogoji za ustvarjanje in inoviranje, usmerjeno v razvoj srednje in visoko tehnoloških rešitev na nišnih področjih.



Program razvoja podeželja Republike Slovenije za obdobje 2014-2020

Program razvoja podeželja Republike Slovenije za obdobje 2014-2020 (s strani EK sprejet 22. 9. 2019) je programski dokument, s katerim Slovenija izvaja ukrepe razvoja podeželja. Program odraža nacionalne prednostne naloge, ki jih država članica opredeli na podlagi analize danost in stanja kmetijstva, živilstva in gozdarstva, pa tudi vpetosti teh gospodarskih panog v dogajanje na podeželju in celotnem prostoru.



Program sodelovanja INTERREG

Programi sodelovanja INTERREG V-A: Slovenija-Avstrija, Slovenija-Madžarska Slovenija-Hrvaška je programski dokument, ki ga skupaj pripravijo sodelujoče države v programih evropskega teritorialnega sodelovanja in ga odobri EK. Konceptualna usmeritev programa sodelovanja sledi ambiciji Evropske kohezije politike v obdobju 2014-2020 in Strategiji Evropa 2020 glede na cilje "pametna, trajnostna in vključujoča rast".



Drugi pomembni dokumenti

- Operativni program za izvajanje Evropske kohezijske politike v obdobju 2014-2020 (december 2014)
- Uredba EU, št. št. 1301/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. 12. 2013 o Evropskem skladu za regionalni razvoj in o posebnih določbah glede cilja "naložbe za rast in delovna mesta" ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1080/2006
- Uredba EU, št. 1299/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. 12. 2013 o posebnih določbah za podporo cilju "Evropsko teritorialno sodelovanje iz Evropskega sklada za regionalni razvoj"
- Uredba EU, št. 1303/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. 12. 2013 o skupnih določbah o Evropskem skladu za regionalni razvoj, Evropskem socialnem skladu, Kohezijskem skladu, Evropskem kmetijskem skladu za razvoj podeželja in Evropskem skladu za pomorstvo in ribištvo, o splošnih določbah o Evropskem skladu za regionalni razvoj, Evropskem socialnem skladu, Kohezijskem skladu in Evropskem skladu za pomorstvo in ribištvo ter o razveljavitvi Uredbe Sveta (ES) št. 1083/2006

4.1 Organizacija dela in kadri



Direktor

Bistvene naloge:

- Izvedba javnih razpisov
- Svetovanje
- Obravnavo vlog po razpisih
- Sklepanje pogodb z vlagatelji
- Črpanje sredstev po pogodbah
- Spremljanje projektov in doseganja učinkov projekta
- Izvajanje promocijskih aktivnosti

Sektor za finančne spodbude

Bistvene naloge:

- Presoja zavarovanj
- Izvedba javnih naročil
- Izdaja zemljiško-knjižnih dovoljenj
- Skrbništvo strateških dokumentov, ISO standarda
- Izvedba/sodelovanje v postopkih po prekinitvah pogodb
- Ostale pravne zadeve
- Kadrovske zadeve
- Informacije splošnega značaja

Splošni sektor

Bistvene naloge:

- Računovodstvo in plačilni promet
- Planiranje financiranja in tekoče likvidnosti
- Spremljava in uravnavanje kreditnih tveganj
- Vodenje pogodb danih spodbud
- Priprava finančnih in statističnih poročil
- Izvajanje nalog Organa za potrjevanje

Finančni sektor

Število zaposlenih



V letu 2021 je notranja organizacija visoko motiviranih zaposlenih potekala v treh sektorjih. Na dan 31. 12. 2021 je bilo na Skladu zaposlenih 22 oseb, in sicer direktor za določen čas mandata do 31. 12. 2024, 18 oseb za nedoločen čas in tri osebe za določen čas do 30. 11. 2023 za potrebe dela Organa za potrjevanje na programih Evropskega teritorialnega sodelovanja.

Izobrazbena struktura



Izobrazbena struktura na Skladu je sledeča: Doktorat znanosti in podobna izobrazba (podraven 8/2) ima ena oseba. Magisterij znanosti in podobna izobrazba (podraven 8/1) imata dve osebi. Največ oseb, tj. 14 oseb, ima pridobljeno visokošolsko izobrazbo II. stopnje (podraven 7). Visokošolsko izobrazbo I. stopnje (podraven 6/2) ima pet oseb.

Izobraževanje



Sklad deluje na zavedanju, da so človeški viri ključni kapital, zato konstantno vlaga v izobraževanje in sistematično razvijanje kompetenc zaposlenih. Zaposleni na Skladu so se tako udeleževali različnih dogodkov z izobraževalnimi vsebinami, ki so potrebne zaradi prehoda na digitalno poslovanje oz. so neposredno povezane z njihovim delovnim področjem in potrebami Sklada.

Delo od doma



V času izrednih razmer zaradi COVID-19, je Sklad tudi v letu 2021 pristopil k začasnemu opravljanju dela od doma. Delo na daljavo vsekakor prinaša svojevrstne izzive, ki jih je Sklad uspešno osvojil in uporabil tudi kot priložnost za rast in razvoj celotnega kolektiva. Delo na domu namreč lahko, ob spoštovanju pravic vseh deležnikov, na eni strani zaposlenim omogoča lažje usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja, Skladu pa večjo fleksibilnost in organizacijo dela.

4.2 Notranja delovna telesa



Kolegij direktorja

Kolegij direktorja, ki je odločevalno in posvetovalno telo, katerega člani so vodje sektorjev, obravnava pomembnejše vsebine in dokumente Sklada, pred sprejetjem končne odločitve direktorja o posamezni zadevi ter z namenom izmenjave informacij o delovanju Sklada in ostalih pomembnih dogodkih, ki vplivajo na delovanje Sklada.

V letu 2021 se je kolegij direktorja sestel na 47. sejah, ki so se praviloma izvajale na tedenski ravni. Poleg tega pa je direktor po potrebi skliceval delovne sestanke z vodji sektorjev in ostalimi zaposlenimi, z namenom sprotne izmenjave informacij o delovanju Sklada in ostalih pomembnih dogodkih, ki vplivajo na delovanje Sklada.



Posojilni odbor in strokovne komisije

V letu 2021 se je oblikoval posojilni odbor z namenom odločanja o predlogih strokovne komisije za odobritev / zavrnitev / zavrženje vlog, prispelih na razpise Sklada. Sprememba je doprinos samemu procesu obravnave vlog, saj so v obravnavo vključeni vsi sektorji s svojimi strokovnimi znanji in izkušnjami, kar omogoča izboljšanje nadzora tveganj odobrenih projektov. Odbor se je sestajal enkrat tedensko, kar je pripomoglo k hitrejši obravnavi vlogi.

V letu 2021 je bilo imenovanih 12 strokovnih komisij, prav tako je delovalo pet strokovnih komisij po javnih razpisih iz preteklih letih. Člani strokovnih komisij so obravnavali vloge, prispele na javne razpise in na podlagi podrobne proučitve se je pripravil predlog za ne/odobritev vlog, o čemer je odločal posojilni odbor. V letu 2021 je bilo s strani strokovnih komisij pripravljenih 337 predlogov za odobritev sredstev v višini 36,6 mio € sredstev, 38 predlogov za zavrnitev vlog, 78 predlogov za zavrženje, obravnavanih je bilo tudi 31 odstopov. Skupaj torej 484 realiziranih predlogov.



Center za spremljavo naložb

V letu 2021 se je v okviru Sektorja za finančne spodbude vzpostavil Center za spremljavo naložb, ki vrši organizacijo podpisa pogodb in realizacijo zavarovanja, izvaja postopek črpanja, spremlja odobrene projekte do njihovega zaključka ter doseganje ciljev projektov, poleg tega tudi vrši finančno spremljavo posojilnih poslov do poplčila obveznosti oz. do trenutka odpovedi pogodbe. Z vzpostavitvijo Centra za spremljavo naložb se Sklad osredotoča na spremljanje izvedbe prijavljenih projektov in na doseganje zastavljenih učinkov, hkrati pa zmanjšuje administrativne ovire in debirokratizira predhodne postopke.



Skrbniško dolžniški odbor

Skrbniško dolžniški odbor je delovno telo, ki ga imenuje direktor in deluje na področju izterjave dospelih neplačanih terjatev in na področju skrbništva nad posojilojemalci, v katerega so imenovani predstavniki finančnega sektorja, sektorja za finančne spodbude in splošnega sektorja. Sklad ima sprejet Poslovnik skrbniško-dolžniškega odbora z dne 14. 12. 2010 (spremembe in dopolnitve z dne 5. 10. 2015), ki opredeljuje njegove naloge, kot so (1) sistematična obdelava zapadlih neplačanih terjatev, (2) obravnava strokovnih vprašanj v zvezi s terjatvami, (3) obravnava skrbniških poročil, (4) predlaga morebitne aktivnosti pri posameznem posojilojemalcu.

1. Višina neplačanih terjatev

V letu 2021 se je Skrbniško-dolžniški odbor sestel na osmih sejah. Neplačane zapadle terjatve so se izterjevale v skladu s Pravilnikom o izterjavi dospelih neplačanih terjatev z dne 3. 2. 2014. Strokovne službe Sklada so se vključevale v izterjavo terjatev, kadar so bili redni opominjevalni postopki izterjave na Skladu in v bankah neuspešni, ter hkrati sodelovale v stečajnih postopkih in prisilnih poravnava. Obravnaval je dolžnike z zamudami pri plačilih, in sicer do julija pri zamudah dolžnikov nad 90 dni, od avgusta naprej pa pri zamudah dolžnikov nad 60 dni. Terjatve so se izterjevale telefonsko, s pisnimi opomini, opravljenimi razgovori in sodnimi postopki. Poslanih je bilo 16 zadnjih opominov pred prekinitvijo pogodbe oziroma pred vložitvijo izvršbe/tožbe. Zaradi neplačevanja posojilnih obveznosti je Sklad dvema dolžnikoma odpovedal posojilno pogodbo in pričel s postopkom prisilne izterjave dolga. Nad enim dolžnikom je bil začel stečajni postopek.

Sklad na enak način, kot za svoja posojila, izvaja spremljavo in izterjavo dospelih neplačanih terjatev iz naslova dodeljenih razvojnih posojil za investicije na problemskih območjih z visoko brezposelnostjo po Pogodbi št. C2130-16-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2016 in 2017 (v nadaljevanju Pogodba za problemska območja 2016-2017) in po Pogodbi št. C2130-18-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2018 in 2019 (v nadaljevanju Pogodba za problemska območja 2018-2019), sklenjenima z MGRT. Iz tega naslova sta bili

odpovedani dve posojilni pogodbi, višina knjiženih terjatev znaša 692.087 €. Vloženi sta dve kazenski ovadbi zoper več oseb zaradi zlorabe posojilnih sredstev.

Tabela 1: Višina neplačanih terjatev na dan 31. 12. 2021 v €		
Po segmentu	Št. dolžnikov (zamuda s plačili nad 90 dni)	Skupna višina zapadlih terjatev
Sredstva iz namenskega premoženje	43	4.639.269,58
Sredstva za območja ANS	6	687.249,11
Unovčene garancije RGS	3	58.143,44
Sredstva MGRT za investicije na problemskih območjih	5	771.607,67
Sredstva za likvidnostna posojila COVID	7	30.438,67
Skupaj	64	6.186.708,47

Kot je razvidno iz Tabele 2, je Sklad v letu 2021 na segmentu posojil zaznal zmanjšanje obsega zapadlega dolga. Znižanja obsega slabih naložb je posledica odpisov neuspešnih izterjav in prilivov iz uspešnih izterjav nekaterih spornih posojil ter dejstva, da nove slabe naložbe v tem letu niso nastajale (zakonska možnost moratorijev ter podeljevanje likvidnostnih kreditov z daljšimi moratoriji). Vse to bo imelo posledice v naslednjih letih, ki pa jih v tem trenutku ni moč oceniti in ovrednotiti.

Tabela 2: Število dolžnikov in višina zapadlega dolga v obdobju 2014-2021 v €		
Leto	Skupaj št. dolžnikov	Skupaj št. dolžnikov
2014	164	13.927.414,79
2015	137	13.220.659,93
2016	115	11.042.149,81
2017	97	7.982.639,23
2018	78	7.337.240,90
2019	70	6.745.387,04
2020	64	7.089.693,82
2021	64	6.186.708,73

2. Postopki izterjave terjatev

Sklad ima na dan 31. 12. 2021 odpovedanih 42 pogodb, katerih skupna višina terjatev znaša 5.933.037,68 €. Zoper te dolžnike se vodijo različni sodni postopki izterjave, kar je odvisno od zavarovanja posojil in drugih okoliščin. Nad nekaterimi dolžniki ali zastavnimi dolžniki je uveden stečajni postopek, Sklad aktivno sodeluje v teh postopkih, z namenom uspešnejšega unovčevanja zastavljenega premoženja.

Najpogostejša oblika izterjave je izvršba na zastavljene nepremičnine. Če se v postopku izterjave ugotovi, da zastavljeno premoženje ne zadošča za poplačilo celotnega dolga, se opravi poizvedbe o drugem premoženju dolžnika in razširi izvršbo na drugo premoženje, kot so premičnine, rubež plače, pokojnine in sredstva na računih. Potrebno je omeniti, da so nekatere zadeve zaradi neuspešne prisilne izterjave v postopku mirovanja. Sklad tudi te zadeve spremlja z vidika ponovne izterjave po določenem času ali po pridobitvi novega premoženja.

Iz odpovedanih pogodb je Sklad v letu 2021 izterjal 566.881,99 € (za plačilo glavnice, obresti, stroškov vodenja in stroškov izvršb), in sicer iz naslova izvršbe na denarna sredstva 96.777,18 €, iz prodaje nepremičnin/premičnin 263.679,77 €, iz stečajev 199.833,64 €, iz prodaje terjatev 2.891,40 €, nekateri dolžniki pa so sami delno plačali dolg; iz tega naslova je Sklad prejel 3.700,00 €. V letu 2021 so trije dolžniki v celoti poravnali dolg.

Statistika sodnih postopkov izterjave in postopkov zaradi insolventnosti dolžnikov Sklada v letu 2021 je naslednja: šest novo vloženi izvršilnih predlogov, dva ponovno vložena izvršilna predloga, ena prijava terjatve in ločitvene pravice v stečajni postopek, ena vložena kazenska ovadba zaradi oškodovanja posojilnih sredstev.

3. Postopki izterjave terjatev iz naslova nepovratnih sredstev 2011

Sklad na podlagi Pogodbe za obmejna območja, sklenjeni z MGRT, spremlja doseganje zastavljenih pogodbenih ciljev. Sklad je do 31. 12. 2016 zaradi nedoseganja zastavljenih pogodbenih ciljev prekinil pogodbo desetim upravičencem. Na podlagi dodatnih dokazil oz. odločitev MGRT trem upravičencem sredstev ni bilo potrebno vrniti, štirje upravičenci pa so sredstva v celoti vrnili. Sklad vodi izterjavo le še zoper enega upravičenca, kateri mora po zaključeni prisilni poravnavi, v skladu s potrjeno prisilno poravnavo, navadnim upnikom obročno plačati 36,75 % terjatev, zadnji obrok zapade v plačilo 31. 12. 2024. V letu 2021 je Sklad zaključil z izterjavo zoper enega upravičenca po končanem stečajnem postopku. Sklad je v letu 2021 iz naslova dodeljenih nepovratnih sredstev izterjal terjatve v višini 66.268,44 €.

4. Odpis obveznosti dolžnikov Sklada

Odpis obveznosti dolžnikov Sklada se izvaja na podlagi Pravilnika o kriterijih za spremembo pogodbenih določil in o odpisu obveznosti dolžnikov Slovenskega regionalno razvojnega sklada (v nadaljevanju Pravilnik o odpisih), ki ga je Nadzorni svet sprejel 8. 11. 2016.

Sklad je v letu 2021 odpisal skupaj 652.744,42 € knjiženih terjatev ter zaključil z izterjavo neknjiženih terjatev v višini 1.021.326,36 €. O vseh odpisih je Sklad dolžan enkrat letno seznaniti Nadzorni svet Sklada, kar je bilo v letu 2021 izvedeno na 17. seji dne 18. 3. 2021.

4.3 Nadzorni svet in njegovo delo v letu 2021

Način dela in sestava



Nadzorni svet nadzoruje in spremlja poslovanje Sklada. Člane Nadzornega sveta imenuje in razrešuje Vlada RS na predlog ministra, pristojnega za regionalni razvoj. Nadzorni svet je imenovan za dobo štirih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet je veljavno konstituiran, ko so imenovani vsi njegovi člani in se sestane na sklepni seji, na kateri člani izmed sebe izvolijo predsednika oziroma predsednico, ki tudi praviloma sklicuje seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet, ki zaseda po potrebi, vendar najmanj štirikrat v enem poslovnem letu, ima sedem članov.

Sestavo članov Nadzornega sveta je Vlada RS imenovala v letu 2018, in sicer za mandatno obdobje štirih let do 25. 5. 2022. V letu 2021 so bili člani Nadzornega sveta dr. Robert Drobnič, predsednik (MGRT), Hermina Oberstar, namestnica predsednika (MKGP), mag. Karla Pinter (MGRT), Nataša Kokol Car (MF), mag. Lilijana Madjar (RRA LUR), dr. Nika Razpotnik Visković (ZRC SAZU) in Rok Zupančič (SVRK).

Seje v letu 2021



Nadzorni svet se je v letu 2021 sestal na šestih rednih sejah, ki so bile, zaradi COVID-19 ter velike obremenjenosti in zasedenosti nadzornikov, izvedene preko oddaljenega dostopa, z uporabo informacijsko komunikacijske tehnologije. Nadzorniki so obravnavali redne in posebne zadeve, ki so se nanašale na poslovanje Sklada, ter odločali o zadevah v okviru svoje pristojnosti. Člani so aktivno sodelovali v razpravah, tako z usmeritvami kot zahtevami po dodatnih pojasnilih, odločitve so bile sprejete soglasno.

V letu 2021 je Nadzorni svet obravnaval in odločal zlasti o sledečih pomembnejših zadevah, kot so

- Letno poročilo Sklada za leto 2020 z revizijskim poročilom,
- Spremembe in dopolnitve (3) Poslovnega in finančnega načrta Sklada za leti 2020-2021, za leto 2021,
- Spremembe in dopolnitve (4) Poslovnega in finančnega načrta Sklada za leti 2020-2021, za leto 2021,
- Spremembe in dopolnitve (5) Poslovnega in finančnega načrta Sklada za leti 2020-2021, za leto 2021,
- Poslovni in finančni načrt Sklada za leti 2022-2023,
- Poslovna politika Sklada za obdobje 2021-2025,
- Pravilnik o notranji organizaciji in sistemizaciji delovnih mest Sklada,
- Podaja soglasji k sklenitvi posojilnih pogodb z zneskom, višjim od 500.000,00 €,
- Poročilo o izvedenih odpisih obveznosti dolžnikov Sklada,
- Soglasje k sklenitvi posojilne pogodbe z EIB (30 mio €),
- Izbor izvajalca za revidiranje Letnega poročila Sklada za leta 2021, 2022 in 2023,
- Likvidacija družbe PIIC Murania d.o.o.,
- Poslovnik o delu Nadzornega sveta Sklada.

5.1 Program podjetništvo (B)

B

Kratko o programu B

Program podjetništvo (B) je namenjen izvedbi regionalnih podjetniških projektov za subjekte različnih pravno-organizacijskih oblik, pri čemer se zasleduje razvoj dejavnosti, za katera obstajajo izrazite lokalne prednosti.

Upravičeni vlagatelji

V okviru programa B so do sredstev upravičeni vlagatelji, registrirani v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, ZGD-1 (Ur. l. RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21) in/ ali Zakonom o zadrugah – Zzad (Ur. l. RS, št. 97/09 – uradno prečiščeno besedilo in 121/21), ki na območju Republike Slovenije opravljajo pridobitno dejavnost.

Povzetek obdelave vlog po javnih razpisih

Likvidnostna posojila



Epidemija COVID-19, ki je v letu 2020 prekinila nekajletno gospodarsko konjunkturo in pustila močan vpliv na gospodarstvo in prebivalstvo, se je nadaljevala tudi v letu 2021. Sklad je odigral pomembno vlogo pri izvedbi vladnih ukrepov za ublažitev posledic epidemije, in sicer v okviru izvedbe Zakona o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 (ZIUOOPE) (U. l. RS št. 80/20, 98/20 - ZIUPDV, 101/20 - odl. US, 152/20 - ZZUOOP, 175/20 - ZIUOPDVE, 203/20 - ZIUOPDVE, 15/21 - ZDUOP, 112/21 - ZIUPGT, 206/21 – ZDUPŠOP), Programa izvajanja finančnih spodbud Covid 19 Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo in 3. sprememb PFN 2020 – 2021, za leto 2021.

Sklad je izvedel Javni razpis za dodeljevanje likvidnostnih posojil na obmejnih problemskih območjih, s ciljem ohranitve dejavnosti in delovnih mest ter olajšanje dostopa do financiranja MSP na (obmejnih) problemskih območjih.



Razpisanih je bilo 17,04 mio €, od tega 8 mio € iz naslova dokapitalizacije, 6,4 mio € iz preostanka vplačanih sredstev po 37. členu ZIUOOPE in preostanek iz namenskega premoženja.



Na javni razpis je prispelo 283 vlog z zaprošenim zneskom 20,82 mio €, odobreni pa sta bili 202 vlogi v višini 14,93 mio € sredstev.

Razvojna posojila na obmejnih problemskih območjih



Na podlagi Poslovnega načrta izvajanja ugodnih razvojnih kreditov za investicije na problemskih območjih v Republiki Sloveniji, Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo ter Slovenskega regionalno razvojnega sklada, avgust 2016, Pogodbe za problemska območja 2016 – 2017, Pogodbe za problemska območja 2018 - 2019, Pogodbe z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo št. C2130-18-900001 o financiranju in izvajanju instrumenta ugodni razvojni krediti za investicije na problemskih območjih v letih 2018 in 2019 z dne 28. 9. 2018 z dodatki, je Sklad iz prostih sredstev objavil Javni razpis za dodeljevanje razvojnih posojil na obmejnih problemskih območjih, s katerim je zasledoval cilje, kot so pozitiven učinek na konkurenčnost, spodbujanje zaposlitvenih možnosti, varstvo okolja in spodbujanje učinkovite rabe virov ter spodbujanje naložb podjetij v raziskave in inovacije.

Zaradi obvestila, prejetega s strani MGRT, da se veljavnost Uredbe o karti regionalne pomoči za obdobje 2014 – 2020, izteka, je Sklad pred porabo sredstev zaključil javni razpis, saj se je z uredbo iztekla tudi pravna podlaga za dodelitev regionalne pomoči po prijavljenih shemah.



Razpisanih je bilo 6,5 mio €, iz sredstev državnega proračuna*

**prosta sredstva po zgoraj navedenih pogodbah.*



Na javni razpis je prispelo 26 vlog z zaprošenim zneskom 4,74 mio €, odobrenih pa je bilo 17 vlog v višini 3,41 mio € sredstev.

Investicijska posojila



Sklad je objavil Javni razpis za dodeljevanje posojil za investicijske projekte v gospodarstvu z namenom doseganja pozitivnega učinka na konkurenčnost, spodbujanja zaposlitvenih možnosti, varstva okolja in spodbujanja naložb podjetij v raziskave in inovacije, na celotnem območju Republike Slovenije.

Zaradi obvestila, prejetega s strani MGRT, da se veljavnost Uredbe o karti regionalne pomoči za obdobje 2014 – 2020, izteka, je Sklad pred porabo sredstev zaključil javni razpis, saj se je z uredbo iztekla tudi pravna podlaga za dodelitev regionalne pomoči po prijavljenih shemah.

Sklad je nato iz preostanka sredstev v decembru 2021(po shemi de minimis) objavil Drugi javni razpis za posojila za investicijske projekte v gospodarstvu.



Razpisanih je bilo 7,7 mio € iz namenskega premoženja in najetih virov pri Evropski investicijski banki.

V decembru 2021 je bilo prestopa sredstev ponovno razpisanih 6,7 mio €.



Na javni razpis je prispelo 8 vlog z zaprošenim zneskom 3,56 mio € sredstev, odobrene so bile 4 vloge v znesku 0,97 mio €.

Obdelava po javnih razpisih, objavljenih v preteklem letu



Zaradi objektivnih okoliščin, se je obravnava 6 vlog, prejetih v letu 2020, zamaknila v leto 2021.

V letu 2021 je bilo odobrenih 5 vlog po javnih razpisih iz leta 2020 v skupnem znesku 0,42 mio €.



Realizacija po programu B

V letu 2021 je bilo v okviru programa podjetništvo (B) sklenjenih 282 pogodb v skupnem znesku 20,50 mio € sredstev. Kar 87 % vseh plasiranih sredstev (273 pogodb v višini 18,2 mio €) je bilo namenjenih zagotavljanju likvidnostnih sredstev in s tem ohranjanju dejavnosti in zaposlenih za MSP v obmejnih problemskih območjih. Ostalih devet pogodb je bilo sklenjenih za izvedbo investicij v višini 2,3 mio €.

Realizacija programa podjetništvo (B)	Plan 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/PFN21
Št. sklenjenih pogodb	356	282	79
Višina posojila	31,24 mio €	20,50 mio €	66
Vrednost projektov	-	27,86 mio €	-

5.2 Program kmetijstvo in gozdarstvo (A)

A

Kratko o programu A

Program kmetijstvo in gozdarstvo (A) je namenjen projektom za razvoj kmetijskih gospodarstev različnih pravno-organizacijski oblik in kmetij, pri čemer so spodbude usmerjene v prednostna območja regionalne politike.

U

Upravičeni vlagatelji

V okviru programa A so do sredstev upravičena kmetijska gospodarstva, kot so opredeljena v Zakonu o kmetijstvu (Ur. l. RS, št. 45/08, 57/12, 90/12 – ZdZPVHVVR, 26/14, 32/15, 27/17, 22/18, 86/21 – odl. US in 123/21), in so vpisana v evidenco kmetijskih gospodarstev. Vlagatelj, ki prijavlja projekt iz dopolnilne dejavnosti, mora biti registriran skladno z veljavno Uredbo o dopolnilnih dejavnostih na kmetiji (Ur. l. RS, št. 57/15, 40/17, 36/18). Vlagatelj mora izvajati projekt, skladno s Prilogo I seznama iz člena 38 Pogodbe o delovanju Evropske unije (EU C 326/2012).

P

Povzetek obdelave vlog po javnih razpisih

Posojila za nakup kmetijskih in gozdnih zemljišč



V obdobju 2018–2020 se je zmanjšala obdelanost kmetijskih zemljišč (dobrih tal) in povečala urbanizacija tal/zemljišč ter s tem nepovratna degradacija tal in izguba naravnega vira. Spremembe rabe večjih površin so opazne predvsem na obrobju naselij za potrebe industrije in trgovine ter ob trasah večjih infrastrukturnih objektov. Vendar po obsegu prevladujejo majhne spremembe zaradi razpršene individualne gradnje, širitve in posodobitve objektov in manjše infrastrukture. Urbanizacija in predvsem pozidava kakovostnih kmetijskih tal zmanjšuje možnosti samooskrbe s hrano in obseg ekosistemskih storitev, ki jih opravljajo kakovostna kmetijska zemljišča. V letu 2020 smo v Sloveniji imeli 853 m² njiv in vrtov na prebivalca, kar je izrazito malo v primerjavi z drugimi državami in oceno, da za ustrezno prehransko varnost in stopnjo samooskrbe zadošča cca 2.500 m² njiv in vrtov na prebivalca.

V ta namen je Sklad objavil Javni razpis za nakup kmetijskih in gozdnih zemljišč za posojila, namenjena kmetijskim gospodarstvom, katerim je bil s tem ukrepom omogočen dostop do kmetijskih in gozdnih zemljišč na območju Republike Slovenije, za opravljanje dejavnosti.



Razpisanih je bilo 3 mio € iz namenskega premoženja.



Na javni razpis je prispelo 46 vlog z zaprošenim zneskom 2,91 mio €, odobrenih pa je bilo 30 vlog v višini 1,89 mio € sredstev. Del realizacije je predviden v letu 2022.

Posojila za primarno kmetijsko pridelavo



V okviru Ukrepov programa razvoja podeželja 2014 – 2020, ki je podaljšan do konca leta 2024, so predvideni tudi podukrepi Naložbe v osnovna sredstva, namenjene kmetijskim gospodarstvom, predelavi, trženju in razvoju kmetijskih proizvodov ter za infrastrukture, povezano z razvojem, posodabljanjem ali prilagoditvijo kmetijstva in gozdarstva.

Kot v preteklih letih je Sklad v ta namen objavil Javni razpis za dodeljevanje posojil projektom primarne kmetijske pridelave, s katerim kmetijska gospodarstva zapirajo finančne konstrukcije projektov ali pa Skladov vir predstavlja edini javni vir za sofinanciranje investicij v primarno kmetijsko pridelavo.



Razpisanih je bilo 11 mio € iz namenskega premoženja in najetih virov pri Evropski investicijski banki.



Na javni razpis je prispelo 23 vlog z zaprošenim zneskom 5,23 mio €, odobrenih pa je bilo 14 vlog v višini 3,46 mio € sredstev. Del realizacije je predviden v letu 2022.

Posojila za odpravo posledic pozebe



Na osnovi Zakona o ukrepih za odpravo posledic pozebe v kmetijski proizvodnji med 5. in 9. aprilom 2021, ZUOPPKP21 (Ur. l. RS, št. 115/21), je Sklad razpisal Javni razpis za obratna sredstva za odpravo posledic pozebe, ki je bil namenjen sadjarjem in vinogradnikom, ki so zaradi škode na kulturah po pozebi utrpeli izpad prihodna.

Javni razpis je bil objavljen konec leta 2021, saj so bile šele takrat zaključene ocene škode na kulturah zaradi pozebe, na osnovi katerih lahko Sklad dodeli sredstva po shemi de minimis.



Razpisanih je bilo 1 mio € iz namenskega premoženja s subvencionirano obrestno mero iz sredstev državnega proračuna (MKGP).



Celotna realizacija plasmajev bo v letu 2022.

Obdelava po javnih razpisih, objavljenih v preteklem letu



Zaradi objektivnih okoliščin so se pri treh javnih razpisih, objavljenih v letu 2020, obravnave 14 vlog zamaknile v leto 2021.

V letu 2021 je bilo odobrenih 11 vlog po javnih razpisih iz leta 2020 v skupnem znesku 1,50 mio €.



Realizacija po programu A

V letu 2021 je bilo v okviru programa kmetijstvo in gozdarstvo (A) sklenjenih 48 pogodb v skupnem znesku 4,81 mio € sredstev.

Realizacija programa kmetijstvo in gozdarstvo (A)	Plan 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/PFN21
Št. sklenjenih pogodb	80	48	60
Višina posojila	15 mio €	4,81 mio €	32
Vrednost projektov	-	7,89 mio €	-

5.3 Program občine (C)



Kratko o programu C

Program občine (C) je namenjen financiranju projektov lokalne in regionalne javne infrastrukture, ki so v večinski lasti države ali občine oziroma se na občine prenesejo takoj po izvedbi projekta. Pri navedenem programu ni prisotnih elementov državnih pomoči, saj gre za spodbude projektom z vplivom na javno dobro in ne vplivajo na izkrivljanje konkurence.



Upravičeni vlagatelji

V okviru programa C so do sredstev upravičene občine Republike Slovenije.



Povzetek obdelave vlog po javnih razpisih



Sklad je objavil Javni razpis za dodeljevanje ugodnih posojil občinam za sofinanciranje lokalne infrastrukture. V decembru 2021 je iz preostanka sredstev, ki so posledica odstopa vlagateljev zaradi ugodnejših ponudb komercialnih bank, objavil Drugi javni razpis za dodeljevanje ugodnih posojil občinam.



Razpisanih je bilo 10 mio € iz namenskega premoženja in najetih virov pri Evropski investicijski banki.

V decembru 2021 je bilo iz prestanka sredstev ponovno razpisanih 6,2 mio €.



Na javni razpis je prispelo 7 vlog z zaprošenim zneskom 7,40 mio € sredstev, odobrenih je bilo 5 vlog v znesku 6,2 mio €. Realizacija po drugem javnem razpisu je predvidena v letu 2022.



Realizacija po programu C

V letu 2021 je bilo odobreno 5 vlog za financiranje infrastrukturnih projektov v skupnem znesku 6,2 mio €, vendar sta bili podpisani dve posojilni pogodbi v skupnem znesku 2,6 mio €. Realizacija je nižja od planirane, deloma iz razloga podpisa ene od odobrenih pogodb šele v letu 2022, večji del pa zaradi velike ponudbe komercialnih bank z zelo ugodnimi pogoji za ta segment strank.

Realizacija programa občine (C)	Plan 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/PFN21
Št. sklenjenih pogodb	10	2	20
Višina posojila	15 mio €	2,6 mio €	17
Vrednost projektov	-	6,58 mio €	-

5.4 Program pred-financiranje (PF)



Kratko o programu PF

Program pred-financiranje (PF) je namenjen dodeljevanju spodbud v obliki ugodnih premostitvenih posojil, ki so namenjena vlagateljem, ki so uspešno kandidirali na javnih razpisih za evropska in/ali nacionalna sredstva in so prejeli pozitivno odločitev in/ali že sklenili pogodbo o pridobitvi navedenih sredstev. Spodbuda premošča časovno vrzel do izplačila nepovratnih sredstev.



Upravičeni vlagatelji

V okviru programa PF so do sredstev upravičene neprofitne organizacije, pravne osebe, registrirane v skladu z zakonom o gospodarskih družbah, ZGD-1 (Ur. l. RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21) in/ ali Zakonom o zadrugah – Zzad (Ur. l. RS, št. 97/09 – uradno prečiščeno besedilo in 121/21) in kmetijska gospodarstva.



Povzetek obdelave vlog po javnih razpisih

Pred-financiranje neprofitnih in profitnih organizacij & kmetijstva in gozdarstva



Sklad je objavil Javni razpis za pred-financiranje projektov neprofitnih in profitnih organizacij ter Javni razpis za pred-financiranje projektov v kmetijstvu in gozdarstvu.

V oktobru 2021 pa je Sklad iz preostanka sredstev in sredstev, namenjenih za razvoj gospodarskih osnov dvonarodnostnih območij objavil Drugi javni razpis za pred-financiranje projektov profitnih in neprofitnih organizacij.



Razpisanih je bilo 6 mio € iz namenskega premoženja.

V oktobru 2021 je bilo iz prestanka sredstev ponovno razpisanih 2,8 mio € in 2 mio € iz sredstev namenskega premoženja iz kupnin ANS.



Na javne razpise je prispelo 85 vlog z zaprošenim zneskom 7,53 mio € sredstev, odobrenih pa je bilo 38 vlog v znesku 2,99 mio €. Del realizacije je predviden v letu 2022.



Realizacija po programu C

V letu 2021 je bilo v okviru programa pred-financiranje (PF) sklenjenih 65 pogodb v skupnem znesku 5,54 mio € sredstev.

Realizacija programa občine (C)	Plan 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/PFN21
Št. sklenjenih pogodb	95	65	68
Višina posojila	6 mio €	5,54 mio €	92
Vrednost projektov	-	20,81 mio €	-

5.5 Povzetek realizacije spodbud

Sklad razpisuje finančne spodbude na podlagi dvoletnega Poslovnega in finančnega načrta oz. sprememb in dopolnitev, ki zadevajo tekoče leto, SPP, Pravilnika o dodeljevanju spodbud in prijavljenih shem državnih pomoči. Za potrebe oblikovanja javnih razpisov v letu 2021, je Sklad izvedel tri spremembe in dopolnitve PFN 2020-2021, s katerimi je bil povečan plan finančnih spodbud iz 30 mio € na 67,3 mio €.

Tabela 3: Obseg razpisanih sredstev za leto 2021 v primerjavi s planom (PFN za leto 2021)

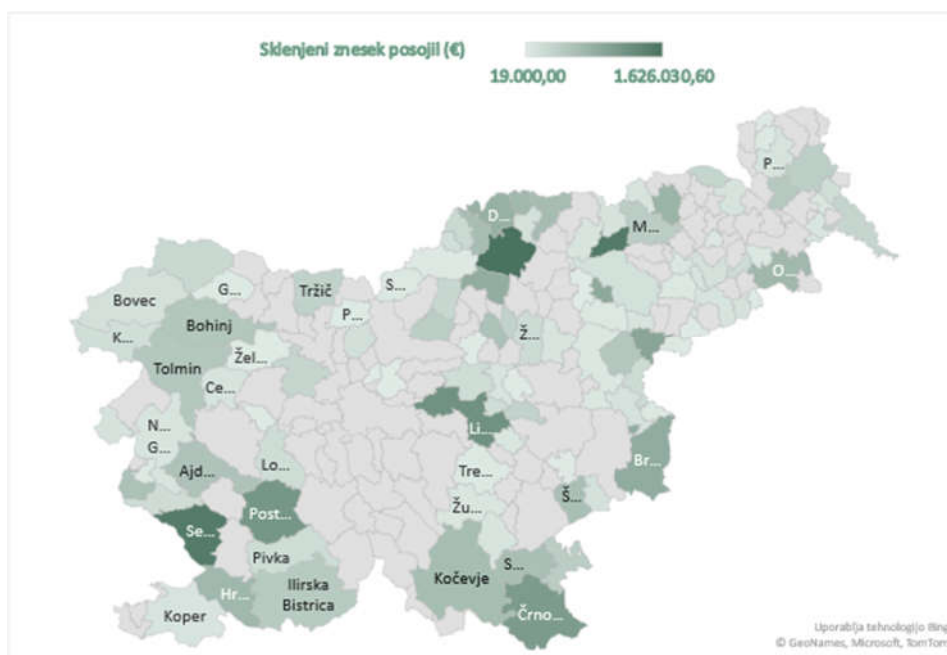
Program/Viri	Namensko premoženje z najetim virom (v mio €)		Namensko premoženje iz naslova kupnin ANS z najetim virom (v mio €)		Proračun RS-povratna sredstva (v mio €)		Proračun RS s sredstvi ESS (v mio €)	
	Plan 21	Real.21	Plan 21	Real.21	Plan 21	Real.21	Plan 21	Real.21
Podjetništvo (B)	24,74	24,74	-	-	6,5	6,5	3,048	0
Kmetijstvo in gozdarstvo (A)	15	15	-	-	-	-	-	-
Občine (C)	10	10	-	-	-	-	-	-
Pred-financiranje (PF)	6	6	-	-	-	-	-	-
Avtohtoni narodni skupnosti (ANS)	-	-	2	2	-	-	-	-
Skupaj	55,74	55,74	2	2	6,5	6,5	3,048	0

V letu 2021 je Sklad objavil 12 javnih razpisov iz programov podjetništva, kmetijstva in gozdarstva, občin, pred-financiranja projektov (vključno s sredstvi avtohtonih narodnih skupnosti), s katerimi je razpisal vsa planirana sredstva, razen kohezijskih sredstev v višini 3.048.867 €. Z namenom doseganja čim boljše realizacije so bili trije javni razpisi (od skupno 12) objavljeni iz preostanka sredstev v višini 17,7 mio €.

Realizacijo spodbud v letu 2021 Sklad poroča na osnovi sklenjenih pogodb v koledarskem letu 2021, po zgoraj navedenih programih. Skupno je bilo sklenjenih 397 pogodb v višini 33,45 mio € za izvedbo projektov v višini 63,14 mio €. Del realizacije je predviden v letu 2022, saj je Sklad konec leta razpisal preostanke sredstev iz programa kmetijstva in gozdarstva, podjetništva, občin in pred-financiranja, ki vključujejo tudi vir, namenjenih za razvoj gospodarskih osnov dvonarodnostnih območij.

Sklad je (so)financiral projekte v 106 občinah, od teh največ v občini Slovenj Gradec, kjer je bilo (so)financiranih 29 projektov v višini 1,63 mio €, najmanj pa v občini Domžale, kjer je bil (so)financiran en projekt v višini 0,19 mio €. Iz Slike 1 je razvidno, da so bila sredstva v večini plasirana v manj razvite statistične regije.

Slika 1: Plasiranje sredstev po občinah



Finančne spodbude Sklada v letu 2021



Obseg planiranih sredstev

$\Sigma=67,3$ mio €



Št. razpisov

$\Sigma=12$

Podjetništvo B

- Št. pogodb: 282
- Višina posojil: 20,50 mio €
- Vrednost projektov: 27,86 mio €

Kmetijstvo in gozdarstvo A

- Št. pogodb: 48
- Višina posojil: 4,81 mio €
- Vrednost projektov: 7,89 mio €

Občine C

- Št. pogodb: 2
- Višina posojil: 2,6 mio €
- Vrednost projektov: 6,58 mio €

Pred-financiranje PF (z ANS)

- Št. pogodb: 65
- Višina posojil: 5,54 mio €
- Vrednost projektov: 20,81 mio €

Višina razpisanih sredstev: 64,24 mio €

Realizacija razpisanih sredstev: 95, 5 %

TOTAL*

- Št. pogodb: 397
- Višina posojil: 33,45 mio €
- Vrednost projektov: 63,14 mio €

*Del realizacije bo še v letu 2022

5.6 Analiza spodbud po regionalnem vidiku



Zmanjševanje razlik med razvojnimi regijami

V skladu z Zakonom o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja (ZSRR-2), Ur. l. RS št. 20/2011 je Indeks razvojne ogroženosti (IRO) relativni kazalnik razvitosti razvojne regije. Izračunan je na podlagi utežitve 14 kazalnikov razvitosti, ogroženosti in razvojnih možnosti. Pravilnik o razvrstitvi razvojnih regij po stopnji razvitosti za programsko obdobje 2021 – 2027, Ur. l. št. 118/21 razvršča razvojne regije (NUTS 3), upošteva indeks razvojne ogroženosti (v nadaljevanju IRO), kot izhaja iz Tabele 4. Višji kot je IRO, bolj je regija razvojno ogrožena. V tabeli je prikazano št. (so)financiranih projektov in seštevke vseh sklenjenih pogodb, namenjenih izvedbi projektov v razvojnih regijah.

Tabela 4: Plasirana sredstva v € in št. podprtih projektov v posamezni regijah, razvrščenih glede na IRO			
Razvojna regija	IRO	Št. podprtih projektov	Višina posojila v €
Pomurska	172,5	33	2.182.494
Primorsko-notranjska	138,3	23	1.810.104
Podravska	133,4	44	6.160.695
Zasavska	132,3	6	1.541.414
Koroška	127,7	78	4.992.109
Posavska	121,8	24	1.434.950
Goriška	117,1	27	2.321.799
Savinjska	109,3	54	4.824.960
Obalno-kraška	103,2	33	2.516.595
JV Slovenija	93,0	47	3.674.481
Gorenjska	85,3	23	1.743.136
Osrednjeslovenska	49,6	5	248.022

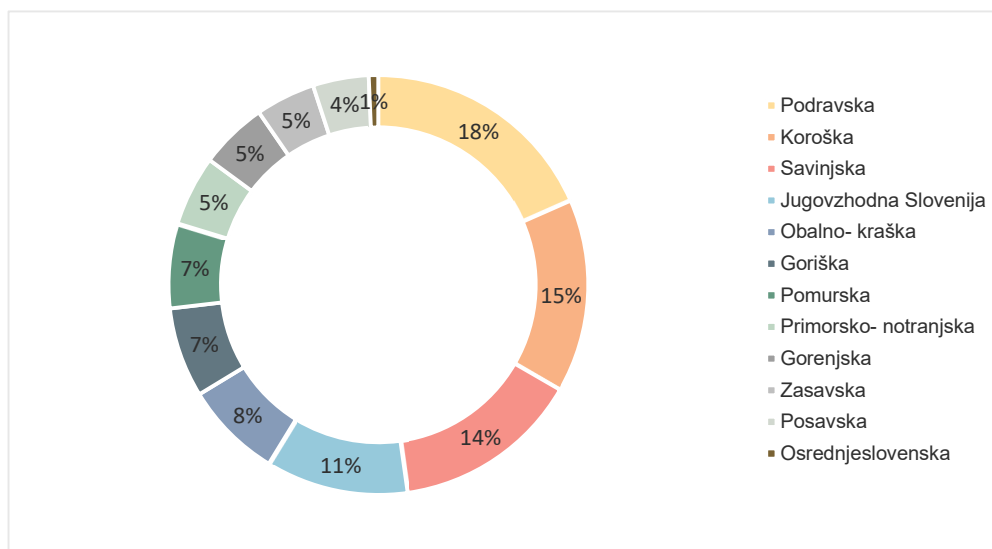
Kazalnik IRO kaže, da po razvojni ogroženosti izstopata dve regiji, medtem ko so razlike med ostalimi regijami manjše. Osrednjeslovenska regija najbolj izstopa v pozitivno smer in ima za polovico manjši IRO od slovenskega povprečja, ki je 115,29, kar pomeni, da je daleč najbolj razvita. Pomurska regija najbolj izstopa v negativno smer in za več kot dve tretjini presega slovensko povprečje in 3,5-krat preseda povprečje osrednjeslovenske regije, kar pomeni, da je daleč najmanj razvita. Sklad je v osrednjeslovensko regijo plasiral 0,25 mio € sredstev oz. 0,7 % vseh plasiranih sredstev, s katerimi je finančno podprl 5 projektov. V ostale razvojne regije, ki imajo v povprečju 2-krat višji IRO, je Sklad plasiral 33,2 mio € oz. 99,3 % sredstev in s tem podprl 392 projektov. V pomursko regijo, ki je najmanj razvita, je Sklad plasiral 2,18 mio € sredstev, s katerimi je finančno podprl 33 projektov.

Podpovprečno razvite razvojne regije so tiste, ki imajo IRO večji od povprečja, to so pomurska (172,5), primorsko-notranjska (138,8), podravska (133,4), zasavska (132,3), koroška (127,7), posavska (121,8) in goriška (117,1) razvojna regija. V omenjene regije je Sklad plasiral 20,44 mio € sredstev (61 % vseh sredstev), s katerimi je finančno podprl 235 projektov.

Plasiranje sredstev po razvojnih regijah

Kot prikazuje Graf 1 je bilo po razvojnih regijah glede na višino sklenjenih pogodb največ plasiranih sredstev v podravski razvojni regiji, in sicer 6,16 mio € (18 % plasiranih sredstev), sledi koroška s 4,99 mio € (15 % plasiranih sredstev), savinjska s 4,82 mio € (14 % plasiranih sredstev), jugovzhodna Slovenija s 3,67 mio € (11 % plasiranih sredstev), obalno-kraška z 2,51 mio € (8% plasiranih sredstev), goriška z 2,32 mio € in pomurska z 2,18 mio € (vsaka po 7% plasiranih sredstev), primorsko-notranjska z 1,81 mio €, gorenjska z 1,74 mio € in zasavska z 1,54 mio € (vsaka po 5 % plasiranih sredstev), posavska z 1,43 mio € (4 % plasiranih sredstev) ter osrednjeslovenska razvojna regija z 0,25 mio € (1% plasiranih sredstev).

Graf 1: Plasirana sredstva po razvojnih regijah



Plasiranje sredstev po programih financiranja in razvojnih regijah

V letu 2021 je Sklad plasiral finančne spodbude po štirih programih, in sicer po programu podjetništvo (B), kmetijstvo in gozdarstvo (A), občine (C) in pred-financiranje (PF).

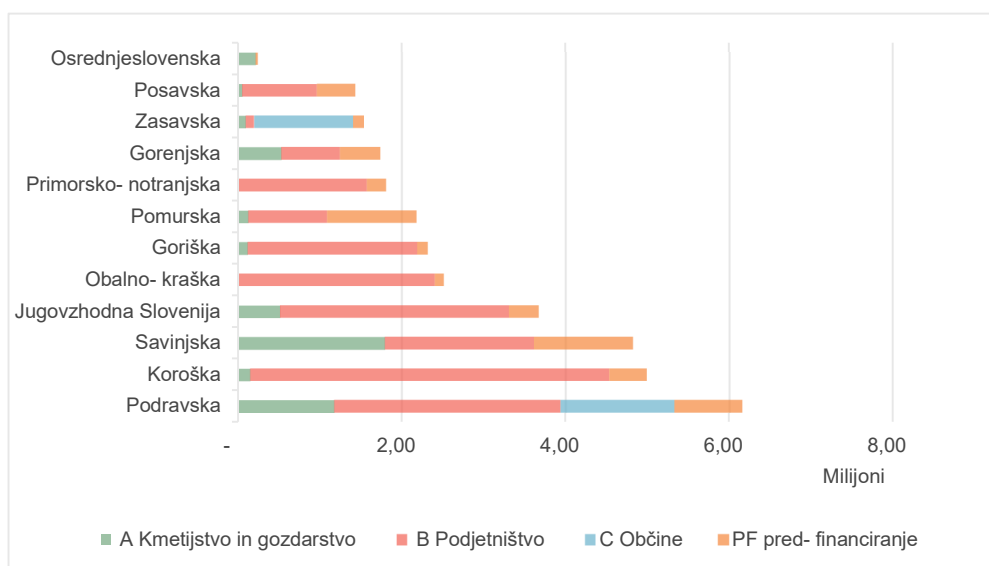
Največ plasiranih sredstev iz programa podjetništvo (B) je bilo v koroški razvojni regiji s 4,4 mio €, sledi jugovzhodna Slovenija in podravska regija z 2,8 mio €, obalno-kraška z 2,4 mio €, goriška z 2,1 mio €, savinjska z 1,8 mio €, primorsko-notranjska z 1,6 mio €, pomurska z 0,96 mio €, posavska z 0,9 mio €, gorenjska z 0,7 mio € in zasavska z 0,1 mio €, v osrednjeslovenski regiji pa ni bilo plasiranih sredstev.

Največ plasiranih sredstev iz programa kmetijstvo in gozdarstvo (A) je bilo v savinjski regiji z 1,8 mio €, podravski regiji z 1,2 mio €, gorenjski regiji 0,53 mio €, jugovzhodni Sloveniji z 0,52 mio €, koroški z 0,15 mio €, pomurski z 0,13 mio €, goriški z 0,12 mio €, zasavski z 0,1 mio €, posavski z 0,06 mio € in obalno-kraški z 0,005 mio €.

Iz programa občine (C) je bilo največ plasiranih sredstev v podravski razvojni regiji z 1,39 mio €, sledi zasavska 1,21 mio €, v ostalih regijah pa ni bilo plasiranih sredstev.

Iz programa pred-financiranje (PF) je bilo največ plasmajev v savinjski razvojni regiji z 1,2 mio €, sledi pomurska z 1,09 mio €, podravska z 0,83 mio €, gorenjska z 0,49 mio €, koroška in posavska z 0,46 mio €, jugovzhodna Slovenija z 0,36 mio €, primorsko-notranjska z 0,23 mio €, zasavska in goriška z 0,13 mio € in obalno-kraška z 0,11 mio € in osrednjeslovenska o 0,025 mio €.

Graf 2: Plasirana sredstva (v €) po razvojnih regijah glede na program spodbude

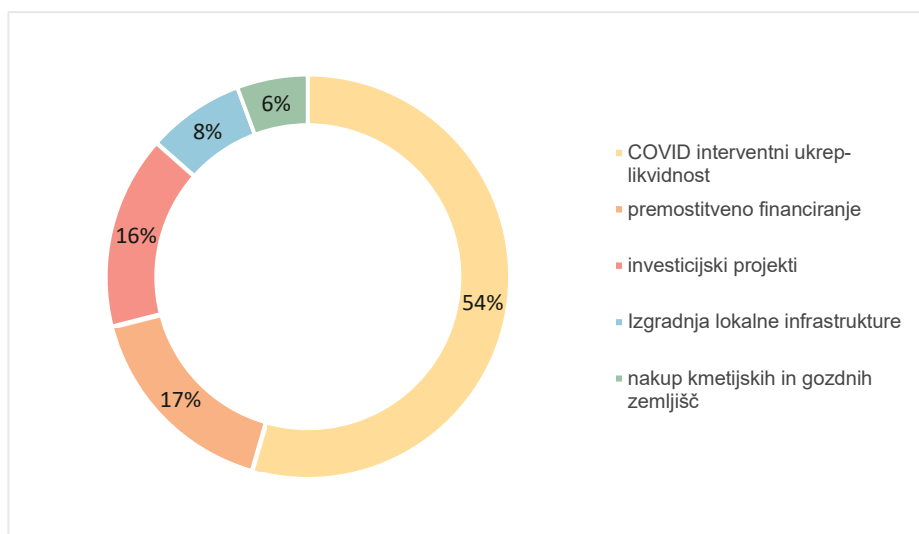


Plasiranje sredstev po namenu financiranja

V letu 2021 je Sklad financiral projekte za (1) zagotavljanje likvidnosti pri subjektih, ki so jih prizadele negativne posledice zaradi epidemije COVID-19, (2) zagotavljanje premostitvenih posojil za izvedbo projektov z odobrenimi evropskimi sredstvi, (3) sofinanciranje investicijskih projektov, (4) nakup kmetijskih in gozdnih zemljišč ter (5) sofinanciranje izgradnje lokalne in regionalne infrastrukture.

Kot prikazuje Graf 3 je bilo največ plasiranih sredstev namenjenih za zagotavljanje likvidnostnih posojil za blaženje negativnih posledic COVID-19, in sicer 18,2 mio € (273 projektov), kar predstavlja 54 % vseh plasiranih sredstev. Sledi premostitveno financiranje projektov v skupnem znesku 5,5 mio € (65 projektov) s 17 % plasiranih sredstev, nato sledi (so)financiranje investicijskih projektov v podjetništvu (B), kmetijstvu in gozdarstvu (A) v višini 5,2 mio € (25 projektov) s 16 % plasiranih sredstev, sofinanciranje izgradnje lokalne in regionalne infrastrukture v skupnem znesku 2,6 mio € (2 projekta) s 7 % plasiranih sredstev in sofinanciranje kmetijskih in gozdnih zemljišč v skupnem znesku 1,9 mio € (32 projektov) s 6 % plasiranih sredstev.

Graf 3: Plasirana sredstva (v €) po namenu financiranja



Zmanjševanje razvojnega zaostanka v obmejnih problemstih območjih

Skladno s prvim odstavkom 24. člena Zakona o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja (Uradni list RS, št. 20/11 in 57/12) obsegajo obmejna problemska območja obmejne občine in občine, ki neposredno mejijo na obmejne občine. Obmejne občine po tem zakonu so občine, v katerih več kakor 50 odstotkov prebivalcev živi v 10-kilometrnem obmejnem pasu in ki imajo primanjkljaj delovnih mest ter podpovprečno gostoto poselitve. Pri občinah, ki neposredno mejijo na obmejne občine, se kot merilo za vključitev v obmejna problemska območja upošteva več kot 45 minutna povprečna dostopnost do najbližjega priključka avtoceste ali hitre ceste ali visok delež površine vključene v območje Nature 2000. Med obmejna problemska območja se uvrščajo tudi občine, ki imajo koeficient razvitosti občin po zakonu, ki ureja financiranje občin, manjši od 0,90, če mejijo na obmejne občine ali občine, ki neposredno mejijo na obmejne občine.

Uredba o določitvi obmejnih problemstih območij (Uradni list RS, št. 22/11, 97/12, 24/15, 35/17 in 101/20) natančneje določi merila za določitev obmejnih problemstih območij in občine, ki izpolnjujejo ta merila. Ob upoštevanju razpoložljivih podatkov o vrednostih meril se med obmejna problemska območja ob pripravi tega programa uvršča sledečih 90 občin: Ajdovščina, Apače, Bistrica ob Sotli, Bohinj, Bovec, Brda, Brežice, Cankova, Cerklje, Cirkulane, Črenšovci, Črna na Koroškem, Črnomelj, Divača, Dobrovniki, Dolenjske Toplice, Domava, Dravograd, Gorje, Gornji Grad, Gornji Petrovci, Grad, Hodoš, Hrpelje - Kozina, Ilirska Bistrica, Jezersko, Kanal, Kobarid, Kobilje, Kočevje, Komen, Kostanjevica na Krki, Kostel, Kozje, Kranjska Gora, Kungota, Kuzma, Lendava, Loška dolina, Loški Potok, Lovrenc na Pohorju, Luče, Majšperk, Makole, Metlika, Mežica, Miren - Kostanjevica, Moravske Toplice, Muta, Ormož, Osilnica, Pesnica, Pivka, Podčetrtek, Podlehnik, Podvelka, Poljčane, Postojna, Preddvor, Prevalje, Puconci, Radlje ob Dravi, Ravne na Koroškem, Renče - Vogrsko, Ribnica na Pohorju, Rogaška Slatina, Rogašovci, Rogatec, Ruše, Selnica ob Dravi, Semič, Sežana, Slovenj Gradec, Solčava, Središče ob Dravi, Sveta Ana, Sveti Tomaž, Šalovci, Šentjernej, Šmarje pri Jelšah, Tišina, Tolmin, Trzin, Velika Polana, Videm, Vipava, Vuzenica, Zavrč, Žetale in Žirovnica.

Obmejna problemska območja (OPO) so poseben razvojni tip območij v okviru specifičnega cilja ohranjanja poseljenosti in razvojne vitalnosti problemskih območij. Njihov razvoj je rezultat delovanja številnih med seboj povezanih dejavnikov, ki vplivajo na različno stopnjo razvitosti. Osnutek Programa razvojnih spodbud za obmejna problemska območja v obdobju 2021–2024 po posameznih skupinah kazalnikov pokaže razlike po kazalnikih razvitosti, ogroženosti in razvojnih možnosti občin v OPO. Na osnovi navedenega osnutek Programa razvojnih spodbud za obmejna problemska območja v obdobju 2021–2024 razvršča občine v štiri homogene skupine:

- TIP 1: zelo šibek gospodarski razvoj in zelo majhne razvojne možnosti (Hodoš, Gornji Petrovci, Šalovci, Osilnica, Rogašovci, Kuzma, Grad, Cankova, Kobilje, Loški Potok in Kostel),
- TIP 2: šibek gospodarski razvoj in majhne razvojne možnosti (Ribnica na Pohorju, Črenšovci, Tišina, Cirkulane, Kozje, Lovrenc na Pohorju, Podlehnik, Velika Polana, Bistrica ob Sotli, Makole, Sveti Tomaž, Majšperk, Videm, Zavrč, Apače, Puconci, Podvelka, Kungota, Moravske Toplice, Komen, Solčava, Kobarid, Luče, Poljčane, Črnomelj, Gornji Grad, Sveta Ana, Žetale, Gorje, Lendava, Dobrovnik, Kočevje, Semič, Bohinj),
- TIP 3: zmeren gospodarski razvoj in zmerne razvojne možnosti (Pesnica, Selnica ob Dravi, Ormož, Dornava, Miren – Kostanjevica, Brežice, Kanal, Središče ob Dravi, Metlika, Jezersko, Pivka, Renče – Vogrsko, Loška dolina, Kostanjevica na Krki, Cerkno, Dolenjske Toplice, Tržič, Ruše, Bovec, Ilirska Bistrica, Kranjska Gora, Sežana, Hrpelje – Kozina, Črna na Koroškem in Tolmin) in
- TIP 4: Boljši gospodarski razvoj in boljše razvojne možnosti (Rogatec, Divača, Šentjernej, Preddvor, Žirovnica, Ajdovščina, Vipava, Brda, Dravograd, Šmarje pri Jelšah, Podčetrtek, Vuzenica, Rogaška Slatina, Muta, Prevalje, Radlje ob Dravi, Ravne na Koroškem, Mežica, Postojna in Slovenj Gradec)

V vseh tipih se občine spopadajo z gospodarskimi izzivi, predvsem nizkim številom poslovnih subjektov na 1000 prebivalcev, vendar so med občinami še vedno precejšnje razlike v gospodarski moči.

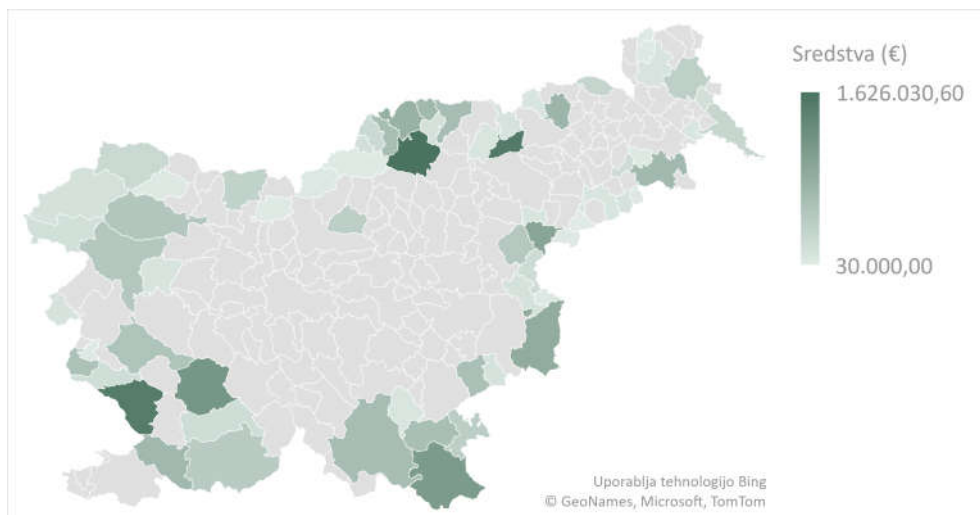
Plasiranje sredstev v obmejna problemska območja

Tabela 5 prikazuje plasirana sredstva Sklada v občinah OPO glede na razvrstitev v tipe po posameznih skupinah kazalnikov razvitosti, ogroženosti in razvojnih možnosti. Iz tabele je razvidno, da je Sklad uspešno plasiral sredstva v različne tipe občin na OPO, skupaj 24,9 mio € (74 % vseh plasiranih sredstev), s katerimi je podprl 324 projektov.

Tip občine	Pojasnilo	Št. projektov	Višina sredstev v €
Tip 1	zelo šibek gospodarski razvoj in zelo majhne razvojne možnosti (11 občin)	2	92.514
Tip 2	šibek gospodarski razvoj in majhne razvojne možnosti (34 občin)	83	5.957.963
Tip 3	zmeren gospodarski razvoj in zmerne razvojne možnosti (25 občin)	109	9.723.338
Tip 4	boljši gospodarski razvoj in boljše razvojne možnosti (20 občin)	130	9.102.844
Ostale občine		73	8.574.101

Slika 2 prikazuje porazdelitev sredstev po višini plasiranih sredstev v posameznih občinah v OPO. V občinah Slovenj Gradec, Sežana, Ruše, Postojna in Črnomelj je Sklad plasiral skupaj 6,9 mio € oz. 28 % vseh plasiranih sredstev v OPO. V tridesetih občinah ni bilo plasiranih sredstev. V preostalih 55 občinah v OPO pa je bilo plasiranih 16,2 mio € sredstev.

Slika 2: Plasirana sredstva (v €) v posameznih občinah v obmejnih problemskih območjih



5.7 Učinki spodbud Sklada

Zakon o spremljanju državnih pomoči (Ur. l. RS, št. 37/04) v 4. členu določa, da morajo dajalci pomoči, ki jo dodeljujejo na podlagi regionalne sheme državnih pomoči, državnemu organu, pristojnemu za regionalni razvoj, poročati o dodeljenih pomočeh. Spremljanje in vrednotenje učinkov te pomoči zagotavlja državni organ, na podlagi podatkov o dodeljenih regionalnih državnih pomočeh in kazalnikov regionalnega razvoja. Uredba o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu »de minimis« (Ur. l. RS, št. 61/04, 22/07, 50/14) ureja način in roke pošiljanja podatkov, vsebino in obliko letnega poročila, določa pa tudi evidence državnih pomoči po pravilu »de minimis«.

Kazalniki regionalnega razvoja se spremljajo na podlagi statističnih podatkov za posamezne ozemeljske ravni, tj. za državo v celoti, statistične regije in občine, kakor so opredeljene z Uredbo o standardni klasifikaciji teritorialnih enot (Ur. l. RS, št. 9/07) in Uredbo (ES) št. 1059/2003 evropskega parlamenta in sveta z dne 26. maja 2003 o oblikovanju skupne klasifikacije statističnih teritorialnih enot (UL I, št. 154, 21. 6. 2003) s spremembami in dopolnitvami.

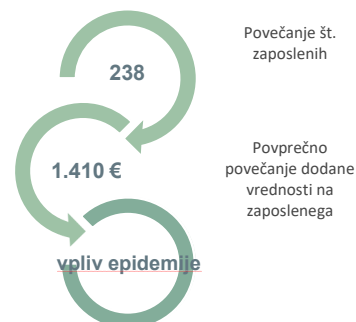
V letu 2021 je Sklad spremljal učinke pri projektih, ki so se zaključili pred dvema letoma, razen pri programu pred-financiranje (PF) in občine (C). Učinke je Sklad spremljal s pomočjo preverjanja v javno dostopnih evidencah, preko poročil vlagateljev in iz lastnih evidenc. Sklad spremlja učinke pri vseh odobrenih projektih, torej tudi pri projektih brez državne pomoči.



Učinki spodbud na zaposlovanje, produktivnost

V letu 2021 je Sklad spremljal 64 posojilojemalcev, katerih projekti so se zaključili v letu 2018, učinke pa Sklad spremlja 2 leti po zaključku projekta, na osnovi javno dostopnih finančnih izkazov za leto 2020. Spremljani projekti so združeni glede na predvidene učinke, odobreni pa so bili po programih podjetništvo (B), regijske garancijske sheme (RGS), avtohtoni narodni skupnosti (ANS) in kmetijstvo in gozdarstvo (A).

Število zaposlenih se je povečalo za 238 zaposlenih oz. za povprečno 3,7 zaposlenega na sofinancirani projekt. Povprečna dodana vrednost na zaposlenega se je v letu 2020 povečala na 41.011,05 € na zaposlenega. V letu pred začetkom investicije je bila povprečna vrednost na zaposlenega 39.601,32 €. Dodana vrednost na zaposlenega se je povprečno povečala za 1.410 € na posojilojemalca.



Vpliv epidemije COVID-19

V letu 2021 je Sklad opredelil tudi vpliv epidemije COVID-19 na doseganje učinkov 64 spremljanih projektov, in sicer tako, da je primerjal vpliv epidemije COVID-19 na zaposlovanje (št. zaposlenih) in na produktivnost (dodana vrednost na zaposlenega) za leto 2019, ko vpliva epidemije še ni bilo in za leto 2020, ki je že vplivalo na finančne izkaze posojilojemalcev. Sklad ugotavlja, da je epidemija COVID-19 vplivala na zaposlovanje negativno, saj se je pri spremljanem vzorcu znižalo št. zaposlenih med letoma 2019 in 2020 za 22 %. Število zaposlenih se je v letu 2019 pri spremljanih projektih povečalo za 304 zaposlene, v letu 2020 pa beležimo povečanje za 238 zaposlenih, kar je 66 manj kot leto pred epidemijo. Produktivnost pa se je v letu 2020 povečala za 13 % v primerjavi s povprečno vrednostjo na zaposlenega v letu 2019, ko je le ta znašala 36.822,91 € na zaposlenega.

Doprinos hitro rastočih podjetij v obdobju 2016-2020

AJPES je v skladu z metodologijo MGRT za obdobje 2016-2020 oblikoval seznam hitro rastočih podjetij. V analizo je bilo vključenih 119.453 gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov posameznikov (podjetij), med katerimi je 6.930 takšnih, ki izpolnjujejo kriterije za hitro rastoča podjetja. Med spremljanimi prejemniki sredstev Sklada je 26 hitro rastočih podjetij, kar predstavlja 39 % vseh spremljanih prejemnikov sredstev, vendar je njihov prispevek k zaposlovanju zelo visok, saj je bilo kar 84 % povečanja števila zaposlenih realiziranih pri hitro rastočih podjetjih. Pri spremljanih hitro rastočih podjetjih se je dodana vrednost na zaposlenega povečala za 284.876 € na zaposlenega, kar pomeni, da so se posojilojemalci, ki se ne uvrščajo med hitro rastoča podjetja, bistveno težje prilagodili na poslovanje z epidemijo COVID-19, saj so kar za 3,2-krat zmanjšali dodano vrednost na zaposlenega v celotnem spremljanem vzorcu.



INLES d. d., Ribnica

PRIMER DOBRE PRAKSE:

Program podjetništvo

Podjetje INLES d.d. izdeluje stavbno pohištvo iz treh materialov: les, PVC ter aluminij. Poslovanje podjetja je podvrženo zahtevam po visoki kakovosti izdelkov, zato pri izdelavi serijskih in izven standardnih izdelkov potrebujejo tehnologijo na najvišjem nivoju. S tehnološko posodobitvijo v smeri avtomatizacije proizvodnih procesov ter nadaljnega razvoja programov, podjetje s svojimi izdelki ostaja konkurenčno tudi na izvoznih trgih.



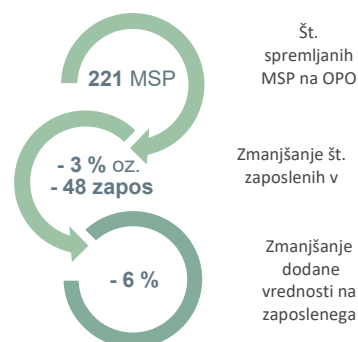
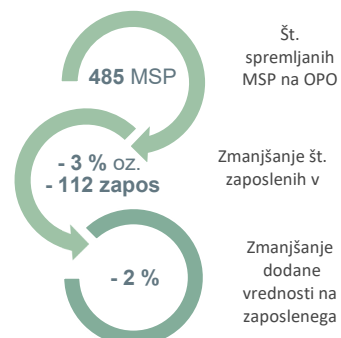
Učinki interventnih ukrepov-likvidnostna posojila

V letu 2021 je Sklad spremljal 485 posojilojemalcev, s katerimi je v letu 2020 in 2021 sklenil posojilne pogodbe z namenom zagotavljanja dostopa do financiranja za MSP na obmejnih problemskih območjih, in sicer v okviru interventnih ukrepov za zaježitev negativnega vpliva epidemije COVID-19 na poslovanje MSP v obmejnih problemskih območjih. Rezultati so delni in ne prikažejo celotnega učinka ukrepov, saj epidemija še traja, poleg tega pa so tako posojilojemalci, s katerimi je Sklad sklenil pogodbo v letu 2020, kot tisti, s katerimi je Sklad sklenil posojilno pogodbo v letu 2021, črpali sredstva šele po podpisu pogodbe, večinoma v naslednjem koledarskem letu, kar pomeni, da se na finančnih izkazih pozna le delni učinek. Posojilojemalce bo Sklad spremljal tudi v prihodnjem letu oz. dveh letih, če se bo ukrep nadaljeval tudi v letu 2022.

Cilj ukrepa je ohranjanje dejavnosti in delovnih mest, ki jih MSP zagotavljajo v obmejnih problemskih območjih. Sklad je v večini sofinanciral stroške dela, ki niso bili financirani iz drugih javnih virov, in druge obratne stroške. Za spremljanje učinkov ukrepa Sklad pri vseh spremljanih posojilojemalcih primerja rezultate poslovanja med letom 2019 in tekočim letom. Trenutno so iz javno dostopnih evidenc dostopni podatki iz finančnih izkazov za leto 2020, ki le delno izkazujejo učinke ukrepa. Spremljani posojilojemalci so v letu pred epidemijo zaposlovali 4.418 zaposlenih, v letu 2020 pa so uspeli ohraniti 4.306 zaposlenih. Št. zaposlenih se je znižalo za 3 % oz. za 112 zaposlenih. Tudi dodana vrednost na zaposlenega se je znižala iz 16,3 mio € na 15,9 mio €, tj. za 2 %.

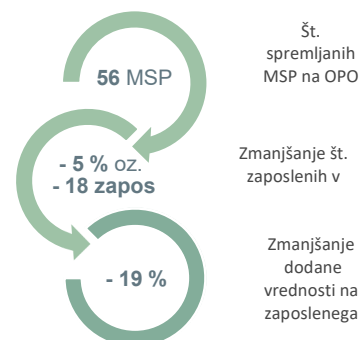
Delni učinki pri posojilojemalcih iz leta 2020

Delni učinek ukrepa lahko izkažejo le posojilojemalci, ki so sklenili posojilno pogodbo s Skladom v letu 2020, pa še ti so črpali tudi tekom leta 2021, tako da bo končni učinek razviden šele v prihodnjem letu, ko bodo dostopni podatki iz finančnih izkazov za leto 2021. Takih posojilojemalcev je 221, oz. 45 % celotnega vzorca spremljanih posojilojemalcev. Trenutno se je število zaposlenih znižalo za 48 (iz 1.636 v letu 2019 na 1.588 v letu 2020), kar predstavlja 3 % znižanje. V primerjavi s celotnim vzorcem ni razlik. Ravno tako se je znižala dodana vrednost na zaposlenega, in sicer za 6 %, kar je bistveno več kot na celotnem vzorcu spremljanih posojilojemalcev, kjer je le ta znašala 2 %.



Delni učinki pri posojiljemalcih iz leta 2020-turizem, gostinstvo

Največji vpliv na znižanje dodane vrednosti na zaposlenega so imeli posojiljemalci iz dejavnosti turizma, gostinstva in dejavnosti, povezanih s turizmom (npr. dejavnosti potovalnih agencij, organizatorjev potovanj, oglaševalskih agencij, organizatorjev razstav, srečanj ipd.). Posojiljemalcev iz dejavnosti turizma, gostinstva in dejavnosti, povezanih s turizmom, s katerimi je Sklad v letu 2020 sklenil posojilno pogodbo, je bilo 56, kar predstavlja 25 % vseh sklenjenih pogodb. Le-ti so v primerjavi z letom 2019 zabeležili 5 % znižanje št. zaposlenih in kar 19% znižanje dodane vrednosti na zaposlenega. Omenjene dejavnosti je epidemija najbolj prizadela, poleg tega lahko iz navedenega sklepamo, da bo negativen učinek epidemije v teh dejavnostih pustil poledice v daljšem časovnem obdobju kot v drugih dejavnostih.



Učinki spodbud pri občinah

V okviru programa občine (C) oz. financiranja lokalne in regionalne infrastrukture sta bili sklenjeni dve pogodbi v višini 2,6 mio € sredstev, in sicer za projektno financiranje. Projekti so vsebinsko zasledovali cilje izboljšanje oskrbe s pitno vodo (0,4 mio €), kanalizacijskega omrežja in čiščenje odpadnih voda (1,4 mio €) ter trajnostno mobilnost (0,8 mio €).



Učinki spodbud projektov v kmetijstvu in gozdarstvu

V okviru programa kmetijstvo in gozdarstvo (A) je Sklad spremljal 50 projektov. Med investicijskimi projekti, ki so se zaključili v letu 2018, jih je 22 izboljšalo učinkovitost in trajnost ter investiralo v razvoj, 2 sta izboljšalo naravno okolje ter higienske razmere in standarde za dobro počutje živali, 1 pa je dosegel okoljske in podnebne cilje. Sklad je spremljal tudi vlagatelje, katerim so bila odobrena posojila za financiranje obratnih sredstev z namenom ohranjanja dejavnosti sadjarstva in vinogradništva po dveh zaporednih pozebah v letih 2016 in 2017. Vseh 25 vlagateljev je ohranilo dejavnost sadjarstva in vinogradništva.



Učinki spodbud projektov pred-financiranja

V okviru programa pred-financiranja (PF), kjer gre za premostitveno financiranje projektov, katerim so bila odobrena evropska in/ali nacionalna sredstva, kar vpliva tudi na uspešno črpanje omenjenih sredstev na ravni Republike Slovenije, je bilo v letu 2021 odobrenih 65 projektov v višini 5,5 mio €, uspešno črpanih pa je bilo 5,32 €.



Gostišče Krivograd

PRIMER DOBRE PRAKSE:

Program pred-financiranje

Sklad je v letu 2021 pred-financiral tudi projekte energetskih sanacij v gostinstvu in turizmu. Med sofinanciranimi projekti je tudi energetska sanacija gostilne Krivograd na Prevaljah. V sklopu energetske sanacije so izvedli celovito toplotno sanacijo (nova okna s troslojno zasteklitvijo, na streho se je namestilo toplotno izolacijo, namestila se je toplotna izolacija sten, namestili so lokalne rekuperacijske enote, in novo sodobno toplotno črpalko zrak-voda, zamenjalo se je vsa obstoječa svetila z LED svetili



Monitoring ogledi

Sklad ima sprejet Pravilnik o pregledu in spremljanju projektov, ki jih financira Javni sklad Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja, z dne 4. 9. 2012 (v nadaljevanju Pravilnik), ki določa sistem pregleda investicijskih projektov na kraju samem in pregled investitorjev v primeru nerednega plačevanja ter z vidika spremljanja učinkov projektov. Monitoring ogledi vključujejo ogled zaključenih projektov, projektov v izvajanju, kjer so bili zaznani odmiki od predvidenih aktivnosti v izvedbi projekta (npr. sprememba datuma zaključka projekta, sprememba dinamike črpanja ipd.) in projektov dolžnikov. Ogledniki so lahko zaposleni na Skladu ali zunanji ogledniki, izbrani preko javnega naročila. Monitoring ogledi so prvenstveno namenjeni preverjanju ali so bili doseženi predvideni cilji projekta, ogledu objektov financiranja in dokumentacije o projektu ter njegovem izvajanju. Med drugim se preverja tudi izpolnjevanje pogodbenih določil glede vključitve opredmetenih osnovnih sredstev v register osnovnih sredstev oz. v aktivno podjetja, obstoj vseh potrebnih dovoljenj, finančno poslovanje vlagatelja in vpliv projekta na poslovanje, ipd.

Sklad je v letu 2021 izvedel 8 ogledov projektov z datumom zaključka v letu 2021. Ker je bilo leto 2021 tudi zaznamovano z negativnim vplivom epidemije COVID-19 na gospodarstvo, so se posojilojemalci srečevali z raznimi težavami, ki so upočasnile izvedbo projektov: npr. niso mogli skleniti pogodbe z izvajalcem zaradi epidemije, projekt ni prinesel pričakovanih prihodkov, projekt bodo zaključili nekaj mesecev kasneje ipd. Ne glede na navedeno, je bilo ugotovljeno, da so bila sredstva porabljena namensko.



Marketing in promocija

Sklad je izvajal aktivnosti v smeri prepoznavnosti Sklada kot javne finančne institucije Republike Slovenije, ki ima pomemben vpliv na spodbujanje skladnega regionalnega razvoja in razvoja podeželja. Glede na to, da je Sklad praznoval 25-letnico obstoja je bilo kar objavljenih kar nekaj prispevkov, ki so povzemali Skladove pretekle dosežke.

Slaba epidemiološka slika je v letu 2021botrovala k spremembi v načinu oglaševanja in zunanjega komuniciranja, saj so se številni dogodki in prireditve odvili v spletni različici. Sklad je sodeloval na kar nekaj dogodkih kot so Slovenski regionalni dnevi, Social Enterprises Conference, na tradicionalnem posvetu javne službe kmetijskega svetovanja, sodeloval je na sejah sveta za območja z omejenimi dejavniki, na regijskih posvetih Zadrúžne zveze Slovenije in na drugih spletnih dogodkih.

Mediji

Komercialno oglaševanje preko govornih medijev je Sklad v letu 2021 vršil preko ponudnikov: Radio 1, Koroški Radio in drugih. Teme so bile objave javnih razpisov in povabila k oddaji vlog, daleč največ aktivnosti pa je bilo seznanjanje javnosti z ukrepom likvidnostnih posojil na problemskih in obmejnih problemskih območjih.

Sklad je svoje usmeritve in planirane spodbude oglaševal v tiskanih medijih: Ekodežela, Glas Gospodarstva, Kmečki glas, Finance idr., in sicer po njihovi plačljivi komercialni ponudbi. Odziv je bil pričakovan, vendar bistveno nižji kot preko govornih medijev.

Sklad je oglaševal in nagovarjal ciljne skupine tudi preko svoje spletne strani in preko spletnih strani drugih institucij, kot so regionalne razvojne agencije, ministrstva, vključno z Mrežo podeželja, podjetniški centri in občine.

Projekt »Agrobiznis«

V letu 2021 je Sklad podpisal pogodbo o sodelovanju pri projektu »Agrobiznis«, v sklopu katerega so bile izvedene številne vsebinske in promocijske aktivnosti, tako za obeleženje 25 letnice Skladovega delovanja kot za promocijo javnih razpisov. S prispevkom se je Sklad udeležil webinarja Kako dvigniti konkurenčnost kmetijstva in živilske industrije?, poslužil se je promocije preko socialnih medijev Facebook in LinkedIn, pojavil se je na spletnem portalu Agrobiznis.si in kot podpornik v reviji Manager, Moje Finance in Finance.

Članstvo

Sklad je že v letu 2015 postal član Evropskega združenja garancijskih shem (AECM), s čimer je v letu 2021 nadaljeval. AECM je bil v času razglasitve epidemije pomemben partner, s pomočjo katerega se je Sklad seznanil s praksami in odzivi v drugih državah, poleg tega smo lahko izmenjali številne izkušnje.

Spletna stran, web-predstavitve

Na spletni strani Sklada www.srrs.si je Sklad ažurno obveščal, informiral in promoviral javne razpise, in sicer z objavo novic ter z ažurnim posodabljanjem informacij o produktih Sklada, planih in rezultatih javnih razpisov.

Kot vse bolj pomembni medij za promocijo so avdio-video predstavitve, ki jih je preko različnih orodij Sklad izvajal v svojem imenu ali v sodelovanju z drugimi institucijami. Z namenom seznanitve čim širšega kroga Skladovih ciljnih skupin z elektronskim načinom oddaje vloge in z vsebinami aktualnih javnih razpisov, so bile izvedene številne avdio-video predstavitve. Med njimi velja omeniti predstavitev oddaje vloge kmetijskim svetovalcem, izvedeno v sodelovanju s Kmetijsko gozdarsko zbornico Maribor, predstavitev javnih razpisov za likvidnostna posojila in razvojna posojila za podjetja in zadrage v obmejnih problemskih območjih, na katero so bili vabljeni podjetniški svetovalci, predstavniki podjetij in zadrug ter predstavitev za lokalne skupnosti, ki je bila izvedena v sodelovanju s Skupnostjo občin Slovenije. Največ neposrednega komuniciranja na Skladu še vedno predstavlja telefonsko svetovanje projektnih vodij, ki je bilo v letu 2021 na voljo vlagateljem vsakodnevno.

Marketing in promocija v letu 2021



6.1 Rezultati splošnega poslovanja



Digitalizacija poslovanja

Za izvajanje procesa podeljevanja finančnih spodbud in izvajanje spremljave odobrenih posojil je ključna informacijska in tehnološka podpora poslovanju, še posebej zato, ker so glavni produkti Sklada dolgoročna razvojna posojila, ki zahtevajo intenzivno obravnavo in spremljanje skozi celotno življenjsko obdobje posameznega posojila do njegove zapadlosti.

Sklad uporablja štiri računalniške sisteme, in sicer:

- Dokumentni sistem GovernmentConnect, katerega uporaba se je začela v letu 2021. Glede na to, da sistem še ni integriran z ostalimi sistemi, so v letu 2021 potekale aktivnosti za izvedbo integracije z ostalimi sistemi, zlasti z aplikacijo e-Rsklad in Krediti. Prav tako so bile uvedene procedure za avtomatizacijo in poenostavitev postopka evidentiranja dokumentov.
- Aplikacija e-Rsklad, katere izgradnja se je zaključila v letu 2021, omogoča kreiranje javnih razpisov, vlagateljem omogoča elektronsko oddajo vloge in podpira proces njihove obravnave. V letu 2021 so potekale pripravljalne aktivnosti (tj. diagnosticiranje potrebe, usklajevalni sestanki z izvajalcem, izdelava osnutka specifikacije) za uvedbo dodatnih modulov, ki so se pokazali kot potrebni po začetku operativnega dela z aplikacijo. Nekaj manjših nadgradenj pa so bile potrebne zaradi izvedbe javnih razpisov, ki jih je Sklad izvedel za naročnika.
- Aplikacija Krediti je program za vodenje posojil, ki omogoča vnose in obdelavo podatkov, avtomatske uvoze/izvoze v druge programe ter generiranje različnih poročil. V letu 2021 so bile izvedene manjše nadgradnje, s katerimi se je povečalo funkcionalnost programa in potekali so usklajevalni sestanki za potrebe integracije sistema z dokumentnim sistemom GovernmeConnect.
- Aplikacija FINIS omogoča celovito spremljavo vseh posojil, ki so vodeni na bankah, ter posojil, vodenih neposredno na Skladu skozi celotno življenjsko dobo posojila. Prav tako program omogoča evidenco dodeljenih nepovratnih sredstev, danih jamstev in kapitalskih vložkov. Po nadgradnji aplikacije Krediti je predvidena postopna opustitev uporabe te aplikacije. Je bil pa v letu 2021 izveden avtomatičen prenos podatkov iz aplikacije e-Rsklad v FINIS.

V letu 2021 so potekale tudi začetne aktivnosti za vzpostavitev sistema CRM in MSI (tj. diagnosticiranje potrebe, komunikacija s potencialnimi izvajalci, ipd.) s čimer bi bilo omogočeno zbiranje in prikazovanje informacij o stikih Sklada s posameznimi deležniki, pri čemer je predvideno, da bo rešitev delovala v okolju Office365, ki ga Sklad že uporablja.

Pri nadaljnjem razvoju informacijske podpore, kjer bo Sklad prioriteto usmerjen v izvedbo integracije informacijskih sistemov, bo v čim večji meri sledil strategijam in smernicam razvoja, kot so določene s strani EK, Republike Slovenije in dokumentih državne uprave (usmeritev v oblačne storitve ob skrbi za kibernetko varnost, povezljivost, kjer je mogoča uporaba gradnikov za elektronsko izmenjavo podatkov, ipd.).



Sistem notranjega nadzora javnih financ

Sklad ima vzpostavljen sistem notranjega nadzora javnih financ, ki daje razumno zagotovilo doseganja ciljev in temelji na nepretrganemu procesu, ki omogoča, da se opredelijo ključna tveganja, verjetnost nastanka in vpliv določenega tveganja na doseganje ciljev, hkrati pa pomaga, da se tveganja obvladuje uspešno, učinkovito in gospodarno.

Sklad ima na področju uvajanja procesov in postopkov notranjega nadzora javnih financ vzpostavljeno

- primerno kontrolno okolje na pretežnem delu poslovanja,
- cilji so realni in merljivi na pretežnem delu poslovanja, kar pomeni, da so določeni indikatorji za merjenje doseganja ciljev,
- tveganja, da se cilji ne bodo uresničili, so opredeljena in ovrednotena na pretežnem delu poslovanja,

- na obvladovanju tveganj temelječ sistem notranjega kontroliranja in kontrolne aktivnosti, ki zmanjšujejo tveganja na sprejemljivo raven, in sicer na pretežnem delu poslovanja,
- ustrezen sistem informiranja in komuniciranja na pretežnem delu poslovanja,
- ustrezen sistem nadziranja, ki vključuje tudi primerno notranjo revizijsko službo, na celotnem poslovanju,
- ustrezen sistem notranjega nadzora javnih financ, ki vključuje izvedbo notranjega revidiranja s strani zunanjih izvajalcev.

V letu 2021 je Sklad na področju notranjega nadzora izvedel naslednje izboljšave

- implementacija novega dokumentarnega sistema in usposobitev zaposlenih za njegovo uporabo,
- izobraževanje zaposlenih za uporabo programov MICROSOFT 365, s poudarkom na MS Teams, Outlook, Excel, Power Point,
- večja digitalizacija poslovanja in s tem manjša poraba papirja.

Kljub izboljšavam pa Sklad zaznava tudi tveganja, ki jih še ne obvladuje v zadostni meri, kot so delna nepovezanost različnih aplikacij, ki jih uporablja Sklad, kadrovska podhranjenost, ki bo odpravljena z načrtovanimi dodatnimi zaposlitvami v letu 2022 ter podnebna in kibernetična tveganja.



Nadzor nad poslovanjem - revizija

Za izvajanje notranjega revidiranja v letu 2021 je Sklad imel sklenjeno pogodbo z družbo IN Revizija d.o.o., ki je v letu 2021 opravila revizije po naslednjem programu:

- revidiranje notranje kontrolnih postopkov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- revidiranje področja varnosti informacijskih sistemov,
- revidiranje delovanja sistema notranjih kontrol in ustreznosti organiziranosti dela pri Javnem razpisu za dodeljevanje likvidnostnih sredstev na problemskih in obmejnih problemskih območjih.



ISO standard

Sklad je v preteklosti pristopil k vzpostavitvi sistema vodenja kakovosti v skladu z zahtevami standarda ISO 9001:2008 in po uspešno zaključenem certifikacijskem postopku v letu 2012 prejel znak kakovosti ISO 9001:2008. V letu 2018 je bil uspešno izveden prehod na standard ISO 9001:2015 ter pridobitvijo znaka kakovosti ISO 9001:2015.



Standard ISO 9001:2015 se osredotoča predvsem na učinkovitost sistema vodenja kakovosti pri izpolnjevanju zahtev odjemalcev, pri čemer je največji poudarek na vodenju organizacije ter procesih, ki se vršijo v organizaciji. Namenjen je vsem vrstam organizacij, ki želijo obvladovati in izboljšati svoje poslovanje ter povečati zadovoljstvo svojih odjemalcev. Standard določa zahteve za sistem vodenja kakovosti, delovanje vodstva, ravnanje z viri, izvajanje osnovne dejavnosti in nadzor. Izpolnjevanje vseh zahtev standarda omogoča organizaciji, da po uspešno zaključenem certifikacijskem postopku, pridobi certifikat sistema vodenja kakovosti. Standarda vodenja kakovosti se poslužujejo uspešne organizacije po vsem svetu, saj doprinaša k urejenosti in delovanju podjetja na višjem nivoju.

S prevzetim standardom se Sklad osredotoča predvsem na učinkovitost sistema vodenja kakovosti pri samem vodenju ter procesih, ki potekajo v njegovem okviru, izpolnjevanju zahtev odjemalcev (prejemnikov regionalnih spodbud) ter izvajanju nalog Organa za potrjevanje. Sklad tako s procesnim pristopom neposredno povezuje svoje poslovne cilje s poslovno uspešnostjo.

V letu 2021 je Sklad kljub neugodnim epidemiološkim razmeram izvajal zaveze v okviru standarda ISO 9001:2015, na katerega je prešel v letu 2018. Dokumenta, vezana na standard (Poslovnik kakovosti in Katalog procesov) se dopolnjujeta in posodabljata glede spremembe v procesih, ki potekajo v okviru delovanja Sklada. V letu 2021 sta bili izvedeni dve presoji, in sicer notranja ter obnovitvena zunanja presoja, saj se je konec maja iztekla veljavnost pridobljenega certifikata. Sklad je v okviru obnovitvene zunanje presoje več kot uspešno dokazal, da vzdržuje sistem vodenja kakovosti po načelih standarda ISO 9001:2015 na visokem nivoju ter si tako zagotovil podaljšanje veljavnosti certifikata do leta 2024. Notranja presoja neskladnosti ni ugotovila in na ta način potrdila, da je sistem vodenja kakovosti Sklada še vedno

skladen z zahtevami navedenega standarda. Tako Sklad nadaljuje z vzdrževanjem kakovosti na visokem nivoju ter na ta način dokazuje izpolnjevanje zavez iz standarda.

6.2 Upravljanje s tveganji

ZJS-1 v 25. členu nalaga javnim skladom ohranjanje namenskega premoženja, s tem pa jim nalaga obvladovanje tveganj. Sklad je pri svojem delovanju izpostavljen predvsem kreditnemu, tržnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu tveganju ter tveganju ugleda. Za obvladovanje omenjenih tveganj ima Sklad sprejete ustrezne pravilnike in utečene postopke, ki zagotavljajo spremljavo, merjenje in obvladovanje tveganj.



Kreditno tveganje

Predstavlja tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do Sklada ob zapadlosti iz katerih koli razlogov. Sklad je na podlagi določil ZJS-1 sprejel metodologijo za razvrstitev aktivnih bilančnih postavk in zunajbilančnih postavk ter za oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja. Sklad kreditno tveganje premošča z naslednjimi ukrepi:

- interni pravilniki, ki obravnavajo spremljavo kreditnih tveganj,
- vzpostavljenimi postopki in kontrolnimi mehanizmi za izvajanje spremljave in obvladovanja kreditnega tveganja skladno s sprejetimi pravilniki,
- vse terjatve do posojilojemalcev so ustrezno zavarovane, v največji meri s hipotekami na nepremičnine,
- prosta sredstva namenskega premoženja Sklad praviloma nalaga pri Ministrstvu za finance, del - z ročnostjo preko enega leta - pa tudi pri poslovnih bankah, skladno z zakonodajo,
- terjatve do dolžnikov Sklad razvršča v skladu z metodologijo Banke Slovenije v skupine od A do E (op.p. Na osnovi zaznanih zamud in poslabšanja bonitetnih ocen dolžnikov oblikuje Sklad dodatno potrebne rezervacije. Za spremljavo izpolnjevanja posojilnih obveznosti posojilojemalcev uporablja poseben informacijski sistem.),
- Sklad ima oblikovan garancijski sklad za unovčevanje garancij v okviru finančnega instrumenta RGS,
- Sklad je pristopil k prenovi sistema ocenjevanja finančne sposobnosti vlagateljev na razpise Sklada, pri čemer bo nov sistem uveden predvidoma v prvi polovici leta 2022.



Tržno tveganje

Predstavlja tveganje izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti zaradi nihanja tržnih cen, valutnih tečajev ali relevantnih obrestnih mer.

Pri obravnavi tržnega tveganja je potrebno izpostaviti, da

- Sklad ni izpostavljen valutnemu tveganju, saj ima tako vire sredstev kot tudi naložbe v evrih,
- je za Sklad najpomembnejše gibanje referenčnih obrestnih mer EURIBOR in ROM. Njuno gibanje vpliva tako na rast ali zmanjševanje prihodkov in odhodkov iz naslova obresti kot tudi na porast ali zmanjševanje kreditnega tveganja. Rast referenčne obrestne mere namreč povečuje strošek financiranja dolžnikov Sklada, s tem pa verjetnost težav pri odplačevanju obveznosti do Sklada. Na drugi strani padec ali celo negativna vrednost referenčne obrestne mere pomembno vpliva na zmanjšanje obrestnih prihodkov Sklada, s tem pa na zagotavljanje ustrezne obrestne marže za pokrivanje stroškov poslovanja in oblikovanje potrebnih rezervacij.



Obrestno tveganje

Sklad uravnava obrestno tveganje s

- politiko uravnoteženja virov sredstev in naložb glede na referenčno obrestno mero - tako na strani najetih virov, kot tudi na strani odobrenih spodbud, pri čemer obrestne mere temeljijo na referenčni obrestni meri 3 in 6 mesečnem EURIBORju,
- fiksno obrestno mero, ki jo je dogovoril za 10.000.000 € iz virov EIB za SME segment; SME segmentu odobrenih spodbud pa ponuja možnost fiksne obrestne mere,
- politiko oblikovanja aktivnih obrestnih mer, ki spodbujajo investicije v manj razvitih regijah in obenem zagotavljajo dolgoročni presežek prihodkov nad odhodki, s tem pa ohranjanje vrednosti namenskega premoženja.



Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje Sklad uravnava z nalaganjem prostega namenskega premoženja, skladno z določbami 26. in 27. člena ZJS-1. Sklad nalaga kratkoročni del (likvidnostne presežke) prostega namenskega premoženja, ki je namenjen realizaciji razpisov spodbud v tekočem poslovnem letu, v obliki danih vlog pri upravljavcu sistema enotnega zakladniškega računa v skladu s predpisi, ki urejajo javne finance. Dolgoročni del prostega namenskega premoženja, tako imenovane portfeljske investicije, ki so namenjene zagotavljanju virov za realizacijo razpisov spodbud v naslednjih letih, pa so naložene v skladu z določili 26. člena ZJS-1.



Operativno tveganje

Predstavlja tveganje izgub, ki nastanejo zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije (tj. tveganje izgube kot posledica neustrezne informacijske tehnologije) in pravno tveganje (tj. tveganje izgube, ki nastane zaradi kršenja ali nepravilnega upoštevanja zakonov, podzakonskih aktov, navodil, priporočil, ipd.).

Sklad strmi k čim večji avtomatizaciji procesov, s tem pa zagotavlja zmanjševanje možnosti napak, povečanju učinkovitosti spremljave strank in učinkov spodbud ter zagotavljanju popolne revizijske sledi skozi celotni informacijski sistem. V letu 2021 je Sklad pričel z vrednotenjem in merjenjem operativnih tveganj in je

- dokončal izgradnjo informacijskega sistema za celovito obdelavo in spremljavo vlog (e-Rsklad),
- vzpostavil je dokumentarni sistem GC, ki pa ga namerava dopolnjevati z dodatnimi funkcionalnostmi,
- nadgrajeval je informacijski sistem Krediti, v letu 2022 pa je potrebno dodatno nadgraditi informacijski sistem z manjkajočimi funkcionalnostmi in uporabljati le tega, s čimer se bo bistveno zmanjšala možnost manipulativnih napak,
- izvajal tekoče aktivnosti za povezavo posameznih informacijsko tehnoloških komponent v celovit informacijski sistem.

Sklad je na področju izvajanja nalog Organa za potrjevanje od leta 2016 uporabnik eMS - sistema za elektronsko spremljavo evropskih čezmejnih programov sodelovanja, ki pa v perspektivi 2014-2020 ni povezan z računovodskim sistemom Sklada iCenter. Operativna tveganja zaradi ročnega prenosa podatkov Sklad ustrezno obvladuje s kontroliranim izvajanjem aktivnosti po utečenem postopku, ki smo jih v letu 2021 spremenili v brezpapirno poslovanje.

Vprašanje ustavne presoje v zadevi RCR:

- Regionalni center za razvoj, d.o.o. je nasprotoval sklenitvi sporazuma za vračilo vložka v regijsko garancijsko shemo. Sklad je moral vložiti tožbo, ki jo je dobil na prvi, na višji stopnji in tudi v reviziji na Vrhovnem sodišču. Regionalni center za razvoj, d.o.o. je Skladu na osnovi sodbe vrnil sredstva vloge, skupaj z zamudnimi obrestmi in stroški, a je vložil še zahtevek za ustavno presojo. Ustavno sodišče v letu 2021 zadeve še ni obravnavalo. V kolikor bi se zgodilo, da bo Ustavno sodišče presodilo v prid Regionalnemu centru za razvoj, d.o.o., mu bo moral Sklad v upravljanje vrniti sredstva vloge v višini 1.535.317 €.
- Vrniti pa mu bo moral tudi prejete zamudne obresti in povrnjene sodne stroške v znesku 498.745 €.



Tveganje ugleda

Tveganje ugleda kot nefinančnega tveganja in po svoji naravi sekundarnega, sestavljajo vsi dogodki ali okoliščine, ki pozitivno ali negativno vplivajo na sposobnost Sklada, da doseže zastavljene cilje, ohrani dober ugled in izpolni pričakovanja javnosti.

V okviru vzpostavitve učinkovitega sistema za spremljane tega tveganja vodstvo Sklada spremlja

- novice v sredstvih javnega obveščanja,
- sodne in izven sodne dogodke, v katerih je Sklad udeležen,
- gibanje ključnih kazalcev poslovanja,
- obseg, status in vsebina pritožb vlagateljev Sklada.

6.3 Sodelovanje v programih ETS



Organ za potrjevanje v obdobju 2014-2020

Vlada RS je s sklepom št. 30300-2/2014/5 z dne 17. 12. 2014 soglašala z organizacijsko sestavo izvajanja programov evropskega teritorialnega sodelovanja v finančni perspektivi 2014-2020, v okviru katere je bil Sklad imenovan za odgovorno institucijo opravljanja nalog Organa za potrjevanje za sledeče programe:

- Program sodelovanja INTERREG V-A Slovenija-Avstrija 2014-2020,
- Program sodelovanja INTERREG V-A Slovenija-Madžarska 2014-2020,
- Program sodelovanja INTERREG V-A Slovenija-Hrvaška 2014-2020.

Naloge Organa za potrjevanje v finančni perspektivi 2014-2020 določa naslednja pravna podlaga:

- 126. člen Uredbe (EU) št. 1303/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. decembra 2013 o skupnih določbah o Evropskem skladu za regionalni razvoj, Evropskem socialnem skladu, Kohezijskem skladu, Evropskem kmetijskem skladu za razvoj podeželja in Evropskem skladu za pomorstvo in ribištvo, o splošnih določbah o Evropskem skladu za regionalni razvoj, Evropskem socialnem skladu, Kohezijskem skladu in Evropskem skladu za pomorstvo in ribištvo ter o razveljavitvi Uredbe Sveta (ES) št. 1083/2006.

Navedena pravna podlaga Organu za potrjevanje nalaga naslednje odgovornosti in pristojnosti za:

- pripravo in predložitev zahtevkov za plačilo Komisiji ter potrditev, da ti izhajajo iz zanesljivih računovodskih sistemov, temeljijo na preverljivih spremnih dokumentih in jih je preveril Organ upravljanja,
- pripravo računovodskih izkazov iz točke (a) člena 59(5) finančne uredbe,
- potrditev popolnosti, točnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov ter da so izdatki iz izkazov v skladu z veljavnim pravom in da so nastali v zvezi z operacijami, izbranimi za financiranje v skladu z merili, ki se uporabljajo za operativni program ter so v skladu s predpisi Unije in veljavnim pravom,
- zagotovitev sistema za računalniško zapisovanje in shranjevanje računovodskih izkazov za
- posamezne operacije, ki podpira vse podatke, potrebne za pripravo zahtevkov za plačilo in
- računovodskih izkazov, vključno z evidenco izterljivih in izterjanih zneskov ter zneskov, ki so bili
- umaknjeni po preklicu celotnega prispevka za operacijo ali operativni program ali njegovega dela,
- zagotovitev, da je od organa upravljanja za pripravo in predložitev zahtevkov za plačilo prejel
- ustrezne informacije o postopkih in preverjanjih v zvezi z izdatki,
- upoštevanje rezultatov vseh revizij, ki jih je opravil revizijski organ ali so bile opravljene v njegovi
- pristojnosti, pri pripravi in predložitvi zahtevkov za plačilo,
- računalniško vodenje računovodske evidence izdatkov, predloženih Komisiji, in ustreznega
- javnega prispevka, plačanega upravičencem,
- vodenje evidence izterljivih zneskov ter zneskov, ki so bili umaknjeni po preklicu celotnega ali dela prispevka za določeno operacijo. Izterjani zneski se vrnejo v proračun Unije pred zaključkom operativnega programa tako, da se odštejejo od poznejšega izkaza o izdatkih.

Za potrebe izvajanja ključnih delovnih nalog Organa za potrjevanje so zaposlene tri osebe, in sicer Koordinator Organa za potrjevanje, Finančni svetovalec in Kontrolor zahtevkov in procesov.

Aktivnosti v povezavi s Programi sodelovanja za obdobje 2014-2020

Sklad je aktivno sodeloval pri izvajanju programov Evropskega teritorialnega sodelovanja, pripravil je posodobljena navodila Organa za potrjevanje (verzija 6.0), prilagojena spremenjenim in dopolnjenim postopkom spremljave izvajanja programov sodelovanja. Sodeloval je pri tematski reviziji vračil, ki jo je izvajal Urad za nadzor proračuna. Organ za potrjevanje je izvedel tudi dodatno kontrolo na temo izpisov CA potrdil iz eMS.

Organ za potrjevanje je v juniju 2021 od Evropske komisije prejel letno predplačilo za posamezne programe sodelovanja za leto 2021, hkrati je bilo izvedeno vračilo letnega predplačila za leto 2020 in proračun obračunskega leta 2019/2020.

V letu 2021 je opravljal preglede in izplačevanja poročil projektov na vseh treh programih sodelovanja, v sklopu obravnave nepravilnosti opravljal preglede in izterjave finančnih korekcij. Na EK je redno pošiljal zahteve za plačilo ter v mesecu februarju pripravil računovodske izkaze za šesto obračunsko leto (1. 7. 2019 - 30. 6. 2020).

Tabela 6: Višina nakazanih sredstev vodilnim partnerjem v letu 2021 v € za PS 14-20	
Program sodelovanja	Višina nakazanih sredstev (v €)
INTERREG V.A Slovenija-Avstrija	8.459.851,97
INTERREG V-A Slovenija-Madžarska	2.365.070,66
INTERREG V-A Slovenija-Hrvaška	9.057.230,78
Skupaj	19.882.153,41

Tabela 7: Višina poslanih zahtevkov za plačilo EK v letu 2021 v € za PS 14-20		
Program sodelovanja	Višina nakazanih sredstev (v €)*	Skupaj zahtevki**
INTERREG V.A Slovenija-Avstrija	8.023.494,01	8.459.710,74
INTERREG V-A Slovenija-Madžarska	2.131.746,76	2.368.607,52
INTERREG V-A Slovenija-Hrvaška	7.805.576,17	9.755.898,10
Skupaj	17.960.816,94	20.584.216,36

* Brez letnega predplačila.

** Skladno s členom 130 Uredbe (EU) št. 1303/2013 EK kot vmesno plačilo povrne 90 % zneska, ki izhaja iz uporabe stopnje sofinanciranja za vsako prednostno nalogo iz odločitve, s katero se sprejme program sodelovanja, za upravičene izdatke za prednostno nalogo, vključeno v zahtevek za plačilo

Organ za potrjevanje do 15. februarja tekočega leta pripravi računovodske izkaze za predhodno obračunsko leto. Pošiljanje računovodskih izkazov je vsakoletna naloga do vključno leta 2025.

Aktivnosti v povezavi s programih sodelovanja za obdobje 2017-2013

Sklad je bil tudi za finančno perspektivo 2007-2013 imenovan za funkcijo opravljanja nalog Organa za potrjevanje. Sklad je že v letu 2019 izvedel vse potrebne aktivnosti za zaključek operativnih programov čezmejnega sodelovanja Slovenija-Avstrija 2007-2013, Slovenija-Hrvaška 2007-2013 in Slovenija-Madžarska 2007-2013.

Na vseh treh programih sodelovanja so ostala namenska sredstva za izvedbo priprav na novo finančno perspektivo 2021-2027. Sklad zato še naprej vodi transakcijske račune in izvaja finančno spremljavo za programsko obdobje 2007-2013.

Na programu čezmejno sodelovanje Slovenija-Madžarska 2007-2013 so v teku postopki, ki še niso zaključeni na sodišču.

Za operativni program čezmejno sodelovanje Slovenija-Avstrija 2007-2013 je Odbor za spremljanje sprejel sklep o pogojih razpolaganja s preostalimi sredstvi. V breme teh sredstev se po sklepu 7. sestanka Odbora za spremljanje izvršujejo plačila storitev načrtovanja čezmejnega programa sodelovanja med Slovenijo in Avstrijo v finančni perspektivi 2021-2027 do višine največ 150.000,00 €. Prosta sredstva na TRR so namenjena zagotavljanju likvidnosti v FP 2014-2020.



Računovodska funkcija v obdobju 2021-2027

V programe Evropskega teritorialnega sodelovanja se namerava Sklad vključiti tudi v programskem obdobju 2021 do 2027, in sicer v skladu odločitvijo programskih partnerjev sodelujočih držav članic in soglasjem Vlade RS. Predvideno je sodelovanje v naslednjih programih: Interreg Slovenija-Avstrija 2021-2027, Interreg Slovenija-Madžarska 2021-2027, Interreg Slovenija-Hrvaška 2021-2027.

Skladno s prvo točko 46. člena in prvo točko 47. člena Uredbe (EU) 2021/1059 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. junija 2021 o posebnih določbah za cilj »evropsko teritorialno sodelovanje« (Interreg), ki ga podpirajo Evropski sklad za regionalni razvoj in instrumenti za zunanje financiranje, se lahko države članice dogovorijo o ureditvah za opravljanje računovodske funkcije izven Organa za upravljanje. Naloge računovodske funkcije so opredeljene v 76. členu Uredbe (EU) št. 2021/1060 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. junija 2021 o določitvi skupnih določb o Evropskem skladu za regionalni razvoj, Evropskem socialnem skladu plus, Kohezijskem skladu, Skladu za pravični prehod in Evropskem skladu za pomorstvo, ribištvo in akvakulturo ter finančnih pravil zanje in za Sklad za azil, migracije in vključevanje, Sklad za notranjo varnost in Instrument za finančno podporo za upravljanje meja in vizumsko politiko. Računovodska funkcija zajema tudi izplačila vodilnemu partnerju, skladno s točko (b) člena 74(1) navedene Uredbe.

Sklad je v luči priprav programov za naslednjo finančno perspektivo v letu 2021 spremljal dogajanja glede vzpostavitve struktur in postopkov v sklopu planiranja nove perspektive. Začel je pogajanja za izvajanje te funkcije, saj ima izkušnje, zmogljivosti in ustrezen kader.

F INANČNO POROČILO

07 Finančno poročilo

08 Premoženje in naložbe

Izjava direktorja o računovodskih izkazih Sklada



Slovenski regionalno razvojni sklad
Škrabčev trg 9a, 1310 Ribnica

T 01 836 19 53 E info@srrs.si W www.srrs.si

Digitalni podpis

Podpisnik: JS-DIREKTOR
Izdajatelj: SIGEN-CA G2
Potek veljavnosti: 11. 01. 2026
Čas podpisa: 21. 04. 2022 09:59

Št. dokumenta: 450-2/2022-1

Datum: 28. 2. 2022

Zadeva: Izjava direktorja glede Letnega poročila 2021

Spodaj podpisani Matjaž Ribaš, direktor Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja, skrajšan naziv Slovenski regionalno razvojni sklad (v nadaljevanju Sklad), Škrabčev trg 9a, 1310 Ribnica, matična številka 5940117, podajam izjavo

- da po datumu bilance stanja na dan 31. 12. 2021 in do sprejetja Letnega poročila 2021 ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi imeli vpliv na računovodske izkaze Sklada za leto 2021,
- da je bilo Letno poročilo Sklada za leto 2021 sprejeto na kolegiju direktorja dne 1. 3. 2022,
- da sem odgovoren za pripravo letnega poročila in za pošten prikaz sredstev in obveznosti ter finančnega položaja Sklada,
- da je letno poročilo sestavljeno v skladu z Zakonom o računovodstvu in Pravilnikom o sestavljanju letnih poročil za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava,
- da sem odgovoren za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti,
- da so računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja,
- da se Letno poročilo Sklada za leto 2021 lahko objavi.

Matjaž Ribaš, MBA
direktor



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

**Vladi Republike Slovenije in nadzornemu svetu
Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja**

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodska izkaza Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja, ki vključujeta bilanco stanja na dan 31. decembra 2021 in izkaz prihodkov in odhodkov drugih uporabnikov (s sestavnima deloma izkazom računa finančnih terjatev in naložb ter izkazom računa financiranja) za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju računovodska izkaza (s sestavnima deloma) Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja za leto, končano 31. decembra 2021, v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljata finančni položaj Javnega sklada in sta pripravljena v skladu z Zakonom o računovodstvu.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja, veljavnimi v Republiki Sloveniji v času revizije. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od sklada in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovanje. Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem ni nič takega, o čemer bi morali poročati.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Zakonom o računovodstvu in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov Javnega sklada odgovorno za oceno njegove sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenja, razen če namerava ustanovitelj Javni sklad likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo in potrditev računovodskih izkazov.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnosti organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;



PROSPERUS

Prosperus d.o.o., Na dalih 19, 1000 Ljubljana

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zadevah

Revidirali smo tudi skladnost naložb premoženja Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja s 26. členom, skladnost podeljevanja kreditov pod ugodnimi pogoji z 28. členom, skladnost poroštev in prevzetih obveznosti z 29. členom, skladnost naložb v kapital drugih pravnih oseb s 32. členom, skladnost oblikovanja rezervacij za kreditna tveganja s 36. členom in skladnost zadolževanja s 37. členom in Zakona o javnih skladih ter izpolnjevanje pravil o obvladovanju kreditnih tveganj na dan 31. decembra 2021. Revidirali smo tudi skladnost zadolževanja z drugim odstavkom drugega odstavka 10. člena Zakona o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja. Za skladnost in izpolnjevanje pravil je odgovorno poslovodstvo Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja. Odgovornost revizorja je, da izrazi mnenje o skladnosti in izpolnjevanju pravil.

Revizijo skladnosti z zakonskimi regulativami smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da so naložbe premoženja in podeljeni krediti Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja skladni s 26., 28. in 32. členom, prevzete obveznosti in zadolževanje skladno z 29. in 37. členom ter drugim odstavkom drugega odstavka 10. člena Zakona o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja in oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja skladne s 36. členom Zakona o javnih skladih in da so izpolnjena pravila o obvladovanju kreditnih tveganj.

Po našem mnenju so naložbe premoženja, podeljeni krediti, poročstva in prevzete obveznosti, ter oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja na dan 31.12.2021 Javnega sklada Republike Slovenije za regionalni razvoj in razvoj podeželja ter njegova pravila o obvladovanju kreditnih tveganj na dan 31. decembra 2021 skladne z določili Zakona o javnih skladih ter zadolževanje skladno s 37. členom Zakona o javnih skladih v povezavi z drugim odstavkom drugega odstavka 10. člena Zakona o spodbujanju skladnega regionalnega razvoja.

Ljubljana, 14. 4. 2022



PROSPERUS d.o.o.
Irena Žerjal,
pooblaščenka revizorka

7.1 Računovodski izkazi

Tabela 8: Bilanca stanja na dan 31. 12. 2021 (v €)

Konto	Naziv konta	Stanje na dan 31.12.2021	Stanje na dan 31.12.2020	Finančni načrt 2021	Indeks 3/4	Indeks 3/5
1	2	3.	4.	5.	6.	7.
SREDSTVA						
	DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU	114.047.862	111.947.715	145.092.575	102	79
00	NEOPREDMETENA SREDSTVA IN DOLGOROČNE AČR	346.129	331.079	411.079	105	84
01	POPRAVEK VREDNOSTI NEOPREDMETENIH SREDSTEV	244.528	242.850	267.590	101	91
02	NEPREMIČNINE	508.720	508.720	594.120	100	86
03	POPRAVEK VREDNOSTI NEPREMIČNIN	288.479	273.217	288.479	106	100
04	OPREMA IN DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	347.679	332.334	398.044	105	87
05	POPRAVEK VREDNOSTI OPREME IN DRUGIH OPRED OS	261.599	273.003	306.728	96	85
06	DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	349.223	938.315	134.351	37	260
07	DOLGOROČNO DANA POSOJILA IN DEPOZITI	113.290.717	110.626.338	144.417.778	102	78
08	DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOVANJA	0	0	0	0	0
09	TERJATVE ZA SREDSTVA, DANA V UPRAVLJANJE	0	0	0	0	0
	KRA TKOROČNA SREDSTVA, RAZEN ZALOG IN AČR	88.688.346	78.896.231	59.458.632	112	149
10	DENARNA SREDSTVA V BLAGAJNI IN TAKOJ UNOVČ VRED			0	0	0
11	DOBROIMETJE PRI BANKAH IN DRUGIH FINANČNIH USTANOVAH	3.384.462	4.238.058	3.833.415	80	88
12	KRA TKOROČNE TERJATVE DO KUPCEV	27.742	35.502	36.000	78	77
13	DANI PREDUJMI IN VARŠČINE	0	667	0	0	0
14	KRA TKOROČNE TERJATVE DO UPORABNIKOV EKN	53.315.224	34.792.460	24.755.839	153	215
15	KRA TKOROČNE FINANČNE NALOŽBE	25.612.692	31.101.651	25.097.922	82	102
16	KRA TKOROČNE TERJATVE IZ FINANCIRANJA	1.432.352	1.417.475	1.412.256	101	101
17	DRUGE KRA TKOROČNE TERJATVE	4.427.762	7.221.751	4.236.168	61	105
18	NEPLAČANI ODHODKI	488.112	88.666	87.032	551	561
19	AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	0	0	0
	ZALOGE	0	0	0	0	0
	AKTIVA SKUPAJ	202.736.208	190.843.946	204.551.207	106	99
99	AKTIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	23.645.681	18.254.624	21.000.000	130	113
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV					
	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI IN PČR	13.835.962	16.478.841	10.955.767	84	126
20	KR. OBVEZVZNOSTI ZA PREJETE PREDUJME IN VARŠČ.	0	0	0	0	0
21	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH	60.581	54.110	62.000	112	98
22	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV	16.824	13.827	15.000	122	112
23	DRUGE KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA	3.375.645	4.409.431	2.525.293	77	134
24	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI DO UPORABNIKOV E.K.N.	173.424	890.754	220.753	19	79
25	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI DO FINANCERJEV	3.177.237	3.177.237	3.177.237	100	100
26	KRA TKOROČNE OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA	878	0	1.200	0	73
28	NEPLAČANI PRIHODKI	7.031.373	7.932.816	4.954.284	89	142
29	PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	667	0	0	0
	LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	188.900.246	174.365.105	193.595.440	108	98
90	SPLOŠNI SKLAD	0	0	0	0	0
91	REZERVNI SKLAD	13.378.597	13.961.828	13.429.991	96	100
92	DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0	0	0	0	0
93	DOLGOROČNE REZERVACIJE	0	0	0	0	0
940	SKLAD NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH	124.517.080	116.225.454	124.160.874	107	100
96	DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI	19.424.506	12.601.742	24.424.504	154	80
97	DRUGE DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	31.580.062	31.576.081	31.580.071	100	100
	OBVEZNOSTI ZA NEOPREDMETENA SREDSTVA IN OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	0	0	0	0	0
980	OBVEZNOSTI ZA DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	0	0	0	0	0
981	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	0	0	0	0	0
985	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	0	0	0	0	0
986	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	0	0	0	0	0
	I. PASIVA SKUPAJ	202.736.208	190.843.946	204.551.207	106	99
99	PASIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	23.645.681	18.254.624	21.000.000	130	113

Tabela 9: Stanje in gibanje neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev

	Naziv	Nabavna vrednost 1. 1. 2021	Popravek vrednost 1. 1. 2021	Povečanje nabavne vrednosti	Povečanje popravka vrednosti	Zmanjšanje nabavne vrednosti	Zmanjšanje popravka vrednosti	Amortizacija	Neodpisana vrednost na dan 31.12.2021	Prevednotenje zaradi okrepitve	Prevednotenje zaradi oslabilitve
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (3-4+5-6-7+8-9)	11	12
I.	Neopredmetena sred. in opredmetena OS v upravljanju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Neopredmetena sred. in opredmetena OS v lasti	1.172.132	789.070	92.473	0	61.757	55.895	61.751	407.922	0	0
A.	Dolgoročno odloženi stroški	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.	Dolgoročne premoženjske pravice	331.079	242.850	42.741	0	27.691	21.829	23.507	101.601	0	0
C.	Druga neopredmetena sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.	Zemljišča	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E.	Zgradbe	508.720	273.217	0	0	0	0	15.262	220.241	0	0
F.	Oprema	332.333	273.003	49.732	0	34.066	34.066	22.982	86.080	0	0
G.	Druga opredmetena osnovna sredstva	0	0	0		0	0	0	0	0	0
III.	Neopredm.sred. in opredmetena OS v finančnem najemu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 10: Stanje in gibanje dolgoročnih finančnih naložb in posojil

	Vrsta naložbe oz. posojil	Znesek naložb in danih posojil na dan 1. 1. 2021	Znesek popravkov naložb in posojil na dan 1. 1. 2021	Znesek povečanja naložb in danih posojil	Znesek povečanja popravkov naložb in danih posojil	Znesek zmanjšanja naložb in danih posojil	Znesek zmanjšanja popravkov naložb in danih posojil	Znesek naložb in danih posojil na dan 31.12.2021	Znesek popravkov naložb in danih posojil na dan 31.12.2021	Knjigovodska vrednost naložb in danih posojil na dan 31.12.2021	Znesek odpisanih naložb in danih posojil
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (3+5-7)	10 (4+6-8)	11 (9-10)	12
I.	Dolgoročne finančne naložbe	938.315	0	15.990	0	605.082	0	349.223	0	349.223	0
A.	Naložbe v delnice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.	Naložbe v deleže	938.315	0	15.990	0	605.082	0	349.223	0	349.223	0
1.	Naložbe v deleže v javna podjetja	918.315	0	15.990	0	605.082	0	329.223	0	329.223	0
2.	Naložbe v deleže v finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Naložbe v deleže v privatna podjetja	20.000	0	0	0	0	0	20.000	0	20.000	0
4.	Naložbe v deleže državnih družb, ki imajo obliko d. d.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Naložbe v deleže državnih družb, ki imajo obliko d. o. o.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Naložbe v deleže v tujini	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C.	Naložbe v plemenite kovine, drage kamne, umetniška dela in podobno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.	Druge dolgoročne kapitalske naložbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Dolgoročno dana posojila in depoziti	141.224.830	0	36.783.143	0	39.379.161	0	138.628.811		138.628.811	649.407
A.	Dolgoročno dana posojila	93.151.224	0	33.718.094	0	23.375.452	0	103.493.866	0	103.493.866	649.407
3.	Dolgoročno dana posojila javnim pod.	1.747.939	0	325.805	0	1.034.679	0	1.039.065	0	1.039.065	0
5.	Dolgoročno dana posojila privatnim poc	57.989.199	0	29.983.010	0	16.420.303	0	71.551.906	0	71.551.906	649.407
6.	Dolg. dana posojila drugim ravnem drž.	33.414.086	0	3.409.279	0	5.920.470	0	30.902.895	0	30.902.895	0
B.	Dolg. dana posojila z odkupom vred.paj	5.746.454	0	0	0	0	0	5.746.454	0	5.746.454	0
1.	Domačih vrednostnih papirjev	5.746.454	0	0	0	0	0	5.746.454	0	5.746.454	0
2.	Tujih vrednostnih papirjev	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C.	Dolgoročno dani depoziti	18.401.715	0	0	0	12.346.089	0	6.055.626	0	6.055.626	0
1.	Dolg. dani depoziti poslovnim bankam	16.516.000	0	0	0	11.816.000	0	4.700.000	0	4.700.000	0
2.	Drugi dolgoročno dani depoziti	1.885.715	0	0	0	530.089	0	1.355.626	0	1.355.626	0
D.	Druga dolgoročno dana posojila	23.925.437	0	3.065.049	0	3.657.620	0	23.332.866	0	23.332.866	0
E.	SKUPAJ	142.163.145	0	36.799.133	0	39.984.243	0	138.978.034	0	138.978.034	649.407

Tabela 11: Izkaz prihodkov in odhodkov na dan 31. 12. 2021 (v €)

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2021	REALIZACIJA 2020	FINANČNI NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 /NAČRT 2021 6.(3/5)	Indeks REAL. 2021 REAL. 2020 7.(3/4)
1.	2.	3.	4.	5.	6.(3/5)	7.(3/4)
I. SKUPAJ PRIHODKI		1.433.206	1.473.393	1.448.592	98,94	97,27
TEKOČI PRIHODKI		1.081.810	1.357.222	1.114.891	97,03	79,71
70 DAVČNI PRIHODKI		0	0	0	0,00	0,00
71 NEDAVČNI PRIHODKI		1.081.810	1.357.222	1.114.891	97,03	79,71
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	962.109	1.217.627	964.891	99,71	79,02
7100	Prihodki od udeležbe na dobičku, dividend ter presežkov prihod. nad odh.			0	0,00	0,00
7102	Prihodki od obresti	962.109	1.217.627	961.891	100,02	79,02
7103	Prihodki od premoženja	0	0	3.000	0,00	0,00
711	UPRAVNE TAKSE IN PRISTOJBINE	0	0	0	0,00	0,00
712	GLOBE IN DRUGE DENARNE KAZNI	0	0	0	0,00	0,00
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	117.476	125.793	130.000	90,37	93,39
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	2.225	13.802	20.000	11,12	16,12
7140	Drugi prostovoljni prispevki za socialno varnost	0	0	0	0,00	0,00
7141	Drugi nedavčni prihodki	2.225	13.802	20.000	11,12	16,12
72 KAPITALSKI PRIHODKI		3.500	0	1.000	350,00	0,00
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV	3.500	0	1.000	350,00	0,00
7200	Prihodki od prodaje zgradb in prostorov	0	0	0	0,00	0,00
7201	Prihodki od prodaje prevoznih sredstev	3.500	0	1.000	350,00	0,00
7202	Prihodki od prodaje opreme	0	0	0	0,00	0,00
7203	Prihodki od prodaje drugih osnovnih sredstev	0	0	0	0,00	0,00
721	PRIHODKI OD PRODAJE ZALOG	0	0	0	0,00	0,00
722	PRIHODKI OD PRODAJE ZEMLJISC IN NEOPREDMETENIH SREDSTEV	0	0	0	0,00	0,00
73 PREJETE DONACIJE		0	0	13.530	0,00	0,00
730	PREJETE DONACIJE IZ DOMAČIH VIROV	0	0	13.530	0,00	0,00
74 TRANSFERNI PRIHODKI		274.141	43.189	238.000	115,19	634,74
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFINANČNIH INSTITUCIJ	274.141	43.189	238.000	115,19	634,74
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	274.141	43.189	238.000	115,19	634,74
	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽAVNEGA PRORACUNA IZ SREDSTEV PRORACUNA EVROPSKE UNIJE IN IZ DRUGIH DRŽAV	0	0	0	0,00	0,00
78 PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE IN IZ DRUGIH DRŽAV		73.755	72.982	81.171	90,86	101,06
	PREJETA SREDSTVA IZ PRORACUNA EU IZ STRUKTURNIH SKLADOV	73.755	72.982	81.171	90,86	101,06
7821	Prejeta sredstva iz proračuna EU iz Evropskega sklada za regionalni razvoj	73.755	72.982	81.171	90,86	101,06
II. SKUPAJ ODHODKI		1.272.123	1.385.175	1.509.882	84,25	91,84
40 TEKOČI ODHODKI		1.165.987	1.351.341	1.276.772	91,32	86,28
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	720.672	714.626	767.160	93,94	100,85
4000	Plače in dodatki	635.611	651.489	673.853	94,32	97,56
4001	Regres za letni dopust	22.411	21.477	22.500	99,61	104,35
4002	Povračila in nadomestila	33.489	33.287	37.822	88,54	100,61
4003	Sredstva za delovno uspešnost	9.391	3.851	14.678	63,98	243,86
4004	Sredstva za nadurno delo	1.670	2.198	3.659	45,65	75,98
4005	Plače za delo nerezidentov po pogodbi	0	0	0	0,00	0,00
4009	Drugi izdatki zaposlenim	18.100	2.324	14.648	123,56	778,80
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	114.484	113.097	122.316	93,60	101,23
4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	57.550	56.074	61.766	93,17	102,63
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	46.749	46.667	49.761	93,95	100,18
4012	Prispevek za zaposlovanje	715	746	843	84,86	95,95
4013	Prispevek za starševsko varstvo	660	658	707	93,29	100,19
4015	Premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja	8.811	8.952	9.239	95,37	98,42

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2021	REALIZACIJA 2020	FINANČNI NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 /NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 REAL. 2020
1.	2.	3.	4.	5.	6.(3/5)	7.(3/4)
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	257.697	240.252	374.734	68,77	107,26
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	65.367	89.699	143.272	45,62	72,87
4021	Posebni material in storitve	2.812	3.799	3.600	78,11	74,02
4022	Energija, voda, komunalne storitve in komunikacije	34.613	31.810	34.800	99,46	108,81
4023	Prevozni stroški in storitve	8.302	6.251	11.161	74,39	132,81
4024	Izdatki za službena potovanja	573	335	16.300	3,52	170,80
4025	Tekoče vzdrževanje	25.491	23.365	29.462	86,52	109,10
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	17.257	14.025	23.654	72,95	123,04
4027	Kazni in odškodnine	0	0	0	0,00	0,00
4029	Drugi operativni odhodki	103.281	70.967	112.485	91,82	145,54
403	PLAČILA DOMAČIH OBRESTI	0	0	0	0,00	0,00
404	PLAČILA TUJIH OBRESTI	0	3.166	12.562	0,00	0,00
4040	Plačila obresti od kreditov - mednarodnim finančnim institucijam	0	0	0	0,00	0,00
4041	Plačila obresti od kreditov - tujim vladam	0	0	0	0,00	0,00
4042	Plačila obresti od kreditov - tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam	0	3.166	12.562	0,00	0,00
4043	Plačila obresti od kreditov - drugim tujim kreditodajalcem	0	0	0	0,00	0,00
4044	Plačila obresti od vrednostnih papirjev, izdanih na tujih trgih	0	0	0	0,00	0,00
405	Prenos proračnu pripadajočega dela rezultata poslovanja sistema EZR preteklega leta	0	0	0	0,00	0,00
409	REZERVE	73.134	280.200	0	0,00	26,10
4090	Splošna proračunska rezervacija	0	0	0	0,00	0,00
4091	Proračunska rezerva	0	0	0	0,00	0,00
4092	Druge rezerve	0	0	0	0,00	0,00
4093	Sredstva za posebne namene	0	0	0	0,00	0,00
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	73.134	280.200	0	0,00	26,10
41	TEKOČI TRANSFERI	0	0	0	0,00	0,00
410	SUBVENCIJE	0	0	0	0,00	0,00
411	TRANSFERI POSAMEZNIKOM IN GOSPODINJSTVOM	0	0	0	0,00	0,00
412	USTANOVAM	0	0	0	0,00	0,00
413	DRUGI TEKOČI DOMAČI TRANSFERI	0	0	0	0,00	0,00
4133	Tekoči transferi v javne zavode	0	0	0	0,00	0,00
4135	Tekoča plačila drugim izvajalcem javnih služb, ki niso posredniki	0	0	0	0,00	0,00
414	TEKOČI TRANSFERI V TUJINO	0	0	0	0,00	0,00
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	106.136	32.074	233.110	45,53	330,91
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	106.136	32.074	233.110	45,53	330,91
4200	Nakup zgradb in prostorov	0	0	0	0,00	0,00
4201	Nakup prevoznih sredstev	30.223	0	44.530	67,87	0,00
4202	Nakup opreme	19.509	11.124	21.180	92,11	175,38
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	0	0	0	0,00	0,00
4204	Novogradnje, rekonstrukcije in adaptacije	0	0	85.400	0,00	0,00
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	17.564	4.287	2.000	878,22	409,76
4206	Nakup zemljišč in naravnih bogastev	0	0	0	0,00	0,00
4207	Nakup nematerialnega premoženja	38.840	16.663	80.000	48,55	233,09
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	0	1.761	0	0,00	0,00
431	INV. TRANSFERI PRAVNIM IN FIZIČ. OS., KI NISO PRORAČUNSKI UPORAB.	0	1.761	0	0,00	0,00
4313	Investicijski transferi privatnim podjetjem	0	1.761	0	0,00	0,00
450	PLAČILA SREDSTEV V PRORAČUN EVROPSKE UNIJE	0	0	0	0,00	0,00
III/1	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	161.083	88.218	0	0,00	182,60
III/2	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	0	0	61.290	0,00	0,00
	Povprečno število zaposlenih na podlagi delovnih ur v obračunskem obdobju (celo število)	21	22	22	95,45	95,45
	Število mesecev poslovanja	12	12	12	100,00	100,00

Tabela 12: Izkaz računa finančnih terjatev in naložb na dan 31. 12. 2021 (v €)

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2021	REALIZACIJA 2020	FINANČNI NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 /NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 REAL. 2020
1.	2.	3.	4.	5.	6.(3/5)	7.(3/4)
IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA						
75	KAPITALSKIH DELEŽEV	21.241.878	15.927.337	17.790.931	119,40	133,37
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	20.841.878	15.927.337	17.287.931	120,56	130,86
7500	Prejeta vračila danih posojil od posamez in zasebnikov	6.623.858	4.152.081	4.066.000	162,91	159,53
7501	Prejeta vračila danih posojil od javnih skladov	0	0	0	0,00	0,00
7502	Prejeta vračila danih posojil od javnih podjetij in družb, ki so v lasti države ali občin	1.635.209	1.276.453	1.171.317	139,60	128,11
7503	Prejeta vračila danih posojil od finančnih institucij	530.089	272.501	450.614	117,64	194,53
7504	Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	7.411.419	5.052.689	6.900.000	107,41	146,68
7505	Prejeta vračila danih posojil od občin	4.641.302	5.173.613	4.700.000	98,75	89,71
751	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	400.000	0	503.000	79,52	0,00
7510	Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin	400.000	0	483.000	82,82	0,00
7512	Sredstva, pridobljena s prodajo kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	0	0	20.000	0,00	0,00
752	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	0	0	0	0,00	0,00
753	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL SUBJEKTOM, VKLJUČENIM V ENOTNO UPR. SREDS. SISTEMA EZR	0	0	0	0,00	0,00
44	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	30.876.250	24.169.963	53.733.678	57,46	127,75
440	DANA POSOJILA	30.876.250	24.169.963	53.733.678	57,46	127,75
4400	Dana posojila posameznikom in zasebnikom	13.043.518	12.884.743	19.430.431	67,13	101,23
4401	Dana posojila javnim skladom	0	0	0	0,00	0,00
4402	Dana posojila javnim podjetjem in družbam, ki so v lasti države ali občin	635.796	841.115	1.150.000	55,29	75,59
4403	Dana posojila finančnim institucijam	0	0	0	0,00	0,00
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	14.758.378	7.967.787	23.898.301	61,75	185,23
4405	Dana posojila občinam	2.438.559	2.476.318	9.254.946	26,35	98,48
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB	0	0	0	0,00	0,00
4410	Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih in družbah, ki so v lasti države ali občin	0	0	0	0,00	0,00
4411	Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah	0	0	0	0,00	0,00
4412	Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	0	0	0	0,00	0,00
4413	Skupna vlaganja (joint ventures)	0	0	0	0,00	0,00
4414	Povečanje kapitalskih deležev v tujino	0	0	0	0,00	0,00
4415	Povečanje drugih finančnih naložb	0	0	0	0,00	0,00
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	0	0	0	0,00	0,00
442	POVEČANJE NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH IN DRUGIH PRAVNIH OSEBAH JAVNEGA	0	0	0	0,00	0,00
443	PRAVA, KI IMAJO PREMOŽENJE V SVOJI LASTI	0	0	0	0,00	0,00
444	DANA POSOJILA SUBJEKTOM VKLJUČENIM V ENOTNO UPRAVLJANJE SREDSTEV SISTEMA EZR	0	0	0	0,00	0,00
VI/1	PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV	0	0	0	0,00	0,00
VI/2	DANA MINUS PREJETA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV	9.634.372	8.242.626	35.942.747	26,80	116,88

Tabela 13: Izkaz računa financiranja na dan 31. 12. 2021 (v €)

ČLENITEV KONTOV	NAZIV KONTA	REALIZACIJA 2021	REALIZACIJA 2020	FINANČNI NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 /NAČRT 2021	Indeks REAL. 2021 REAL. 2020
1.	2.	3.	4.	5.	6.(3/5)	7.(3/4)
50	VII. ZADOLŽEVANJE	10.000.000	0	15.000.000	66,67	0,00
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE	0	0	0	0,00	0,00
5000	Najeti krediti pri Banki Slovenije	0	0	0	0,00	0,00
5001	Najeti krediti pri poslovnih bankah	0	0	0	0,00	0,00
5002	Najeti krediti pri drugih finančnih institucijah	0	0	0	0,00	0,00
5003	Najeti krediti pri drugih domač. kreditodajalcih	0	0	0	0,00	0,00
5004	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev na domačem trgu	0	0	0	0,00	0,00
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI	10.000.000	0	15.000.000	66,67	0,00
5010	Najeti krediti pri mednar. finančnih institucijah	0	0	0	0,00	0,00
5011	Najeti krediti pri tujih vladah	0	0	0	0,00	0,00
5012	Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in finančnih institucijah	10.000.000	0	15.000.000	66,67	0,00
5013	Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih	0	0	0	0,00	0,00
5014	Sredstva, pridobljena z izdajo vred.papirjev	0	0	0	0,00	0,00
55	VIII. ODPLAČILA DOLGA	3.177.237	3.177.237	3.177.237	100,00	100,00
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA	0	0	0	0,00	0,00
5500	Odplačila kreditov Banki Slovenije	0	0	0	0,00	0,00
5501	Odplačila kreditov poslovnim bankam	0	0	0	0,00	0,00
5502	Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam	0	0	0	0,00	0,00
5503	Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem	0	0	0	0,00	0,00
5504	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na	0	0	0	0,00	0,00
551	ODPLAČILO DOLGA V TUJINO	3.177.237	3.177.237	3.177.237	100,00	100,00
5510	Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam	0	0	0	0,00	0,00
5511	Odplačila dolga tujim vladam	0	0	0	0,00	0,00
5512	Odplačila dolga tujim poslovnim bankam in finančnim institucijam	3.177.237	3.177.237	3.177.237	100,00	100,00
5513	Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem	0	0	0	0,00	0,00
5514	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev, izdanih na	0	0	0	0,00	0,00
IX/1	NETO ZADOLŽEVANJE	6.822.763	0	11.822.763	57,71	0,00
IX/2	NETO ODPLAČILO DOLGA	0	3.177.237	0	0,00	0,00
X/1	POVEČANJE SREDSTEV NA RAČUNIH	0	0	0	0,00	0,00
X/2	ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH	2.650.527	11.331.645	24.181.274	10,96	23,39

7.2 Pojasnila k bilanci stanja

Bilanca stanja prikazuje stanje sredstev in obveznosti do virov sredstev. Glede na ročnost so sredstva razdeljena na dolgoročna sredstva, ki jih uporabljamo dalj kot eno leto ter kratkoročna sredstva, ki jih uporabljamo znotraj enega leta. Med kratkoročnimi sredstvi Sklad izkazuje sredstva na podračunih Sklada, terjatve do kupcev, uporabnikov enotnega kontnega načrta (v nadaljevanju EKN), kratkoročne finančne naložbe, terjatve iz financiranja, druge kratkoročne terjatve, neplačane odhodke in aktivne časovne razmejitve. Prav tako ločimo kratkoročne in dolgoročne vire sredstev. Dolgoročni viri imajo rok zapadlosti daljši od enega leta. Lahko so lastni ali tuji viri. Sklad izkazuje lastne vire v obliki sklada namenskega premoženja in rezervnega sklada ter tuja vira za najete kredite pri Evropski investicijski banki in prejeta sredstva iz državnega proračuna, namenjena izvajanju ugodnih razvojnih kreditov na problemskih območjih. Med kratkoročnimi viri so izkazane obveznosti do zaposlenih, dobaviteljev, uporabnikov EKN, financerjev, iz financiranja ter druge obveznosti iz poslovanja in neplačani prihodki



Dolgoročna sredstva

Dolgoročna sredstva, ki so na dan 31. 12. 2021 znašala 114.047.861,96 €, so vsebovala

- neopredmetena sredstva, nepremičnine in opremo,
- dolgoročne finančne naložbe,
- dolgoročna dana posojila, depozite in naložbe v vrednostne papirje.

a.) Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva

Kot prikazuje Tabela 14, je vrednost neopredmetenih sredstev, nepremičnin in opreme znašala 407.922,22 €:

- Neopredmetena sredstva v višini 101.600,99 € izkazujejo vrednost računalniške programske opreme in pravice iz celostne grafične podobe Sklada. Nabavna vrednost neopredmetenih sredstev se je v letu 2021 povečala za 42.741,01 €, in sicer zaradi nadgradnje obstoječih računalniških programov v višini 34.811,01 € in izdelave novega dokumentarnega sistema v višini 7.930,00 €. Njihova vrednost se je zaradi obračunane amortizacije v letu 2021 zmanjšala za 23.507,24 €. Zaradi prenosa podatkov v nov dokumentarni sistem, je bila iz uporabe izločena programska oprema katere sedanja vrednost je znašala 5.862,51 €.
- Nepremičnine v višini 220.240,87 € predstavljajo poslovne prostore Sklada. Njihova vrednost se je v letu 2021 zaradi obračunane amortizacije zmanjšala za 15.261,59 €.
- Oprema v vrednosti 86.080,36 €. Nabavna vrednost opreme in drugih opredmetenih osnovnih sredstev se je v letu 2021 zaradi novih nabav povečala za 49.732,05 €, in sicer zaradi nakupa računalniške opreme v višini 16.915,27 €, nakup osebnega avtomobila v višini 30.222,75 € in druge opreme v višini 2.594,03 €. Njihova vrednost se je v letu 2021 zaradi obračunane amortizacije zmanjšala za 22.981,83 €.
- Zaradi uničenja in dotrajanosti so bila odpisana nekatera osnovna sredstva, katerih sedanja vrednost je znašala 5.862,51 €.

Tabela 14: Gibanje neopredmetenih sredstev, nepremičnin, opreme v letu 2021 v €

Vrsta	Stanje 31. 12. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Amortizacija	Stanje 31. 12. 2021
Neopredmetena sredstva	88.229,73	38.473,75	5.862,51	23.507,24	97.333,73
Neopredmetena sredstva v izdelavi	0,00	6.176,85	1.909,59	0,00	4.267,26
Poslovne zgradbe	235.502,46	0,00	0,00	15.261,59	220.240,87
Oprema in druga opredm. OS	59.330,14	49.732,05	0,00	22.981,83	86.080,36
Skupaj	383.062,33	94.382,65	7.772,10	61.750,66	407.922,22

Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva so izkazana po nabavni vrednosti. Amortizljiva sredstva se redno odpisujejo posamično, z uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja v skladu s Pravilnikom o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev. Obračunana amortizacija je v letu 2021 znašala 61.750,66 €.

Za znesek zmanjšanja knjigovodske vrednosti neopredmetenih sredstev, nepremičnin, opreme in drobnega inventarja zaradi obračunane amortizacije po letnem obračunu in odpisa sedanje vrednosti osnovnih sredstev se je zmanjšala obveznost do vira sredstev, to je sklada namenskega premoženja za drugo.

Osnovna sredstva, ki so v celoti odpisana in jih Sklad še uporablja, so drobni inventar, pisarniška oprema, računalniška oprema in računalniški programi, ki nimajo večjega vpliva na delovanje Sklada.

Za leto 2021 je bila načrtovana vrednost neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev v višini 540.446,00 €. Sklad je za leto 2021 načrtoval nakup osebnega avtomobila v višini 44.530,00 €, stroške pisarniške in računalniške opreme v višini 21.180,00 €, stroške adaptacije poslovnih prostorov v višini 85.400,00 €, stroške investicijskega vzdrževanja v višini 2.000,00 € in nadgradnjo obstoječih računalniških programov, namenjenih spremljavi posojil in dokumentarnemu gradivu v višini 80.000,00 €. V letu 2021 je prišlo do nadgradnje računalniških programov v manjšem obsegu od načrtovanega. Nižja je bila vrednost nabavljenega osebnega avtomobila, ni prišlo do adaptacije poslovnih prostorov. Sedanja vrednost sredstev na dan 31. 12. 2021 znaša 407.922,22 € oziroma je za 24,52 % nižja od načrtovane.

b.) Dolgoročne finančne naložbe

Kot prikazuje Tabela 15, so dolgoročne finančne naložbe znašale 349.223,10 €. V letu 2021 se je njihova vrednost zmanjšala za 589.091,90 €.

V skladu s 13. členom Pravilnika o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava se finančna naložba vrednotena po nabavni vrednosti, vrednoti v odstotku od celotne vrednosti kapitala podjetja, v katerem ima država ali lokalna skupnost finančno naložbo. Sklad je na podlagi bilance stanja v letu 2021 ustrezno prevrednotil finančni naložbi v RRA Koroška d.o.o. in RRA Zeleni kras d.o.o. V letu 2021 je zaradi likvidacije po skrajšanem postopku prišlo do prenehanja družbe PIIC Murania d.o.o. Družba je bila v 100 % lasti Sklada, njeno edino premoženje pa je bila nekdanja Murina hala v Lendavi, ki je bila v letu 2021 prodana in kupnina v višini 400.000,00 € nakazana na Sklad. Na dan 1. 1. 2021 je Sklad izkazoval vrednost finančne naložbe v PIIC Murania d.o.o. v višini 605.081,65 €, zaradi česar je v letu 2021 prišlo do zmanjšanja vira sredstev, to je sklada namenskega premoženja za drugo v višini 205.081,65 €. Sklad v letu 2021 v skladu s pridobljenim mnenjem Računskega sodišča št. 330-7/2014/36 na dan 31. 12. 2021 tudi ni prevrednotil pridobljenih lastniških deležev (v BSC d.o.o., RCR d.o.o. in RRA Mura) iz leta 2014, ker gre za naložbe, pridobljene in knjižene po ocenjeni vrednosti in ne po nabavni vrednosti. Do spremembe vrednosti ni prišlo tudi pri finančni naložbi v RRA Celje, kjer poteka stečajni postopek in bo potrebno po njegovem zaključku le-to zmanjšati.

Za leto 2021 je Sklad načrtoval stanje dolgoročnih finančnih naložb v višini 134.351,00 € oziroma za 214.872,10 € nižje od realiziranih. V letu 2021 ni prišlo do zaključka stečajnega postopka in s tem odpisa finančne naložbe v RRA Celje d.o.o. Knjižna vrednost kapitala na dan 31. 12. 2020 pri RRA Koroški d.o.o. in RRA Zeleni kras d.o.o. je vplivala na povečanje dolgoročnih finančnih naložb Sklada na dan 31. 12. 2021 v višini 15.989,75 €.

Tabela 15: Gibanje dolgoročnih finančnih naložb v letu 2021 v €

Naložba	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021	Delež v družbi V %
BSC, poslovno podp. center, d.o.o.	43.000,00	0,00	0,00	43.000,00	28,45
PIIC Murania d.o.o.	605.081,65	0,00	605.081,65	0,00	0,00
Regionalni center za razvoj d.o.o.	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	11,61
RRA Celje d.o.o.	178.882,45	0,00	0,00	178.882,45	9,71
RRA Koroška d.o.o.	19.917,35	12.663,94	0,00	32.581,29	33,54
RRA Mura d.o.o.	1,00	0,00	0,00	1,00	39,00
RRA Zeleni kras d.o.o.	71.432,55	3.325,81	0,00	74.758,36	22,50
Skupaj	938.315,00	15.989,75	605.081,65	349.223,10	-

c.) Dolgoročna posojila, depoziti in naložbe v vrednostne papirje

Višina dolgoročnih posojil, depozitov in naložb v vrednostne papirje, izkazana v bruto bilanci, je znašala 138.628.810,99 €. V bilanci stanja so posojila in depoziti izkazani po ročnosti, zato je ustrezni del dolgoročnih posojil in depozitov, ki dospejo v plačilo v letu 2022 v višini 25.338.094,35 €, glede na namen v bilanci stanja prikazan med kratkoročnimi finančnimi naložbami in kratkoročnimi terjatvami do uporabnikov enotnega kontnega načrta. Zapadle terjatve danih posojil, ki jih vodi Sklad sam in sporna posojila, so že med letom izkazana med kratkoročnimi finančnimi naložbami in kratkoročnimi terjatvami do uporabnikov enotnega kontnega načrta. Njihovo stanje na dan 31. 12. 2021 znaša 5.295.117,03 €. V bilanci stanja izkazana višina dolgoročno danih posojil, naložb v vrednostne papirje in depozitov je zato 113.290.716,64 €.

Sklad je v letu 2021 načrtoval sredstva dolgoročno danih posojil in depozitov v višini 144.417.778,00 €. V letu 2021 je bilo predvideno črpanje danih posojil iz Skladovih sredstev v višini 53.733.678,00 €, vendar so bila črpana le sredstva v višini 30.876.250,45 €, kar je vplivalo na manjše stanje dolgoročno danih posojil

in večja prosta sredstva v danih vlogah pri Ministrstvu za finance. Stanje dolgoročnih posojil, depozitov in naložb v vrednostne papirje na dan 31. 12. 2021 znaša 113.290.716,64 € in je za 21,55 % nižje od načrtovanega. Vir za vlaganje v dolgoročne depozite in vrednostne papirje je prosto namensko premoženje Sklada in prejeta sredstva državnega proračuna, namenjena izvajanju ugodnih razvojnih kreditov na problematskih območjih. Dana posojila iz sredstev državnega proračuna niso izkazana v računu finančnih terjatev in naložb, ampak le v bilanci stanja.

c1) Dolgoročna posojila

Stanje dolgoročnih posojil, brez sredstev vloženih v garancijske sheme na podlagi posojilnih pogodb po razpisih Sklada, je na dan 31. 12. 2021 znašalo 132.121.848,73 €, od tega je v bruto bilanci 5.295.117,03 € zaradi načina knjiženja že prikazano med kratkoročnimi sredstvi. Med kratkoročnimi sredstvi so prikazane odpovedane pogodbe, pri katerih so pričeti sodni postopki, v višini 4.551.341,01 € in zapadle obveznosti iz posojil, ki jih vodi Sklad sam, v višini 743.776,02 €. V letu 2021 se je stanje dolgoročnih posojil, brez spornih posojil, povečalo za 10.155.807,48 €, kolikor znaša razlika med vrnjenimi in nakazanimi sredstvi. Ustrezni del dolgoročnih posojil, izkazan v bruto bilanci, ki zapade v plačilo v letu 2022 v višini 19.661.382,35 €, je glede na namen v bilanci stanja prikazan med kratkoročnimi finančnimi naložbami in kratkoročnimi terjatvami do uporabnikov enotnega kontnega načrta.

Odobravanje naložb Sklada izvaja Sklad sam, medtem ko je bilo v preteklosti vodenje posojil na podlagi pogodb o opravljanju finančnih storitev po pooblastilu predano komercialnim bankam. Ob koncu leta 2021 je bilo vodenje pri dveh komercialnih bankah še 59 posojilnih pogodb Sklada. Razporeditev portfelja posojilnih pogodb Sklada po posameznih izvajalcih na dan 31. 12. 2021 je prikazano v Tabeli 16.

Tabela 16: Vodenje posojilnih pogodb po posameznih izvajalcih na dan 31. 12. 2021			
Banka	v €	%	Št. posojil
Deželna banka Slovenije d.d.	30.763,20	0,02	1
Banka Intesa Sanpaolo d.d.	9.784.216,76	7,41	58
Slovenski regionalno razvojni sklad	117.755.527,76	89,13	1216
Slovenski regionalno razvojni sklad (odpovedane pogodbe)	4.551.341,01	3,44	42
Skupaj (glavnica)	132.121.848,73	100,00	1317

c2) Dolgoročni depoziti

Dolgoročni depoziti prostih denarnih sredstev v višini 4.700.000,00 € na dan 31. 12. 2021 vsebujejo finančna sredstva prostega namenskega premoženja, vloženega v dolgoročne depozite pri poslovnih bankah. Zaradi zapadlosti depozitov v letu 2022 so v bilanci stanja prikazani med kratkoročnimi finančnimi naložbami. Stanje dolgoročnih depozitov je prikazano v Tabeli 17.

Tabela 17: Dolgoročni depoziti po posamezni banki na dan 31. 12. 2021 v €		
Banka	Stanje depozitov v €	Delež banke v %
Addiko bank d.d.	1.000.000,00	21,28
Banka Sparkasse d.d.	500.000,00	10,64
Deželna banka Slovenije d.d.	1.500.000,00	31,91
Gorenjska banka d.d.	1.700.000,00	36,17
Skupaj (glavnica)	4.700.000,00	100,00

Dolgoročni namenski depoziti so na dan 31. 12. 2021 znašali 1.355.625,79 € in so namenjeni za zavarovanje s strani Sklada danih garancij. Del depozitov, v višini 178.712,00 €, ki zapadejo v plačilo v letu 2022, je v bilanci stanja prikazan med kratkoročnimi finančnimi naložbami. Stanje dolgoročnih namenskih depozitov je prikazano v Tabeli 18.

Tabela 18: Depoziti namenjeni zavarovanju garancij na dan 31. 12. 2021			
Banka	Št. depozitov	Stanje depozitov v €	Delež banke v %
Banka Intesa Sanpaolo d.d.	1	15.750,00	1,16
Banka Sparkasse d.d.	7	81.200,00	5,99
Delavska hranilnica d.d.	18	383.986,01	28,33
Lon d.d.	1	25.000,00	1,84
Nova KBM d.d.	17	369.390,57	27,25
Nova Ljubljanska banka d.d.	20	480.299,21	35,43
Skupaj (glavnica)	64	1.355.625,79	100,00

c3) Naložbe v vrednostne papirje

Naložbe v dolgoročne vrednostne papirje so na dan 31. 12. 2021 znašale 5.746.453,50 € in so vsebovale le naložbe v obveznice Republike Slovenije. Obveznice, ki so zapadle v plačilo v letu 2022, v višini 798.000,00 € so v bilanci stanja prikazane med kratkoročnimi terjatvami do uporabnikov EKN. Deleži po posameznih obveznicah so prikazani v Tabeli 31.

c4) Regijske garancijske sheme

Sklad je na podlagi sklepa Vlade Republike Slovenije, št. 477600-12/2011-4 z dne 28. 7. 2011, prevzel terjatve iz dolgoročnih vlog Republike Slovenije v regijske garancijske sheme pri regionalnih razvojnih agencijah v skupni vrednosti 2.476.596,46 €. Konec leta 2013 so zapadle vse obveznosti po prevzetih garancijskih shemah. Glede na to, da so imeli izvajalci garancijskih shem sredstva, katera so bili dolžni vrniti Skladu, različno plasirana, je Sklad v letu 2014 pristopil k individualnim obravnavam in z nekaterimi upravičenci sklenil sporazume o kasnejšem vračilu sredstev. Sklad do 31. 12. 2021 še ni dobil vrnenih sredstev na podlagi sklenjenega sporazuma z Ekonomskim institutom Maribor, d.o.o., v višini 12.225,69 €. Sredstva so bila v letu 2021 zaradi zapadlosti plačila in vloženega postopka sodne izterjave, preknjižena iz drugih dolgoročnih posojil med kratkoročne finančne naložbe.



Kratkoročna sredstva

Kratkoročna sredstva so na dan 31. 12. 2021 znašala 88.688.345,59 € in so bila sestavljena iz

- Denarnih sredstev na računih v višini 3.384.461,54 €, ki vsebujejo le stanje denarnih sredstev na podračunih Sklada.
- Terjatev do kupcev v višini 27.741,85 €, ki vsebujejo terjatve za vodenje posojil in dana jamstva; za del v višini 23.647,81 € potekajo sodni postopki.
- Kratkoročnih terjatev do uporabnikov enotnega kontnega načrta v višini 53.315.224,24 €, ki vsebujejo
 - kratkoročne finančne naložbe iz danih vlog Ministrstvu za finance v višini 45.040.000,00 € in obračunane obresti obveznic Republike Slovenije v višini 78.335,00 €, od tega 7.140.000,00 € iz sredstev MGRT,
 - zapadlo glavnico, stroške vodenja posojil in obračunane obresti na dana posojila v višini 50.587,40 €,
 - naložbe Sklada kot Organa za potrjevanje v okviru programov evropskega teritorialnega sodelovanja v finančni perspektivi 2007-2013 v višini 1.203.000,00 €,
 - zapadle terjatve v letu 2022 iz danih posojil in obveznic RS v višini 4.986.264,14 € do uporabnikov enotnega kontnega načrta,
 - terjatve Sklada do MOP za sofinanciranje nakupa električnega vozila iz Sklada za podnebne spremembe v višini 17.153,75 €,
 - terjatve Sklada kot Organa za potrjevanje do Občine Lendava za neupravičeno izplačana sredstva v višini 14.416,69 €,
 - terjatve do SVRK v višini 1.925.467,26 € za v letu 2021 prejeta sredstva Evropske komisije, ki so bila Skladu izplačana v letu 2022. Terjatve so knjižene v skupini 17, v bilanci stanja pa so zaradi izdelave premoženjske bilance, terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta, glede na sektorsko pripadnost, izkazane v skupini kontov 14.
- Kratkoročnih finančnih naložb v višini 25.612.692,04 €, ki vsebujejo
 - terjatve iz spornih posojil v višini 4.551.341,01 €, ki vključujejo terjatve, prijavljene v postopkih prisilnih poravn, stečajnih postopkih in postopkih izvršb,
 - v letu 2022 zapadle glavnice posojil Sklada in vračilo namenskih depozitov v RGS v višini 16.361.351,03 €,
 - terjatve iz dolgoročnih depozitov, ki dospejo v plačilo v letu 2022, v višini 4.700.000,00 €.
- Kratkoročnih terjatev iz financiranja v višini 1.432.351,82 €, ki vsebujejo:
 - kratkoročne terjatve iz obračunanih obresti po stanju na dan 31. 12. 2021 v višini 608.929,26 €,
 - terjatve iz unovčenih poroštev za glavnico v višini 788.283,87 €,
 - prenesene terjatve, na dan 31.12.2021, zaradi likvidacije družbe PIIC Murania d.o.o., v višini 12.215,69 €,
 - sporna terjatev iz izplačanih nepovratnih sredstev višini 22.923,00 €.
- Drugih kratkoročnih terjatev v višini 4.427.762,49 €, ki vsebujejo predvsem terjatve Sklada kot Organa za potrjevanje v okviru vseh treh programov evropskega teritorialnega sodelovanja, in sicer:
 - terjatve do EK za povračilo sredstev, izplačanih vodilnim partnerjem do 31. 12. 2021 v višini 4.304.528,89 €,
 - terjatve do vodilnih partnerjev za neupravičeno izplačana sredstva v višini 15.545,49 €, katerih zapadlost plačila je v letu 2022 oz. bo izveden pobot,
 - terjatev za povrnitev stroškov izplačanih plač do Zavoda za zdravstveno zavarovanje v višini 846,52 €,
 - terjatve za neupravičeno izplačana nepovratna sredstva na podlagi pogodbe, sklenjene z resornim ministrstvom o izvedbi Sklopa A projekta »Ukrepi na obmejnih problemskih območjih v

kombinaciji z ukrepom regijskih garancijskih shem na področju celotne države» za obdobje 2011-2012 v višini 106.841,59 €.

- Neplačanih odhodkov v višini 488.111,61 €, ki predstavljajo obveznosti do zaposlenih, dobaviteljev in vodilnih partnerjev, ki so bile poplačane v letu 2022

Sklad je za leto 2021 načrtoval terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta v višini 24.755.839,00 € in terjatve v kratkoročnih finančnih naložbah v višini 25.097.922,00 €. Načrtovano je bilo črpanje danih posojil v višini 53.733.678,00 €, vendar je v letu 2021 prišlo do črpanja danih posojil iz sredstev Sklada le v višini 30.876.250,45 €. V letu 2021 niso bila v celoti izvedena črpanja posojil iz sredstev MGRT, prejetih v preteklih letih, prav tako niso bila v celoti razdeljena in črpana sredstva, namenjena za izvajanje likvidnostnih posojil za odpravo posledic epidemije COVID-19. Sklad je v letu 2021 s strani državnega proračuna pridobil namenska sredstva dokapitalizacije v višini 8.275.601,26 € za spodbujanje regionalnega razvoja in ohranjanja poseljenosti slovenskega podeželja ter ustvarjanje gospodarske osnove za avtohtone narodne skupnosti. V letu 2021 je Sklad izvedel črpanje prvega dela najetega kredita pri Evropski investicijski banki v višini 10.000.000,00 €. Zaradi nezainteresiranosti bank za vezave prostih sredstev nad eno leto in nizkih obrestnih mer, je Sklad v letu 2021 prosta sredstva plasiral v dane vloge Ministrstva za finance, kar je vplivalo na nižje dolgoročne depozite in višje kratkoročne terjatve do uporabnikov EKN. Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta so tako za 115,36% višje od načrtovanih in znašajo 53.315.224,24 €, medtem ko kratkoročne finančne naložbe znašajo 25.612.692,04 € in so za 2,01 % višje od načrtovanih.

Vir za vlaganje v kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta in kratkoročne finančne naložbe je prosto namensko premoženje Sklada in prejeta sredstva državnega proračuna za izvajanje ugodnih razvojnih kreditov ter sredstva za izvajanje čezmejnih operativnih programov Slovenija-Avstrija, Slovenija-Madžarska in Slovenija-Hrvaška, ki jih Sklad izkazuje ločeno od drugega svojega (namenskega) premoženja.

Sklad je na sejah skrbniško-dolžniškega odbora obravnaval zapadle neplačane terjatve in vodi postopke njihove izterjave v skladu s SPP in Pravilnikom o izterjavi dospelih neplačanih terjatev. Neporavnane zapadle terjatve, ki so podrobneje predstavljene v poglavju 4.2, so v skupinah

- terjatve iz spornih posojil, ki so bile oblikovane v začetih postopkih prisilne poravnave, stečaja in drugih sodnih postopkih do prejemnikov posojil, v višini 4.551.341,01 €,
- kratkoročne terjatve iz obresti in provizije od spornih posojil in poroštev v višini 570.490,03 €,
- terjatve za unovčena poročila in vračilo Skladovih nepovratnih sredstev v višini 811.206,87 € (brez obračunanih obresti),
- terjatve do posojilojemalcev, ki zamujajo s plačili, v višini 253.670,82 €.



Kratkoročne obveznosti

Kratkoročne obveznosti so na dan 31. 12. 2021 znašale 13.835.961,95 € in so bile sestavljene iz

- Obveznosti do zaposlenih v višini 60.580,79 €, ki so bile poravnane v januarju 2022.
- Obveznosti do dobaviteljev v višini 16.824,32 €, ki so bile poravnane v skladu z zapadlostjo, pri čemer večji del predstavljajo obveznosti za nadgradnjo aplikacije za vodenje in spremljavo danih spodbud v višini 4.267,26 €, stroški vzdrževanja računalniških programov in opreme v višini 1.981,55 €, objave javnih razpisov v Uradnem listu v višini 1.390,65 €, nadomestilo za opravljanje odvetniških storitev v višini 1.317,60 €, stroški študentskega dela v višini 1.060,11 € in stroški notranje revizije v višini 1.054,08€.
- Drugih kratkoročnih obveznosti iz poslovanja v višini 3.375.644,83 €, ki vsebujejo:
 - obveznosti za prispevke na plače in obveznosti za dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 10.009,34 €,
 - obveznosti Sklada kot Organa za potrjevanje v okviru programov evropskega čezmejnega sodelovanja Slovenija-Avstrija, Slovenija-Madžarska in Slovenija-Hrvaška za prejeta sredstva vnaprejšnjega financiranja v višini 1.883.060,03 €,
 - obveznosti do Davčne uprave RS za obračunani davek na finančne storitve v višini 782,40 € in plačilo davka od dohodka pravnih oseb za leto 2021 v višini 1.005,95 €,
 - obveznosti Sklada kot Organa za potrjevanje za prejeta sredstva v okviru programov teritorialnega sodelovanja v finančni perspektivi 2014-2020 v programih INTERREG V-A v višini 1.467.220,86 €,
 - obveznosti za vračilo neupravičeno prejetih sredstev iz sodnega postopka v višini 13.566,25 €, ki so bile upravičencu vrnjene v letu 2022.
- Obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta v višini 173.424,22 €, ki vsebujejo:
 - obveznosti do dobaviteljev v višini 274,67 €, ki so bile poravnane v letu 2022 skladno z zapadlostjo,
 - obveznosti do MGRT v višini 173.149,55 € za povračilo neupravičeno izplačanih nepovratnih sredstev.

- Obveznosti do financerjev za plačilo obrokov iz vračila kreditov v skupni višini 3.177.236,62 € Evropski investicijski banki, ki zapadejo v plačilo v letu 2022.
- Kratkoročne obveznosti iz financiranja v višini 877,78 € za razmejene obresti najetega kredita pri Evropski investicijski banki, ki zapadejo v plačilo v letu 2022.
- Neplačanih prihodkov v višini 7.031.373,39 €, ki predstavljajo obresti in druge terjatve, obračunane do 31. 12. 2021.

Sklad poravnava svoje obveznosti skladno z dogovorjenimi zapadlostmi in nima zapadlih neporavnanih obveznosti.



Lastni viri in dolgoročne obveznosti

Dolgoročne obveznosti so na dan 31. 12. 2021 znašale 188.900.245,60 € in so bile sestavljene iz

- rezervnega sklada,
- sklada namenskega premoženja,
- dolgoročnih finančnih obveznosti,
- drugih dolgoročnih obveznosti.

a.) Rezervni sklad

Kot prikazuje Tabela 19, je rezervni sklad na dan 31. 12. 2021 znašal 13.378.597,37 € in vsebuje rezervacije za kreditna tveganja in sredstva garancijskega sklada. Sklad je v letu 2018 sprejel Pravilnik za ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje kreditnega tveganja in na podlagi 13. člena navedenega pravilnika pripravil navodilo za izvedbo razvrstitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, v katerem je podrobneje opredeljena metodologija za oblikovanje rezervacij. Finančni sektor je na podlagi pravilnika izvedel izračun potrebnih rezervacij na dan 31. 12. 2021. Za oblikovanje rezervacij iz naslova kreditnega tveganja je bila opravljena skupinska razvrstitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti na podlagi ocene in vrednotenja sposobnosti strank izpolnjevanja obveznosti do Sklada ob dospelosti, pri čemer se je presojalo na podlagi finančnega položaja posamezne stranke, ocene njene zmožnosti izpolnjevanja obveznosti, vrste in obsega zavarovanja terjatev do posamezne stranke in izpolnjevanja strankinih obveznosti do Sklada v preteklih letih. Izračunana je bila potrebna višina rezervacij za kreditna tveganja v višini 11.715.911,87 € in je za 5.715,34 € nižja od knjiženih. Knjižene rezervacije so v primerjavi s stanjem 1.1.2021 nižje za 96.038,96 €. V letu 2021 je zaradi odpisa obveznosti do posojiljemalcev prišlo do zmanjšanja rezervnega sklada v višini 649.407,01 €. Na povečanje oblikovanih rezervacij za kreditna tveganja pa so vplivale dodatno oblikovane rezervacije v višini 73.134,38 € in prenos oblikovanih rezervacij garancijskega sklada v višini 480.233,67 €.

Sklad ima za izdane garancije oblikovan garancijski sklad višini 1.656.970,16 €, ki je v primerjavi s stanjem 1.1.2021 nižji za 487.191,81 € in izraža stanje danih garancij Sklada na dan 31. 12. 2021. Na zmanjšanje garancijskega sklada je vplivalo unovčenje dane garancije v višini 11.458,14 € in prenos dela že oblikovanih rezervacij iz preteklih let, v višini 480.233,67 € med rezervacije za kreditna tveganja. Na povečanje garancijskega sklada pa so vplivala vračila unovčenih garancij v višini 4.500,00 €. Gibanje rezervnega sklada v letu 2021 je prikazano v Tabeli 19.

Informativno so bile na podlagi metodologije Sklada izračunane tudi potrebne rezervacije za kreditna tveganja, ki se bodo na osnovi sklenjenih pogodb z MGRT v primeru izgub krila iz prejete dokapitalizacije za likvidnostna posojila oziroma iz dolgoročnih obveznosti Sklada do MGRT so izkazane v izvenbilančni evidenci.

Tabela 19: Gibanje rezervnega sklada v letu 2021 v €

Oblikovane rezervacije	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
Za kreditna tveganja	11.817.666,17	553.868,05	649.407,01	11.721.627,21
Garancijski sklad za RGS	2.144.161,97	4.500,00	491.691,81	1.656.970,16
Skupaj	13.961.828,14	557.868,05	1.141.098,82	13.378.597,37

b.) Sklad namenskega premoženja

Kot prikazuje Tabela 20, je sklad namenskega premoženja na dan 31. 12. 2021 znašal 124.517.080,24 € in izraža stanje tega sklada za finančne naložbe in za drugo, in sicer

- Sklad namenskega premoženja za finančne naložbe, ki se je v letu 2021 zaradi prejetih dokapitalizacij s strani državnega proračuna povečal za 8.275.601,26 €, in znaša 121.877.167,10 €.
- Sklad namenskega premoženja za unovčena poročila, v višini 58.143,44 €. V letu 2021 je banka unovčila garancijo Sklada v višini 11.458,14 €. Iz unovčenih garancij pa je Sklad v letu 2021 dobil povrnjena sredstva v višini 4.500,00 €.
- Sklad namenskega premoženja za drugo, ki je na dan 31. 12. 2021 znašal 2.581.769,70 € in je za 9.067,00 € višji od stanja na dan 1. 1. 2021. Obračunana amortizacija v letu 2021 v višini

61.750,66 €, odpis sedanje vrednosti osnovnih sredstev v višini 5.862,51 € in neopravljane terjatve v višini 0,19 € ter, zmanjšanje finančne naložbe v višini 205.081,65 so vplivali na zmanjšanje sklada namenskega premoženja za drugo. Na povečanje sklada namenskega premoženja za drugo pa je vplivala nabavna vrednost neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2021 v višini 92.473,06 €, obračunane revalorizacijske obresti v višini 1,01 €, prevzem denarnih terjatev Sklada zaradi likvidacije družbe PIIC Murania d.o.o., v višini 12.215,69 €, uskladitev dolgoročnih finančnih naložb v višini 15.989,75 €, predvsem pa presežek prihodkov nad odhodki v višini 161.082,50 €.

Tabela 20: Gibanje sklada namenskega premoženja v letu 2021 v EUR

Konto	Naziv	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
	Vplačila namen. premož. s strani MGRT	71.000.809,46	8.275.601,26	0,00	79.276.410,72
	Povečanje sklada namen. premož.	28.544.756,38	0,00	0,00	28.544.756,38
	Sklad namen. premož.-likvidnostna sred.	14.056.000,00	0,00	0,00	14.056.000,00
9401	Sklad namen. premož. za finan. naložbe	113.601.565,84	8.275.601,26	0,00	121.877.167,10
9402	Sklad namen. prem. za unovčena porošt.	51.185,30	11.458,14	4.500,00	58.143,44
9403	Sklad namen. premož. za drugo	2.572.702,70	64.038.763,68	64.029.696,68	2.581.769,70
	Sklad za finančne naložbe	454.266,64	52.370.451,56	52.547.326,95	277.391,25
	Sklad za račun financiranja	0,00	10.000.000,00	10.000.000,00	0,00
	Presežek prih. nad odh. iz l. 2019 in 2020	230.850,91	0,00	142.633,29	88.217,62
	Presežek prih. nad odhod. iz l. 2021	0,00	1.433.205,77	1.272.123,27	161.082,50
	Sklad namen. premoženja-nerazporejen presežek preteklih let	1.504.522,82	142.633,29	0,00	1.647.156,11
	Sklad namen. premoženja za neopredmet. sred. in opredmetena OS	409.822,93	92.473,06	67.613,17	407.922,22
	Sklad namenskega premoženja	116.225.453,84	72.325.823,08	64.034.196,68	124.517.080,24

c.) Dolgoročne finančne obveznosti

Dolgoročne finančne obveznosti so na dan 31. 12. 2021 znašale 22.601.742,22 €. Zadolžitev Sklada predstavljajo najeti krediti pri Evropski investicijski banki. Ustrezni del najetih kreditov, ki zapadejo v plačilo v letu 2022 v višini 3.177.236,62 €, je v bilanci stanja prikazan med kratkoročnimi obveznostmi do financerjev, zato je vrednost dolgoročnih finančnih obveznosti v bilanci stanja izkazana v višini 19.424.505,60 €.

d.) Druge dolgoročne obveznosti

Sklad je v letu 2016 z resornim ministrstvom sklenil Pogodbo za problemska območja 2016-2017, s katero je prejel v upravljanje 20.000.000,00 € sredstev, namenjenih izvajanju ugodnih razvojnih kreditov. V letu 2018 je bila sklenjena dodatna pogodba za obdobje 2018-2019, s katero so bila v letu 2018 prejeta dodatna sredstva v višini 7.290.000,00 € in v letu 2019 v višini 4.280.000,00 €. Sklad je v letu 2021 sklenil Dodatek k pogodbi 2018-2019 s katerim je ministrstvo dovolilo nadaljevanje financiranje projektov. Stanje drugih dolgoročnih obveznosti na dan 31. 12. 2021 znaša 31.580.062,39 €. Sklad je v letu 2021 izplačal kredite v višini 2.062.636,84 €. Del kreditov v višini 2.693.815,31 € je bil v letu 2021 odplačan. Do 31. 12. 2021 so bile obračunane obresti danih kreditov in prostih denarnih sredstev v višini 14.250,39 € in plačane v višini 10.062,39 €. Sredstva, ki niso plasirana v kreditih, predstavljajo prosta sredstva in so plasirana v danih vlogah Ministrstva za finance in na podračunu Sklada. Neplačane obresti so izkazane med kratkoročnimi terjatvami iz financiranja. Tabela 21 prikazuje vrste naložb dolgoročnih obveznosti na dan 31. 12. 2021.

Tabela 21: Vrste naložb dolgoročnih obveznosti na dan 31. 12. 2021 v € in %

Vrsta naložbe	Vrednost naložbe v €	Delež
Sredstva na podračunu Sklada	317.479,85	1,01
Sredstva v danih vlogah pri MF	7.140.000,00	22,61
Sredstva v kreditih	24.126.770,54	76,39
Skupaj (glavnica in obresti)	31.584.250,39	100,00



Izvenbilančna evidenca

V izvenbilančni evidenci Sklad izkazuje morebitne obveznosti iz izdanih poroštev, in sicer za izdana poročstva iz regijskih garancijskih shem v višini 1.631.423,56 €, stanje nenakazanih sredstev na dan 31. 12. 2021 za odobrena posojila iz skladovih sredstev v višini 12.452.103,94 €, stanje odobrenih in nenakazanih sredstev iz sredstev MGRT v višini 2.474.562,10 €, ki bodo črpana v letu 2022 in stanje drobnega inventarja, ki se izkazuje izvenbilančno v višini 7.125,31 €. Izkazane so tudi potrebne rezervacije kritje izgub zaradi kreditnih tveganj iz sredstev MGRT v višini 4.125.712,81 € ter kritje izgub za likvidnostna posojila COVID-19 v višini 2.954.753,48 €.



Dogodki po bilanci stanja

Po bilanci stanja na dan 31. 12. 2021 na Skladu ni bilo dogodkov, ki bi imeli pomembnejši vpliv na bilančne postavke.

7.3 Pojasnila k izkazu prihodkov in odhodkov

Priznavanje in izkazovanje prihodkov in odhodkov je opravljeno ob upoštevanju Pravilnika o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava, na podlagi katerega se prihodki in odhodki drugih uporabnikov pripoznava po načelu denarnega toka, ki pomeni, da se prihodek oziroma odhodek prizna, ko sta izpolnjena dva pogoja, in sicer poslovni dogodek, katerega posledica je izkazovanje prihodkov oziroma odhodkov, je nastal, in je prišlo do prejema ali izplačila denarja oziroma njegovega ekvivalenta.

Prihodek oziroma odhodek se prizna tudi v primeru poravnave terjatve oziroma obveznosti s pobotom. Za znesek prejetih oziroma danih predujmov, ki se nanašajo na prihodke oziroma odhodke, se priznajo prihodki oziroma odhodki že ob prejemu oziroma izplačilu denarja. Načelo denarnega toka se ne upošteva za odhodke oblikovanih rezervacij za kreditna tveganja v javnih skladih.



Prihodki

Prihodki se razčlenjujejo na davčne prihodke, nedavčne prihodke, kapitalske prihodke, prejete donacije, transferne prihodke ter prejeta sredstva iz EU. Sklad je iz opravljanja svoje dejavnosti v letu 2021 ustvaril:

- nedavčne prihodke, in sicer iz naslova obresti, prihodkov od prodaje blaga in storitev ter drugih nedavčnih prihodkov,
- kapitalske prihodke zaradi prodaje osebnega avtomobila in
- transferne prihodke iz državnega proračuna za opravljanje nalog po sklenjenih pogodbah z resornim ministrstvom.

Sklad je iz opravljanja nalog Organa za potrjevanje v letu 2021 ustvaril tudi transferne prihodke iz državnega proračuna in prejel sredstva iz proračuna EU iz Evropskega sklada za regionalni razvoj.

Kot je prikazano v Tabeli 22, so prihodki Sklada v letu 2021 znašali 1.433.205,77 €, in so bili sestavljeni iz

- Dohodkov od premoženja, ki vsebujejo prihodke iz realnih in zamudnih obresti, ki so bile plačane od odobrenih posojil Sklada v višini 839.405,13 €, od depozitov začasno prostih sredstev v višini 26.998,40 € in od obresti od državnih vrednostnih papirjev v višini 95.705,55 €. V letu 2021 so bili prihodki od obresti realizirani v višini 962.109,08 € oziroma za 2.781,92 € nižji od načrtovanih, medtem ko so bili v letu 2020 realizirani v višini 1.217.627,10 €.
- Prihodkov od prodaje blaga in storitev, ki vsebujejo prejeta plačila iz plačanih stroškov sklepanja pogodb in stroškov za vodenje posojil. Prihodki so bili načrtovani v višini 130.000,00 € in realizirani v višini 117.475,92 € oziroma za 9,63 % nižji od načrtovanih. Prihodki od prodaje blaga in storitev so bili v letu 2020 realizirani v višini 125.792,95 €.
- Prihodkov o prodaje osnovnih sredstev v višini 3.500,00 €. V letu 2021 je prišlo do nakupa električnega avtomobila in s tem do prodaje starega. Prihodki iz tega naslova so bili načrtovani v višini 1.000,00 €.
- Za leto 2021 je bila načrtovana donacija iz Sklada za podnebne spremembe namenjena nakupu električnega avtomobila v višini 13.530,00 €, ki pa je bila realizirana v letu 2022 v višini 17.153,75 €.
- Drugih nedavčnih prihodkov v višini 2.224,97 €, ki vsebujejo prihodke iz preteklih let, predvsem iz plačanih sodnih stroškov in so bili za 17.775,03 € nižji od načrtovanih. Drugi nedavčni prihodki so bili v letu 2020 realizirani v višini 13.801,69 €.
- Transfernih prihodkov iz drugih javnofinančnih institucij, ki vsebujejo prilive iz državnega proračuna za povračilo stroškov, ki so nastali zaradi opravljanja nalog Organa za potrjevanje pri programih evropskega teritorialnega sodelovanja iz sredstev tehnične pomoči v višini 43.644,58 €, povračila stroškov za dodeljevanje posojil na obmejnih problemskih območjih v višini 95.000,00 € prejetih s strani MGRT in povračila izplačanih stroškov za izvajanje regijskih garancijskih shem v preteklih letih v višini 135.496,55 €. Prihodki so bili v letu 2021 načrtovani v višini 238.000,00 € in realizirani v višini

274.141,13 € oz. za 15,19 % višji od načrtovanih. Zaradi vložene tožbe, Sklad v letu 2021 ni načrtoval povračila stroškov izvajanja regijskih garancijskih shem, je pa načrtoval povračilo stroškov za izvajanje projekta mentorskih shem, do katere realizacije pa v letu 2021 ni prišlo.

- Prejetih sredstev iz proračuna EU za strukturno politiko, ki vsebujejo povračila stroškov in so nastali zaradi opravljanja nalog Organa za potrjevanje na programih evropskega čezmejnega sodelovanja iz sredstev tehnične pomoči. Iz EK so bila nakazana sredstva v višini 73.754,67 €, kar je za 9,14 % nižje od načrtovanih.

Kot je razvidno iz Tabele 22, so bili prihodki načrtovani v višini 1.448.592,00 € in realizirani v višini 1.433.205,77 € oziroma za 1,06 % nižji od načrtovanih. V letu 2020 so bili realizirani prihodki v višini 1.473.392,98 € oziroma za 2,73 % višji od realiziranih v letu 2021.

Tabela 22: Vrste prihodkov v letu 2021 v €						
Podsku.. kontov	Naziv	Načrt 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/NA21	Realizacija 2020	Indeks RE21/RE20
710	Dohodki od premoženja	964.891,00	962.109,08	99,71	1.217.627,10	79,02
713	Prih. od prodaje blaga in storitev	130.000,00	117.475,92	90,37	125.792,95	93,39
714	Drugi nedavčni prihodki	20.000,00	2.224,97	11,12	13.801,69	16,12
720	Prih. od prodaje osnovnih sred.	1.000,00	3.500,00	350,00	0,00	0,00
730	Prejete donacija iz domačih virov	13.530,00	0,00	0,00	0,00	0,00
740	Transforni prih. iz drugih javnofinančnih institucij	238.000,00	274.141,13	115,19	43.189,26	634,74
782	Prejeta sredstva iz proračuna EU za strukturno politiko	81.171,00	73.754,67	90,86	72.981,98	101,06
Skupaj		1.448.592,00	1.433.205,77	98,94	1.473.392,98	97,27



Odhodki

Odhodki se razčlenjujejo na tekoče odhodke, odhodke tekočih transferjev, investicijske odhodke, odhodke investicijskih transferjev in plačila sredstev v proračun EU. Tekoči odhodki so odhodki, ki zajemajo plačila, nastala zaradi stroškov dela, stroškov materiala, plačila obresti, rezervacij za kreditna tveganja in drugih izdatkov za blago in storitve. Tekočih in investicijskih transferjev Sklad v letu 2021 ni imel. Investicijski odhodki so plačila, namenjena pridobitvi opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev ter plačila za investicijsko vzdrževanje in obnove zgradb ter pomembnejših opredmetenih osnovnih sredstev..

Kot je razvidno iz Tabele 23 so odhodki Sklada v letu 2021 znašali 1.272.123,27 € in vsebujejo tekoče in investicijske odhodke.

Tabela 23: Vrste odhodkov v letu 2021 v €						
Pods. kontov	Naziv	Načrt 2021	Realizacija 2021	Indeks RE21/NA21	Realizacija 2020	Indeks RE21/RE20
400	Plače in drugi izdatki zaposlenim	767.160,00	720.671,83	93,94	714.625,65	100,85
401	Prispevki delodaj. za soc. varnost	122.316,00	114.483,95	93,60	113.097,13	101,23
402	Izdatki za blago in storitve	374.734,00	257.696,95	68,77	240.252,03	107,26
404	Plačila obresti v tujino	12.562,00	0,00	0,00	3.165,90	0,00
409	Rezerve	0,00	73.134,38	0,00	280.200,05	26,10
420	Nakup in gradnja OS	233.110,00	106.136,16	45,53	32.073,59	330,91
431	Invest. transferi pravnim in fizič. os., ki niso proračun. uporab.	0,00	0,00	0,00	1.761,01	0,00
Skupaj		1.509.882,00	1.272.123,27	84,25	1.385.175,36	91,84

a.) Tekoči odhodki

a1) Plače in drugi izdatki zaposlenih ter prispevki delodajalca za socialno varnost

Plače in drugi izdatki zaposlenih ter prispevki delodajalca za socialno varnost v višini 835.155,78 € so bili za zaposlene na Skladu obračunani in izplačani v skladu s Pravilnikom o spremembah in dopolnitvah Pravilnika o notranji organizaciji, sistemizaciji in vrednotenju delovnih mest in v skladu s kolektivno pogodbo za negospodarstvo.

Plače in drugi izdatki zaposlenim so bili za 6,11 % nižji od načrtovanih oziroma za 0,90 % višje od realiziranih v letu 2020. V letu 2021 ni prišlo do dodatne zaposlitve v drugi polovici leta 2021, prav tako pa za mesec december 2020 in za del meseca januarja 2021 Sklad z direktorjem ni imel sklenjene pogodbe o zaposlitvi, ampak pogodbo o poslovanju, katere strošek bremeni izdatke za blago in storitve. V letu 2021 sta bili zaradi prenehanja delovnega razmerja izplačani odpravnini v višini 16.396,38 € in sicer zaradi odhoda v pokoj v višini 10.705,98 € in prenehanja zaposlitve za določen čas v letu 2020 v višini 5.690,40 €.

a2) Izdatki za blago in storitve

Izdatki za blago in storitve so v letu 2021 znašali 257.696,95 € in so vsebovali

- stroške za pisarniški material in storitve, čistilni material in storitve, storitve varovanja zgradb in prostorov, storitve tiskanja, stroške informacijske podpore uporabnikom, stroške za časopise, revije, knjige in strokovno literaturo, stroške za oglaševalske storitve, objave razpisov, stroške za revizorske in svetovalne storitve, reprezentanco ter drug splošni material in storitve v skupni višini 65.367,25 €,
- posebni material in storitve v višini 2.812,11 €,
- stroške za električno energijo, komunalne storitve in ogrevanje, telefonske storitve in poštino v višini 34.613,32 €,
- stroške za gorivo in mazivo, nakup vinjet ter vzdrževanje in zavarovanje vozil v višini 8.302,23 €,
- stroške dnevnih, prevoza in druge izdatke za službena potovanja v 572,98 €,
- stroške za tekoče vzdrževanje poslovnih objektov in opreme v višini 25.491,11 €,
- stroške za najem programske računalniške opreme, nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča in druge najemnine v višini 17.256,58 €,
- plačilo študentskega dela, pogodb o poslovanju, sejnine članov nadzornega sveta, izdatke za strokovno izobraževanje zaposlenih, stroške sodnih postopkov, storitve odvetnikov, notarjev, stroške plačilnega prometa, plačilo bančnih stroškov, provizij in drugih operativnih stroškov v višini 103.281,37 €.

Izdatki za blago in storitve so bili načrtovani v višini 374.734,00 € in realizirani v višini 257.696,95 € oziroma za 31,23 % nižji od načrtovanih. Največji del stroškov predstavljajo drugi operativni odhodki v višini 103.281,37 €, sledijo stroški pisarniškega materiala in storitev, ki so v letu 2021 znašali 65.367,25 €, stroški energije, vode, komunalnih storitev in komunikacij v višini 34.613,32 € in stroški tekočega vzdrževanja v višini 25.491,11 €. Zaradi epidemije COVID-19 so bili v primerjavi z načrtovanimi nižji potni stroški, stroški izobraževanja, stroški udeležbe Sklada na predstavitev in sejnih. Izdatki za službena potovanja so bili načrtovani v višini 16.300,00 € in realizirani v višini 572,98 €. Uvedba novega dokumentarnega sistema in izgradnja aplikacije za spremljavo vlog, sta omogočila večji obseg elektronskega poslovanja, ter s tem ugodno vplivala na nižje stroške pisarniškega materiala in storitev. Drugi operativni odhodki so bili načrtovani v višini 112.485,00 € in realizirani v višini 103.281,37 €.

a3) Plačila tujih obresti

Plačila tujih obresti so bila v letu 2021 načrtovana v višini 12.562,00 €, vendar do plačila ni prišlo, saj je bila vrednost EURIBOR-ja, v letu 2021 nižja od pribitka obrestne mere najetih kreditov v preteklih letih. Obresti, najetega kredita v letu 2021, pa zapadejo v plačilo v letu 2022. V letu 2020 so bile realizirane obresti v višini 3.165,90 €.

a4) Rezervacije za kreditna tveganja

Rezervacije za kreditna tveganja Sklad za leto 2021 ni načrtoval. Ob izračunu rezervacij na dan 30. 6. 2021 so bile dodatno oblikovane v višini 73.134,38 €. Oblikovana višina rezervacij med letom 2021 je bila ustrezna, zato Sklad na dan 31.12.2021 dodatnih rezervacij ni oblikoval.

b.) Investicijski odhodki

Nakup osnovnih sredstev predstavlja vrednost plačil v letu 2021 za opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v višini 106.136,16 €, in sicer nakup osebne avtomobila v višini 30.222,75 €, nakup strojne računalniške opreme v višini 16.915,27 €, vgradnja polnilne postaje v višini 2.594,03 €, investicijsko vzdrževanje poslovnih prostorov opreme v višini 17.564,36 € in nadgradnja računalniških programov v višini 38.839,75 €.

Sklad je za leto 2021 načrtoval nakup in gradnjo osnovnih sredstev v višini 233.110,00 €, vendar je bila realizacija nižja za 126.973,84 €. V letu 2021 niso bile v celoti realizirane nadgradnje računalniških programov za obdelavo vlog, njihovo spremljavo in vodenje. Prav tako ni bila v celoti potrjena izgradnja dokumentarnega sistema. Načrtovan je bil nakup licenčne programske opreme v višini 80.000,00 €, vendar so bili za ta namen plačani le stroški v višini 38.839,75 €. Za leto 2021 je bila načrtovana obnova strehe poslovnih prostorov v višini 85.400,00 €, vendar do njene realizacije ni prišlo, ker s strani solastnika ni bilo zagotovljenih sredstev. Zaradi nakupa električnega osebnega vozila, združitve električne napeljave, zamenjave talne obloge in selitve programske opreme na strežnik je prišlo do višjih stroškov investicijskega vzdrževanja. Le ti so bili načrtovani v višini 2.000,00 € in realizirani v višini 17.564,36 €.



Poslovni izid

Poslovni izid iz prihodkov in odhodkov izkazuje presežek prihodkov nad odhodki v višini 161.082,50 €. Izkazani poslovni izid v poslovnih knjigah Sklada povečuje sklad namenskega premoženja za drugo.

Na ugoden poslovni izid Sklada v letu 2021 so vplivali predvsem nižji odhodki zaradi nekaterih nerealiziranih nalog v letu 2021, večja digitalizacija poslovnih procesov in nadaljevanje epidemije COVID-19, ki se izraža predvsem v nižjih stroških službenih potovanj, izobraževanja, udeležbe na prireditvah. Nižji so bili stroški promocije Sklada, ki so bili načrtovani v višini 70.000,00 € in realizirani v višini 21.371,38 €, niso bili izvedeni ogledi investicij s strani zunanjih sodelavcev, ni prišlo do priprave investicijske dokumentacije za prenovno poslovnih prostorov, ki so bili načrtovani v višini 15.000,00 €. Izdatki za blago in storitve so bili načrtovani v višini 374.734,00 € in realizirani v višini 257.696,95 €. Izdatki za investicijske odhodke so bili načrtovani v višini 233.110,00 € in realizirani v višini 106.136,16 €, saj v letu 2021 ni prišlo do zamenjave strehe poslovnih prostorov, ki je bila načrtovana v višini 85.400,00 €, prav tako pa so bili za 41.160,25 € nižji stroški nakupa licenčne programske opreme. Stroški Sklada so bili za leto 2021 načrtovani v višini 1.509.882,00 € in realizirani v višini 1.272.123,27 €, oz. za 237.758,73 € nižji od načrtovanih.

Prihodki Sklada so bili za leto 2021 načrtovani v višini 1.448.592,00 € in realizirani v višini 1.433.205,77 € oz. za 15.586,23 € nižji od načrtovanih.

7.4 Pojasnila k izkazu računa finančnih terjatev in naložb

Izkaz računa finančnih terjatev in naložb izkazuje podatke o prejetih vračilih danih posojil in prodaji kapitalskih deležev ter danih posojilih in povečanju kapitalskih deležev.

Kot je razvidno iz Tabele 24, izkaz računa finančnih terjatev in naložb za leto 2021 izkazuje

- Prejeta vračila danih posojil v višini 20.841.878,06 €, prejetih v letu 2021 v okviru izvajanja namena Sklada, ki so za 3.553.947,06 € višja od načrtovanih.
- Prodaja kapitalskih deležev je bila načrtovana v višini 503.000,00 € in realizirana v višini 400.000,00 €, kot znaša kupnina za prodano Murino halo.
- Črpana posojila v višini 30.876.250,45 €. V letu 2021 so bila črpana tudi posojila iz sredstev MGRT v višini 2.062.636,84 €, katerih nakazila niso izkazana v računu terjatev in naložb.

Izkaz računa finančnih terjatev in naložb na dan 31. 12. 2021 izkazuje razliko med danimi in prejetimi vračili danih posojil v višini 9.634.372,39 €. Dana posojila so za 22.857.427,55 € nižja od načrtovanih, saj so bili nekateri razpisi objavljeni v drugi polovici leta in bodo črpanja in nekatere odobritve izvedene v letu 2022. V letu 2021 je prišlo do odstopa od odobrenih posojil iz sredstev Sklada v višini 3.659.073,06 €.

Tabela 24: Izkaz računa finančnih terjatev in naložb v €

Podskup. kontov	Naziv	Načrt	Realizacija	Indeks RE/NAČ
750	Prejeta vračila danih posojil	17.287.931,00	20.841.878,06	120,56
751	Prodaja kapitalskih deležev	503.000,00	400.000,00	79,52
440	Dana posojila	53.733.678,00	30.876.250,45	57,46
Razlika (dana-prejeta vračila posojil in kap.deležev)		35.942.747,00	9.634.372,39	26,80

Tabela 25 prikazuje nakazana sredstva na podlagi sklenjenih posojilnih pogodb po posameznih namenih v letu 2021. Nakazana so bila sredstva v višini 30.876.250,45 €. V letu 2021 so bila izplačana tudi posojila iz sredstev MGRT v višini 2.062.636,84 €, ki se ne izkazujejo v izkazu računa finančnih terjatev in naložb, prikazana pa so v Tabeli 38.

Tabela 25: Nakazana sredstva po sklenjenih posojilnih pogodbah v letu 2021 v €				
Spodbude	Odobrena sredstva		Črpana sredstva	
	Pred letom 2021	V letu 2021	Za odobritve pred letom 2021	Za odobritve v letu 2021
Podjetništvo-B	218.228,81	972.015,00	151.377,37	209.000,00
Občine-C	1.254.946,41	6.195.467,00	1.254.946,41	1.183.612,63
Kmetijstvo in gozdarstvo-A	1.320.461,06	6.799.494,78	426.962,73	3.905.279,17
Pred-financiranje-PF	1.895.057,00	4.306.531,00	1.743.972,00	4.123.331,00
Podjetništvo B: Likvidnostna posojila	9.092.831,39	14.932.395,00	8.440.319,14	9.437.450,00
Skupaj	13.781.524,67	33.205.902,78	12.017.577,65	18.858.672,80

7.5 Pojasnila k izkazu računa financiranja

V izkazu računa financiranja so prikazani podatki o najetih kreditih in odplačilih glavnice le-teh. Sklad se je v letu 2021 zadolžil pri Evropski investicijski banki v okvirni višini 30.000.000,00 €. Del posojila v višini 10.000.000,00 € je bilo črpano v letu 2021. V letu 2021 je Sklad Evropski investicijski banki, iz naslova najetih kreditov v preteklih letih, odplačal glavnico posojila v višini 3.177.236,64 €. Tabela 26 prikazuje izkaz računa financiranja, ki izraža gibanje najetih in vrnjenih kreditov pri Evropski investicijski banki v letu 2021.

Tabela 26: Izkaz računa financiranja v €				
Podskup. kontov	Naziv	Načrt	Realizacija	Indeks RE/NAČ
501	Zadolževanje v tujini	15.000.000,00	10.000.000,00	66,67
551	Odplačilo dolga v tujini	3.177.237,00	3.177.236,64	100,00
Neto zadolževanje		11.822.763,00	6.822.763,36	57,71

V letu 2021 je prišlo do zmanjšanja sredstev na računu v višini 2.650.526,53 €, kar izraža razliko med presežkom prihodkov nad odhodki, zmanjšano za razliko med danimi in vrnjenimi posojili in neto zadolževanjem. Sklad je v letu 2021 ustvaril presežek prihodkov nad odhodki v višini 161.082,50 €, izplačal za 9.634.372,39 € več posojil, kot jih je dobil vrnjenih in črpal za 6.822.763,36 € več kredita od vrnjenega.

7.6 Presežek po fiskalnem pravilu

7. člen o javnih financah (Ur. l. RS, št. 11/11 – UPB, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617, 13/18 in 195/20 – odl. US) v 9.i členu navaja, da morajo institucionalne enote sektorja države, ki so uvrščene v sektor S.13, presežke porabljati v skladu s 5. členom Zakona o fiskalnem pravilu (Ur. l. RS, št. 55/15, 177/20). Presežek po fiskalnem pravilu je presežek po denarnem toku, zmanjšan za računovodske postavke, ki pomenijo neplačane obveznosti, razen za neplačane obveznosti iz naslova glavnice dolga, in neporabljena namenska sredstva. Sklad na dan 31. 12. 2021 ne izkazuje presežka, izračunanega po fiskalnem pravilu, saj ima na dan 31. 12. 2021 ugotovljen negativni denarni tok, to je zmanjšanje sredstev na računih v višini 2.650.526,53 €.

Tabela 27: Izračun presežka prihodkov nad odhodki po denarnem toku (v €)	
Presežek prihodkov na odhodki	161.082,50
Razlika med prejetimi in danimi sredstvi iz finančnih naložb	-9.634.372,39
Neto plačilo dolga	6.822.763,36
=Primanjkljaj po denarnem toku na dan 31. 12. 2021	-2.650.526,53
(zmanjšan za) neplačane obveznosti na dan 31. 12. 2021	-103.921,50
(zmanjšan za) neporabljena namenska sred. na dan 31.12.2021	-49.663.757,18
Primanjkljaj po fiskalnem pravilu na dan 31. 12. 2021	-52.418.205,21

8.1 Financiranje Sklada in naložbe

**Financiranje Sklada**

Edini sistemski finančni vir so kupnine, ki jih je Sklad pridobil na podlagi 7. člena ZUKLPP, in sicer v višini:

- 11,5 % od prispelih sredstev za regionalni razvoj in ohranjanje poseljenosti slovenskega podeželja,
- 2,5 % od prispelih sredstev za ustvarjanje gospodarske osnove avtohtonih narodnih skupnosti.

Poleg prejetih sredstev kupnine v višini 275.601,26 € je Sklad v letu 2021 s strani državnega proračuna pridobil tudi dodatna namenska sredstva v višini 8.000.000,00 €, s katerimi je Sklad sofinanciral izvedbo ukrepa likvidnostna posojila MSP na obmejnih problemskih območjih v letu 2021.

V letu 2021 je Sklad z Evropsko investicijsko banko sklenil kreditno pogodbo v višini 30.000.000,00 €. V letu 2021 so bila črpana kreditna sredstva v višini 10.000.000,00 €, ki jih bo Sklad namenil financiranju programom spodbud v letu 2022.

Za dodeljevanje spodbud v letu 2021 je Sklad uporabil začasno prosta sredstva namenskega premoženja ter vrnjena sredstva danih posojil.

Sredstva za delo je Sklad zagotovil iz lastnih sredstev. Največji vir predstavljajo dohodki od premoženja, tako obresti prostih denarnih sredstev, ki so bile v letu 2021 prejete v višini 122.703,95 € kot tudi obresti danih posojil, ki so bile v letu 2021 prejete v višini 839.405,13 €. Sledijo prejeta sredstva iz državnega proračuna v višini 274.141,13 € in sicer za povračilo stroškov izvajanja regijskih garancijskih shem v preteklih letih v višini 135.496,55 €, povračilo stroškov dodeljevanje danih posojil na problemskih območjih iz sredstev MGRT v višini 95.000,00 € in povračilo stroškov tehnične pomoči za opravljanje nalog Sklada kot Organa za potrjevanje v višini 43.644,58 €. Za povračilo stroškov sklepanja in vodenja danih posojil je Sklad prejel sredstva v višini 117.475,92 €. S strani Evropske komisije so bila za povračilo stroškov tehnične pomoči za opravljanje nalog Sklada kot organa za potrjevanje, prejeta sredstva v višini 73.754,67 €. Najmanjši del, v višini 3.500,00 € predstavljajo prihodki od prodaje osebnega avtomobila ter drugi nedavčni prihodki v višini 2.224,97 €, ki jih je Sklad pridobil predvsem zaradi povračila plačanih sodnih stroškov iz preteklih let.

Za dane spodbude in vračilo najetega kredita je Sklad uporabil prejeta vračila danih posojil in začasno prosta sredstva. V letu 2021 so bila vrnjena sredstva danih posojil v višini 20.841.878,06 €.

**Namensko premoženje**

Sklad upravlja namensko premoženje skladno z namenom, zaradi katerega je bil ustanovljen in s ciljem, da se vrednost tega premoženja ohranja ali povečuje.

Kot prikazuje Tabela 28, namensko premoženje Sklada za finančne naložbe na dan 31. 12. 2021 znaša 121.877.167,10 €. Sestavljajo ga dosedanja vplačila iz kupnin iz sredstev proračuna Republike Slovenije, prenesena sredstva PHARE, prenesen presežek prihodkov nad odhodki iz preteklih let, prenesena sredstva terjatev v letu 2002 na podlagi neodplačne cesije, sklenjene z MGRT, na podlagi sklepa Vlade Republike Slovenije prenesena sredstva terjatev v letu 2011 iz dolgoročnih vlog Republike Slovenije v regijskih garancijskih shemah in v letu 2014 prenos poslovnih deležev, ki jih Sklad izkazuje po ocenjeni vrednosti. Poleg navedenih vplačil namenskega premoženja sestavljajo to premoženje tudi druge oblike sklada namenskega premoženja.

Tabela 28: Gibanje sklada namenskega premoženja (NP) v letu 2021 v €					
Konto	Naziv	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
9401	Sklad namenskega premoženja za finančne naložbe	113.601.565,84	8.275.601,26	0,00	121.877.167,10
9402	Sklad namenskega premoženja za unovčena poroštva	51.185,30	11.458,14	4.500,00	58.143,44
9403	Sklad namenskega premoženja za drugo	2.572.702,70	64.038.763,68	64.029.696,68	2.581.769,70
94	Sklad namenskega premoženja	116.225.453,84	73.325.823,08	64.034.196,68	124.517.080,24

Sklad namenskega premoženja je bil po stanju na dan 31. 12. 2021 za 8.291.626,40 € višji od začetnega stanja na dan 1. 1. 2021. Sklad namenskega premoženja za finančne naložbe se je v letu 2021 povečal za 8.275.601,26 €, in sicer zaradi prejete dokapitalizacije. Zaradi unovčenih garancij je bil v letu 2020 oblikovan sklad namenskega premoženja za unovčena poroštva, ki na dan 31. 12. 2021 znaša 58.143,44 €. Sklad namenskega premoženja za drugo je bil po stanju na dan 31. 12. 2021 za 6.067,00 € višji od začetnega stanja na dan 1. 1. 2021. Na povečanje sklada namenskega premoženja za drugo je imel največji vpliv presežek prihodkov nad odhodki v višini 161.082,50 €. Na povečanje sklada namenskega premoženja pa je vplivala tudi nabava neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev v višini 92.473,06 €, uskladitev finančnih naložb v višini 15.989,75 €, prevzem terjatev iz likvidacije družbe PIIC Murania na dan 31. 12. 2021 v višini 12.215,69 € in obračunane revalorizacijske obresti danih posojil v višini 1,01 €. Na zmanjšanje sklada namenskega premoženja za drugo je vplivala obračunana amortizacija v višini 61.750,66 €, odpis sedanje vrednosti osnovnih sredstev v višini 5.862,51 € in nepravilne terjatve v višini 0,19 € ter zmanjšanje vrednosti finančnih naložb v višini 205.081,65 €.

V primerjavi s stanjem 31. 12. 2020 je prišlo do povečanja sklada namenskega premoženja, saj je le ta na dan 31. 12. 2021 za 8.291.626,40 € višji od stanja 1. 1. 2021. Presežek prihodkov nad odhodki iz leta 2019, namenjen za delovanje Sklada v letu 2020, je po sklepu Vlade Republike Slovenije povečal vrednost nerazporejenega presežka iz preteklih let. Presežek prihodkov nad odhodki v letu 2021 v višini 161.082,50 € je ugodno vplival na sklad namenskega premoženja za drugo. Ker je sklad namenskega premoženja na dan 31. 12. 2021 višji od sklada namenskega premoženja na dan 1. 1. 2021 izhaja, da je Sklad posloval v skladu s 25. členom ZJS-1.



Naložbe prostega namenskega premoženja

Sklad je imel skladno s 26. členom ZJS-1 ter 27. in 28. členom Ustanovitvenega akta prosta namenska sredstva plasirana v obliki dolgoročnih vrednostnih papirjev ter dolgoročnih depozitov in vlog pri Ministrstvu za finance. Tabela 29 prikazuje vrste naložb prostih sredstev na dan 31. 12. 2021 in ne vključuje sredstev MGRT, ki jih je Sklad prejel za izvajanje ugodnih razvojnih kreditov na problemskih območjih in opravljanje nalog organa za potrjevanje, ki so prav tako plasirana v skladu z ZJS-1.

Tabela 29: Vrste naložb prostega namenskega premoženja na dan 31. 12. 2021 v €			
Vrsta naložbe	Vrednost naložbe	Delež (%)	Delež v namenskem premoženju Sklada (v %)
Depoziti pri poslovnih bankah	4.700.754,23	9,45	4,14
Depoziti pri upravljalcu sredstev sistema EZR	37.900.000,00	76,19	33,36
Vrednostni papirji (izdajatelj RS)	5.824.788,50	11,71	5,13
Gotovina v blagajni	0,00	0,00	0,00
Stanje na transakcijskem računu	1.318.303,68	2,65	1,16
Skupaj (glavnica in obresti)	49.743.846,41	100,00	43,79

V nadaljevanju Tabela 30 prikazuje vrste in vrednosti posameznih naložb prostega namenskega premoženja v depozitih pri posameznih bankah. Naložbe ne presegajo določil druge alineje tretje točke 26. člena ZJS-1.

Tabela 30: Naložbe prostega namen. premoženja v depozitih po bankah na dan 31. 12. 2021 v €			
Banka	Stanje depozitov	Delež banke (v %)	Delež v namenskem premoženju Sklada (v %)
Addiko bank d.d.	1.000.172,22	21,28	0,88
Banka Sparkasse d.d.	500.086,11	10,64	0,44
Deželna banka Slovenije d.d.	1.500.254,79	31,92	1,32
Gorenjska banka d.d.	1.700.241,11	36,17	1,50
Skupaj (glavnica in obresti)	4.700.754,23	100,00	4,14

Tabela 31 pa prikazuje vrste naložb v vrednostne papirje na dan 31. 12. 2021, ki so v skladu s tretjo točko 26. člena ZJS-1.

Tabela 31: Naložbe prostega namenskega premoženja v vred. papirjih na dan 31. 12. 2021 v €			
Banka	Stanje depozitov	Delež obveznice (v %)	Delež v namenskem premoženju Sklada (v %)
Obveznice RS 49	834.960,00	14,33	0,73
Obveznice RS 79	2.004.064,05	34,41	1,76
Obveznice RS 80	976.856,58	16,77	0,86
Obveznice RS 81	1.007.382,53	17,29	0,89
Obveznice RS 84	1.001.525,34	17,19	0,88
Skupaj (glavnica in obresti)	5.824.788,50	100,00	5,13

8.2 Izvajanje nalog po pogodbah



Računovodsko poročilo Organa za potrjevanje 2007-2013

Sklad je bil s sklepom Vlade RS, št. 30300-4/2007/74 z dne 19. 4. 2007 imenovan za odgovorno institucijo opravljanja nalog Organa za potrjevanje za obdobje 2007-2013, za kar so mu bili zagotovljeni ustrezni človeški in finančni viri.

Sklad je za izvajanje nalog Organa za potrjevanje v letih 2009 do 2017 pridobil evropska sredstva vnaprejšnjega financiranja za namen evropskega teritorialnega sodelovanja za OP Slovenija-Avstrija, OP Slovenija-Madžarska in OP Slovenija-Hrvaška.

Kot prikazuje Tabela 32, znaša na dan 31. 12. 2021 vrednost navedenih sredstev 1.882.876,70 €. Iz programa OP Slovenija-Avstrija so bila za potrebe prihodnje perspektive nakazana sredstva zunanjim izvajalcem v višini 98.496,00 €.

Tabela 32: Sredstva po operativnih programih na dan 31. 12. 2021 v €			
Naziv	Stanje 1. 1. 2021	Porabljena sredstva	Stanje 31. 12. 2021
OP Slovenija-Avstrija	1.763.444,53	98.496,00	1.664.948,53
OP Slovenija-Madžarska	2.602,07	0,00	2.602,07
OP Slovenija-Hrvaška	215.326,10	0,00	215.326,10
Skupaj	1.981.372,70	98.496,00	1.882.876,70

Sklad ima prosta sredstva Organa za potrjevanje v višini 1.203.000,00 € naložena v dani vlogi Ministrstva za finance, sredstva v višini 680.060,18 € pa na podračunih posameznih operativnih programov. Poleg obveznosti za prejeta sredstva, Sklad na dan 31. 12. 2021 izkazuje tudi obveznosti za natečene obresti v višini 183,33 €. Sklad na dan 31. 12. 2021 ne izkazuje obveznosti do vodilnih partnerjev, izkazuje pa terjatev do vodilnega partnerja na OP Slovenija-Madžarska v višini 14.416,69 € zaradi ugotovljene nepravilnosti, za katero poteka sodni postopek. Stanje sredstev in virov sredstev za programsko obdobje 2007-2013 prikazuje Tabela 33.

Tabela 33: Stanje sredstev in virov sredstev Organa za potrjevanje FP 2007-2013 na dan 31.12.2021 v €				
Pregled sredstev in virov sredstev	OP Slovenija-Avstrija	OP Slovenija-Madžarska	OP Slovenija-Hrvaška	Skupaj
Kratkoročna sredstva	1.664.995,20	17.132,80	215.348,87	1.897.476,87
Stanje na TR	461.995,20	2.716,11	215.348,87	680.060,18
Sredstva v danih vlogah MF	1.203.000,00	0,00	0,00	1.203.000,00
Terjatve do VP	0,00	14.416,69	0,00	14.416,69
Kratkoročne obveznosti	1.664.995,20	17.132,80	215.348,87	1.897.476,87
Obveznosti do EU za OP	1.664.948,53	2.602,07	215.326,10	1.882.876,70
Obveznosti za obresti	46,52	114,04	22,77	183,33
Obveznosti do dobaviteljev	0,15			0,15
Neplačane terjatve	0,00	14.416,69	0,00	14.416,69



Računovodsko poročilo Organa za potrjevanje 2014-2020

Sklad opravlja naloge Organa za potrjevanje tudi v obdobju 2014-2020 na podlagi sklepa Vlade RS št. 30300-2/2014/5 z dne 17. 12. 2014 v programih sodelovanja INTERREG V-A.

Sredstva in viri

Sklad je že v letih 2015-2020 za izvajanje nalog Organa za potrjevanje pridobil vnaprejšnja sredstva iz evropskega proračuna v višini 68.564.364,71 €. V letu 2021 so bila prejeta dodatna sredstva iz EK v višini 18.540.532,02 €. S strani vodilnih partnerjev so bila vrnjena neupravičeno izplačana sredstva v višini 2.841,69 €. Vodilnim partnerjem so bila nakazana sredstva v višini 19.882.758,84 €, od tega izvedeni poboti terjatev iz leta 2020 v višini 605,43 €. Kot prikazuje Tabela 34, znaša na dan 31. 12. 2021 vrednost navedenih sredstev 1.068.617,83 €.

Tabela 34: Gibanje evropskih sredstev vnaprejšnjega financiranja po posameznih PS (FP14-20) v letu 2020 v €				
Naziv	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
INTERREG V-A Slovenija-Avstrija	854.491,85	8.306.575,93	8.460.240,34	800.827,44
INTERREG V-A Slovenija-Madžarska	268.082,35	2.364.774,09	2.365.077,16	267.779,28
INTERREG V-A Slovenija-Hrvaška	1.184.823,33	7.872.629,12	9.057.441,34	11,11
Skupaj	2.407.397,53	18.543.979,14	19.882.758,84	1.068.617,83

Sklad ima prosta sredstva Organa za potrjevanje v višini 1.068.617,83 € na podračunih posameznih operativnih programov.

Na dan 31. 12. 2021 Sklad izkazuje terjatve do EK in SVRK za povračilo izplačanih zahtevkov vodilnim partnerjem v višini 6.229.996,15 €, medtem ko znašajo terjatve za neupravičeno izplačana sredstva vodilnim partnerjem 15.545,49 €. Sklad na dan 31. 12. 2021 izkazuje obveznosti za prejeta sredstva vnaprejšnjega financiranja v višini 1.068.617,83 €, obveznosti do vodilnih partnerjev v višini 398.603,03 €, obveznosti do zaposlenih v višini 9.505,46 €, obveznosti do dobaviteljev v višini 459,77 € in neplačane terjatve v višini 6.245.541,64 €. Pregled sredstev in virov sredstev na dan 31. 12. 2021 je prikazan v Tabeli 35.

Tabela: 35: Stanje sredstev in virov sredstev Organa za potrjevanje FP 2014-2020 na dan 31.12.2021 v €				
Pregled sredstev in virov sredstev	PS Slovenija-Avstrija	PS Slovenija-Madžarska	PS Slovenija-Hrvaška	Skupaj
Kratkoročna sredstva	3.327.105,80	625.284,26	3.770.337,67	7.722.727,73
Stanje na transakcijskem računu	800.827,44	267.779,28	11,11	1.068.617,83
Sredstva v danih vlogah MF	0,00	0,00	0,00	0,00
.Zahtevki za plačilo do EK	2.514.903,98	353.588,10	3.361.504,07	6.229.996,15
Terjatve za izplačana sredstva VP	7.499,35	2.010,60	6.035,54	15.545,49
Terjatve za povračilo teh. pomoči	0,00	0,00	0,00	0,00
Neplačane obveznosti	3.875,03	1.906,28	402.786,95	408.568,26
Kratkoročne obveznosti	3.327.105,80	625.284,26	3.770.337,67	7.722.727,73
Obveznosti do EU za prejeta sredstva	800.827,44	267.779,28	11,11	1.068.617,83
Obveznosti za nakazilo do VP	0,00	0,00	398.603,03	398.603,03
Obveznosti do zaposlenih	3.707,09	1.806,01	3.992,36	9.505,46
Obveznosti do dobaviteljev	167,94	100,27	191,56	459,77
Neplačane terjatve	2.522.403,33	355.598,70	3.367.539,61	6.245.541,64

Prihodki in odhodki

Odhodki Organa za potrjevanje so bili načrtovani v višini 132.803,00 € in realizirani v višini 122.250,76 €. Prihodki so bili načrtovani v višini 129.171,00 € in realizirani v višini 117.399,25 €. Sklad je v mesecu februarju 2022 v pregled SVRK posredoval zahtevek za povračilo stroškov tehnične pomoči za obdobje 1. 7.–31. 12. 2021 v višini 63.526,08 €. Terjatev bo knjižena po izvedeni kontroli v letu 2022. Pregled prihodkov in odhodkov je prikazan v Tabeli 36.

Tabela 36: Odhodki in prihodki Organa za potrjevanje FP 2014-2020 na dan 31. 12. 2021 v €						
Pregled sredstev in virov sredstev	Načrt	PS Slovenija-Avstrija	PS Slovenija-Madžarska	PS Slovenija-Hrvaška	Realizacija 2021	Indeks RE/NA
Plače in drugi izdatki zaposlenim	93.193,00	37.079,15	18.063,95	39.931,22	95.074,32	102,02
Prispevki delodaj. za soc. varnost	15.510,00	6.053,37	2.948,81	6.519,34	15.521,52	100,07
Izdatki za blago in storitve	23.000,00	2.501,16	1.444,16	2.874,47	6.819,79	29,65
Nakup in gradnja OS	1.100,00	1.885,70	918,68	2.030,75	4.835,13	439,56
Celotni odhodki	132.803,00	47.519,38	23.375,60	51.355,78	122.250,76	92,05
Prejeta sredstva iz državn. proračuna.	48.000,00	13.721,40	11.216,18	18.707,00	43.644,58	90,93
Prejeta sredstva iz proračuna EU	81.171,00	32.016,56	11.216,18	30.521,93	73.754,67	90,86
Celotni prihodki	129.171,00	45.737,96	22.432,36	49.228,93	117.399,25	90,89



Računovodsko spremljanje razpisa »obmejna območja NPS« iz sredstev MGRT

Sklad je z resornim ministrstvom sklenil Pogodbo št. C1536-11B990001 o izvedbi Sklopa A projekta »Ukrepi na obmejnih in problemskih območjih v kombinaciji z ukrepom regijskih garancijskih shem na območju celotne države« za obdobje 2011-2012 za namen izvedbe javnega razpisa za dodelitev nepovratnih sredstev za sofinanciranje začetnih investicij in ustvarjanje novih delovnih mest na obmejnih problemskih področjih. V ta namen so bila v letu 2011 in 2012 upravičencem nakazana sredstva v višini 13.640.029,04 €.

Sklad je skladno z navedeno pogodbo izvedel pregled projektov, ki so prejeli nepovratna sredstva, in ugotovil določene nepravilnosti, zaradi česar je od podjetij zahteval vračilo neupravičeno izplačanih sredstev s pripadajočimi zamudnimi obrestmi. Nekatera podjetja so svoje obveznosti poravnala, proti nekaterim pa so bili vloženi sodni postopki. Za neupravičeno izplačana sredstva je Sklad vzpostavil obveznosti do MGRT, pri čemer se neplačana obveznost zmanjšuje za stroške, ki jih ima Sklad zaradi

vložitve sodnih in drugih postopkov, potrebnih za izterjavo sredstev. V letu 2020 se je zaradi sodbe Vrhovnega sodišča, s katero je bila zavrnjena zahtevana revizija Sklada o neupravičenosti izplačila nepovratnih sredstev, zmanjšala terjatev do prejemnika sredstev v višini 272.197,81 € in zmanjšala obveznost za vračilo teh sredstev MGRT. V letu 2021 je prišlo do zaključka stečajnega postopka prejemnika neupravičeno prejetih sredstev, zato je Sklad odpisal terjatev za neupravičeno izplačana sredstva in zmanjšal obveznost do MGRT za vračilo odpisanih sredstev v višini 47.188,54 €. Leta 2021 je Sklad prejela sredstva v višini 670.000,00 € vrnil MGRT. Na dan 31. 12. 2021 Sklad izkazuje terjatev do podjetja v višini 106.841,59 €. Obveznost Sklada do MGRT na dan 31. 12. 2021 znaša 173.149,55 €. Iz prejetih sredstev za obmejna območja NPS iz sredstev MGRT ima Sklad na dan 31. 12. 2021 prosta sredstva v višini 66.307,96 €.



Računovodsko spremljanje razpisa »problemska območja« iz sredstev MGRT

Sklad je leta 2016 z resornim ministrstvom sklenil Pogodbo za problemska območja 2016-2017 in pridobil 20.000.000,00 € sredstev, ki so izkazana kot druge dolgoročne obveznosti. V letu 2018 je Sklad z resornim ministrstvom sklenil dodatno Pogodbo za problemska območja 2018-2019 v višini 11.570.000,00 €, od česar je del sredstev v višini 7.290.000,00 € prejel v letu 2018, del sredstev v višini 4.280.000,00 € pa v letu 2019. Ker del sredstev ni bil razdeljen, je Sklad v letu 2021 z resornim ministrstvom sklenil Dodatek k Pogodbi 2018-2019, s katerim je ministrstvo dovolilo nadaljevanje financiranja na obmejnih problemskih območjih v letu 2021. V letu 2021 so bila izplačana posojilna sredstva v višini 2.062.636,84 €. Sklad ločeno izkazuje terjatve in obveznosti iz sredstev, prejetih s strani MGRT. Dana posojila in njihova vračila se ne izkazujejo v računu finančnih terjatev in naložb, ampak le kot terjatve do prejemnikov sredstev in obveznosti za vračilo do MGRT. Stanje sredstev je prikazano v Tabeli 37.

Tabela 37: Stanje sredstev in virov sredstev MGRT na dan 31. 12. 2021 v €	
Naziv	Realizacija
Sredstva	31.584.250,39
Dana posojila	24.126.770,54
Sredstva na podračunu Sklada	317.479,85
Dane vloge pri MF	7.140.000,00
Viri sredstev	31.584.250,39
Neplačane obresti	4.188,00
Dolgoročne obveznosti	31.580.062,39

V obdobju 2017-2021 so bili izplačani krediti v višini 28.846.047,03 €, od tega so bili vrnjeni krediti v višini 4.723.464,49 €. Obračunane so bile obresti danih posojil v višini 13.740,62 €. Do 31. 12. 2021 so bile plačane obresti danih posojil v višini 9.552,62 €. Sklad je v letu 2017 del prostih sredstev plasiral v dolgoročni depozit pri poslovni banki in iz tega ustvaril prihodke v višini 509,77 €. Obračunane obresti v višini 14.250,39 € povečujejo prejeta sredstva resornega ministrstva. Na dan 31. 12. 2021 ima Sklad večji del prostih sredstev, v višini 7.140.000,00 €, plasiran v danih vlogah Ministrstva za finance. V letu 2020 je prišlo zaradi neplačevanja do začetka sodnih postopkov po dveh posojilnih pogodbah. Pregled gibanja kreditov po posamezni pogodbi z MGRT je prikazan v Tabeli 38.

Tabela 38: Gibanje danih kreditov iz sredstev MGRT v letu 2021 v €				
Kredit po pogodbi	Stanje 1. 1. 2021	Črpanje	Odplačilo	Stanje 31. 12. 2021
C2130-16-90001 (2016-2017)	18.020.911,92	825.324,48	2.080.474,13	16.765.762,27
C2130-18-90001 (2018-2019)	6.732.849,09	1.237.312,36	613.341,18	7.356.820,27
Skupaj (glavnica)	24.753.761,01	2.062.636,84	2.693.815,31	24.122.582,54

Informativno so bile na podlagi metodologije Sklada izračunane tudi potrebne rezervacije za kreditna tveganja danih posojil iz sredstev MGRT, namenjenih ugodnim razvojnim posojilom začetnim podjetniškim projektom na problemskih območjih, kjer bodo morebitna ne vračila posojilojemalcev zmanjševala obveznosti Sklada do MGRT. Pričakovana potencialna izguba pri teh posojilih je do največ 30 % razpisanih sredstev. Na podlagi Skladove metodologije so za ta sredstva trenutno potrebne rezervacije v višini 4.125.712,81 €, kar predstavlja 14,30 % dodeljenih in črpanih sredstev.



Računovodsko poročilo izvajanja RGS

Sklad je leta 2015 z resornim ministrstvom sklenil Pogodbo št. C2130-15Z113601 o financiranju stroškov izvedbe regijskih garancijskih shem v Republiki Sloveniji prek Slovenskega regionalno razvojnega sklada v obdobju 2015-2025 za namen zagotovitve finančnih sredstev za izvedbo RGS. Sklad je opravil izbor izvajalcev za posamezno regijo in odobril sredstva v višini 9.000.000,00 €. Po opravljenem izboru je Sklad z izbranimi izvajalci RGS sklenil pogodbe o dolgoročnih finančnih vlogah Sklada v regijske garancijske

sheme in pogodbe o financiranju stroškov izvedbe regijskih garancijskih shem. V letu 2017 je Sklad sprejel odločitev, da mu izvajalci RGS vrnejo prosta sredstva vložkov in bo iz vrnjenih sredstev sam nakazoval depozite bankam, katerim so bile izdane garancije. V letu 2019 je s strani MGRT prišlo do odpovedi pogodbe, zaradi česar je Sklad z izvajalci RGS sklenil dogovore o sporazumni prekinitvi pogodb za izvajanje RGS in pogodbe o odstopu terjatev iz depozitnih pogodb.

MGRT Skladu, kljub večkratnim pozivom, ni poravnalo svojih obveznosti za leti 2018 in 2019 v višini 135.496,55 €, ampak je zahtevke za njihovo poplačilo zavrnilo v januarju 2021, zaradi česar je Sklad pričel s sodnim postopkom za poplačilo le-teh. S strani državnega pravobranilstva je prišlo do predloga poravnave in kasneje do sklepa Vlade Republike o poravnavi med MGRT in Skladom na podlagi katerega so bila sredstva v letu 2021 nakazana Skladu.

Vir sredstev za izvajanje regijskih garancijskih shem je prejeta dokapitalizacija Sklada v letih 2010 in 2011, ko je Sklad s strani MGRT prejel sredstva v višini 10.000.000,00 € za povečanje namenskega premoženja Sklada, pri čemer se je s pogodbo zavezal, da bo sredstva uporabil kot vir sredstev za izvajanje RGS preko regionalnih razvojnih organizacij, kot je to določeno v veljavnem Poslovnem in finančnem načrtu Javnega sklada za leti 2010 in 2011, vendar je do realizacije prišlo šele v letu 2015. Zaradi ločenega izkazovanja poslovnih dogodkov je Sklad v letu 2015 le-te pričel izkazovati na svojem stroškovnem mestu. Zaradi prekinitve pogodbe s strani MGRT, Sklad od 1. 1. 2020 ločeno izkazuje le namensko vezane depozite in njihove spremembe.

Na dan 31. 12. 2021 znaša stanje dolgoročno danih namenskih depozitov 1.355.625,79 €. Kratkoročna sredstva sestavljajo terjatvi za unovčeni poroštvu v višini 58.143,44 € in terjatve za obresti danih namenskih depozitov v višini 1.312,33 €.



Računovodsko poročilo izvajanja likvidnostnih posojil (COVID-19)

Vlada Republike Slovenije je v letu 2021 odločila, da se poveča namensko premoženje in kapital Sklada z vplačilom dodatnega namenskega premoženja v višini 14.056.000,00 €, z namenom zagotavljanja likvidnostnih sredstev s finančnimi produkti za podjetja, kot ukrep za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19. Na podlagi sklepa je bila med Skladom in MGRT sklenjena Pogodba št. C2130-20G410000 o povečanju namenskega premoženja za izvajanje finančnih produktov skladno z Zakonom o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19. S pogodbo se je ministrstvo zavezalo zagotoviti denarna sredstva za povečanje namenskega premoženja in kapitala Sklada, Sklad pa zagotovitev dodatnih sredstev iz namenskega premoženja v višini 12.600.000,00 €. Sklad je v letu 2020 na podlagi dveh javnih razpisov, namenjenih mikro, malim in srednje velikim podjetjem in zavodom, v letu 2020 odobril posojilna sredstva v višini 15.330.862,00 €. V letu 2020 so bila črpana posojila v višini 6.083.506,04 € in v letu 2021 v višini 8.440.319,14 €. V letu 2021 je prišlo do nadaljevanja ukrepa, saj je Vlada Republike Slovenije zagotovila dodatna sredstva za povečanje namenskega premoženja, namenjenega za dodeljevanje likvidnostnih posojil MSP na obmejnih problemskih območjih. V letu 2021 so bila odobrena posojilna sredstva v višini 14.932.395,00 €. V letu 2021 so bila črpana posojilna sredstva v višini 9.437.450,00 €. V letu 2022 bo potrebno iz tega naslova nakazati še sredstva v višini 5.394.945,00 €.

Posojila niso obrestovana. So pa bile v letu 2021 obračunane zamudne obresti v višini 1.695,40 €. Na dan 31.12.2021 znašajo neporavnane zamudne obresti 817,30 €. Tabela 39 prikazuje stanje danih posojil na dan 31. 12. 2021.

Tabela 39: Gibanje sredstev namenjenih likvidnostnim posojilom v letu 2021 v €

Vir sredstev	Višina sredstev	Delež sred (v %)	Črpana posojila	Vrnjena posojila	Stanje posojil na 31. 12. 2021
Namenska dokapitalizacija	14.056.000,00	58,66	14.056.000,00	1.235.700,36	12.820.299,64
Ostala sredstva Sklada	15.300.220,18	41,34	9.905.275,18	870.799,09	9.034.476,09
Skupaj (glavnica)	29.356.220,18	100,00	23.961.275,18	2.106.499,45	21.854.775,73

V Pogodbi št. C2130-20G410000 je dogovorjeno, da se namensko premoženje Sklada, vplačano po tej pogodbi, lahko zmanjša zaradi kritja izgube iz naslova nevrnjenih posojil, vendar največ v višini 80 % vplačanih sredstev. Na dan 31. 12. 2021 so bile informativno izračunane rezervacije v višini 2.954.753,48 €.



Slovenski regionalno razvojni sklad / *Slovenian Regional Development Fund*

Škrabčev trg 9a, 1310 Ribnica

T 01 836 19 53 E info@srrs.si W www.srrs.si