



SLOVENSKI PODJETNIŠKI SKLAD

LETNO POROČILO
Javnega sklada RS za podjetništvo
ZA LETO 2007
-
RAČUNOVODSKO POROČILO

Maribor, februar 2008

1. Bilanca stanja.....	3
2. Izkaz prihodkov in odhodkov – drugih uporabnikov.....	4
2.1. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb.....	5
2.2. Izkaz računa financiranja.....	6
3. Pojasnila k računovodskim izkazom Sklada za leto 2007.....	7
3.1. Uvod.....	7
3.2. Pomembnejše računovodske smernice.....	7
3.3. Pojasnila k postavkam bilance stanja.....	11
3.3.1. Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva v upravljanju.....	11
3.3.2. Dolgoročne finančne naložbe in posojila.....	12
3.3.3. Dolgoročne terjatve iz poslovanja.....	13
3.3.4. Denarna sredstva v blagajni in dobroimetje pri bankah.....	13
3.3.5. Kratkoročne terjatve do kupcev in do uporabnikov enotnega kontnega načrta.....	14
3.3.6. Kratkoročne finančne naložbe.....	14
3.3.7. Kratkoročne terjatve iz financiranja.....	14
3.3.8. Druge kratkoročne terjatve.....	15
3.3.9. Neplačani odhodki.....	15
3.3.10. Aktivne časovne razmejitve.....	15
3.3.11. Kratkoročne obveznosti in pasivne časovne razmejitve.....	15
3.3.12. Lastni viri in dolgoročne obveznosti.....	15
3.3.13. Konti izven bilančne evidence.....	17
3.4. Pojasnila k postavkam izkaza prihodkov in odhodkov.....	17
3.4.1. Izkaz prihodkov in odhodkov.....	17
3.4.2. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb.....	20
3.4.3. Izkaz računa financiranja.....	21
3.5. Realizacija finančnega načrta Sklada za leto 2007.....	22
3.5.1. Izkaz prihodkov in odhodkov.....	26
3.5.2. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb.....	27
3.5.3. Izkaz računa financiranja.....	28
3.6. Upravljanje z namenskim premoženjem.....	29
3.7. Upravljanje s sredstvi garancijskega sklada EU.....	33
3.8. Upravljanje s sredstvi za delo.....	34

1. Bilanca stanja

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.				v EUR
Konto	Naziv konta	na dan 31.12.2007	na dan 31.12.2006	indeks 2007/2006
SREDSTVA				
DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU		37.178.185	33.932.913	109,56
00	NEOPREDMETENA SREDSTVA IN DOLGOROČNE AČR	139.972	127.601	109,70
01	POPRAVEK VREDNOSTI NEOPREDMETENIH SREDSTEV	86.539	64.904	133,33
02	NEPREMIČNINE	784.362	380.968	205,89
03	POPRAVEK VREDNOSTI NEPREMIČNIN	146.561	59.756	245,27
04	OPREMA IN DRUGA OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	171.238	158.535	108,01
05	POPRAVEK VREDNOSTI OPREME IN DRUGIH OPREDMETENIH OS	107.010	95.963	111,51
06	DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	843.645	835.424	100,98
07	DOLGOROČNO DANA POSOJILA IN DEPOZITI	35.445.286	32.484.907	109,11
08	DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOVANJA	133.792	166.101	80,55
KRATKOROČNA SREDSTVA , RAZEN ZALOG IN AČR		27.197.113	24.094.789	112,88
10	DENARNA SREDSTVA V BLAGAJNI IN TAKOJ UNOVČ. VREDNOST.	17	86	19,77
11	DOBROMETJJE PRI BANKAH IN DRUGIH FINANČNIH USTANOVAH	78.172	54.099	144,50
12	KRATKOROČNE TERJATVE DO KUPCEV	467	1.813	25,76
14	KRATKOROČNE TERJATVE DO UPORABNIKOV EK N.	164.333	14.960.239	1,10
15	KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE	25.759.133	8.446.582	304,97
16	KRATKOROČNE TERJATVE IZ FINANCIRANJA	427.319	344.856	123,91
17	DRUGE KRATKOROČNE TERJATVE	1.098	47.745	2,30
18	NEPLAČANI ODHODKI	756.860	54.609	1.385,96
19	AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	9.714	184.760	5,26
ZALOGE		-	-	-
36	ZALOGA BLAGA	-	-	-
AKTIVA SKUPAJ		64.375.298	58.027.702	110,94
99	AKTIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	56.490.747	12.914.194	437,43
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV				
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IN PČR		1.359.792	825.462	164,73
21	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH	56.694	35.674	158,92
22	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV	32.389	17.013	190,38
23	DRUGE KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IZ POSLOVANJA	675.848	187.854	359,77
24	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI DO UPORABNIKOV ENOTNEGA K.N.	-	-	-
28	NEPLAČANI PRIHODKI	586.790	401.811	146,04
29	PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	8.071	183.110	4,41
LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI		63.015.506	57.202.240	110,16
90	SPLOŠNI SKLAD	-	-	-
91	REZERVNI SKLAD	7.820.025	5.257.884	148,73
92	DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	28.738	34.060	84,37
940	SKLAD NAMENSKEGA PREMOŽENJA V JAVNIH SKLADIH	51.857.548	47.309.413	109,61
9412	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	-	-	-
9413	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	-	-	-
96	DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI	-	-	-
97	DRUGE DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	-	-	-
980	OBVEZNOSTI ZA NEOPR. SREDSTVA IN OPREDM. OSN.SREDSTVA	755.462	446.481	169,20
981	OBVEZNOSTI ZA DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	1.932.232	1.864.359	103,64
985	PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI	621.501	2.290.043	27,14
986	PRESEŽEK ODHODKOV NAD PRIHODKI	-	-	-
PASIVA SKUPAJ		64.375.298	58.027.702	110,94
99	PASIVNI KONTI IZVENBILANČNE EVIDENCE	56.490.747	12.914.194	437,43

2. Izkaz prihodkov in odhodkov – drugih uporabnikov

IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV - DRUGIH UPORABNIKOV				V EUR
v obdobju od 01.01. do 31.12.				indeks
Konto	Naziv konta	Leto 2007	Leto 2006	2007/2006
I. SKUPAJ PRIHODKI		1.605.656	1.850.025	86,79
TEKOČI PRIHODKI		1.552.585	1.414.330	109,78
70	DAVČNI PRIHODKI	-	-	-
71	NEDAVČNI PRIHODKI	1.552.585	1.414.330	109,78
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	1.379.488	1.301.465	106,00
7102	Prihodki od obresti	1.379.488	1.301.465	106,00
7103	Prihodki od premoženja	-	-	-
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	87.415	57.756	151,35
7130	Prihodki od prodaje blaga in storitev	87.415	57.756	151,35
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	85.682	55.109	155,48
7141	Drugi nedavčni prihodki	85.682	55.109	155,48
72	KAPITALSKI PRIHODKI	60	-	-
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV	60	-	-
7200	Prihodki od prodaje zgradb in prostorov	-	-	-
7201	Prihodki od prodaje prevoznih sredstev	-	-	-
7202	Prihodki od prodaje opreme	60	-	-
73	PREJETE DONACIJE	-	-	-
74	TRANSFERNI PRIHODKI	53.011	435.695	12,17
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFIN. INSTITUCIJ	32.193	18.402	174,94
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	32.193	18.402	174,94
741	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽ.PR. IZ SREDSTEV PRORAČUNA EU	20.818	417.293	4,99
7412	Prejeta sredstva iz drž. proračuna iz sredstev proračuna EU za str. pol.	20.818	417.293	4,99
78	PREJETA SREDSTVA IZ EVROPSKE UNIJE	-	-	-
II. SKUPAJ ODHODKI		664.168	1.226.366	54,16
40	TEKOČI ODHODKI	646.556	1.183.744	54,62
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	419.307	359.882	116,51
4000	Plače in dodatki	381.551	324.316	117,65
4001	Regres za letni dopust	12.035	8.705	138,25
4002	Povračila in nadomestila	19.073	15.137	126,00
4003	Sredstva za delovno uspešnost	3.350	7.346	45,60
4004	Sredstva za nadurno delo	1.674	4.115	40,68
4009	Drugi izdatki zaposlenim	1.624	263	617,49
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	67.625	58.325	115,95
4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	34.231	29.708	115,22
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	27.732	23.952	115,78
4012	Prispevek za zaposlovanje	232	201	115,42
4013	Prispevek za starševsko varstvo	387	336	115,18
4015	Premije kolektivnega dodatnega pok. zavarovanja na podlagi ZKDPZJU	5.043	4.128	122,17
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	159.624	182.153	87,63
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	46.581	67.809	68,69
4021	Posebni material in storitve	2.126	2.195	96,86
4022	Energija, voda, komunalne storitve, komunikacije	19.116	19.949	95,82
4023	Prevozni stroški in storitve	3.465	4.826	71,80
4024	Izdatki za službena potovanja	4.997	12.853	38,88
4025	Tekoče vzdrževanje	19.740	2.663	741,27
4026	Poslovne najemnine in zakupnine	2.424	1.679	144,37
4028	Davek na izplačane plače	17.416	21.939	79,38
4029	Drugi operativni odhodki	43.759	48.240	90,71
409	REZERVE	-	583.384	-
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	-	583.384	-
41	TEKOČI TRANSFERI	-	172	-
410	SUBVENCIJE	-	172	-
4102	Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom	-	172	-
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	17.612	42.450	41,49
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	17.612	42.450	41,49
4200	Nakup zgradb in prostorov	-	-	-
4201	Nakup prevoznih sredstev	-	516	-
4202	Nakup opreme	12.320	21.213	58,08
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	2.538	4.054	62,60
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	1.528	16.667	9,17
4207	Nakup nelicenčne programske opreme	1.226	-	-
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	-	-	-
III/1 PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI		941.488	623.659	150,96

2.1. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

IZKAZ RAČUNA FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		V EUR		
v obdobju od 01.01. do 31.12.				
Konto	Naziv konta	Leto 2007	Leto 2006	indeks 2007/2006
75	IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	6.327.932	7.527.203	84,07
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	6.327.932	7.527.203	84,07
7500	Prejeta vračila danih posojil od posameznikov in zasebnikov	182.030	123.042	147,94
7503	Prejeta vračila danih posojil od finančnih institucij	5.783.355	6.883.131	84,02
7504	Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	362.547	521.030	69,58
7509	Prejeta vračila plačanih poroštev	-	-	-
751	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	-	-	-
752	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	-	-	-
44	V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV	8.825.122	9.258.155	95,32
440	DANA POSOJILA	8.825.122	8.423.570	104,77
4400	Dana posojila posameznikom in zasebnikom	348.206	350.184	99,44
4403	Dana posojila finančnim institucijam	7.918.925	7.357.917	107,62
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	557.991	715.469	77,99
4409	Plačila zapadlih poroštev	-	-	-
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB	-	834.585	-
4412	Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	-	834.585	-
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVAT. PODJETIJ	-	-	-
	VI/1 PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMENBA KAPITALSKIH DELEŽEV	- 2.497.190	- 1.730.952	144,27

2.2. Izkaz računa financiranja

IZKAZ RAČUNA FINANCIRANJA		V EUR		
v obdobju od 01.01 do 31.12.				indeks
Konto	Naziv konta	Leto 2007	Leto 2006	2007/2006
50	VII. ZADOLŽEVANJE	-	-	-
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE	-	-	-
5000	Najeti krediti pri Banki Slovenije	-	-	-
5001	Najeti krediti pri poslovnih bankah	-	-	-
5002	Najeti krediti pri drugih finančnih institucijah	-	-	-
5003	Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih	-	-	-
5004	Sredstva, pridobljena z izdajo vred. papirjev na dom. trgu	-	-	-
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI	-	-	-
5010	Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah	-	-	-
5011	Najeti krediti pri tujih vladah	-	-	-
5012	Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in fin. institucijah	-	-	-
5013	Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih	-	-	-
5014	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev v tujini	-	-	-
55	VIII. ODPLAČILA DOLGA	-	-	-
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA	-	-	-
5500	Odplačila kreditov Banki Slovenije	-	-	-
5501	Odplačila kreditov poslovnim bankam	-	-	-
5502	Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam	-	-	-
5503	Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem	-	-	-
5504	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na dom. trgu	-	-	-
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO	-	-	-
5510	Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam	-	-	-
5511	Odplačila dolga tujim vladam	-	-	-
5512	Odplačila dolga tujim bankam in finančnim institucijam	-	-	-
5513	Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem	-	-	-
5514	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na tujih trgih	-	-	-
	IX/1 NETO ZADOLŽEVANJE	-	-	-
	IX/2 NETO ODPLAČILO DOLGA	-	-	-
	X. POVEČANJE/ ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH	- 1.555.702	- 1.107.293	295,23

3. Pojasnila k računovodskim izkazom Sklada za leto 2007

3.1. Uvod

Računovodski izkazi za leto 2007 so izdelani v skladu s Pravilnikom 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 in 120/07). Podatki v računovodskih izkazih upoštevajo:

- Pravilnik o razčlenjevanju in merjenju prihodkov in odhodkov pravnih oseb javnega prava (Ur.l. RS št. 134/2003, 34/04,13/05,138/06, 120/07),
- Pravilnik o enotnem kontnem načrtu za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava (Ur.l.RS št. 54/02, 117/02, 58/03, 134/03, 34/04, 75/04, 117/04, 141/04, 117/2005, 138/06 in 120/07),
- Pravilnik o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev (Ur.l. RS št. 45/2005, 138/06 in 120/07),
- Zakon o računovodstvu (Ur.l. RS št. 23/1999 in 30/2002),
- Zakon o javnih financah (Ur.l. RS št. 79/1999, 124/2000, 79/2001, 30/2002, 56/2002 in 110/02) ter
- Slovenske računovodske standarde in druge računovodske predpise, ki veljajo za proračun, proračunske uporabnike in druge osebe javnega prava.

Sklad za leto 2007 ni pripravjal konsolidiranega letnega poročila, čeprav je 100 % lastnik podrejene družbe Prvi kapital d.o.o.. Sklad je javni finančni sklad, ustanovljen na podlagi Zakona o javnih skladih (Ur. l. RS, št. 22/2000), podrejena družba Prvi kapital d.o.o. pa je kapitalska družba s pravnoorganizacijsko obliko družbe z omejeno odgovornostjo, ki se v skladu z drugim odstavkom 55. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) uvršča med mikro družbe. Družba Prvi kapital d.o.o. je bila tri četrtine leta 2007 v mirovanju.

3.2. Pomembnejše računovodske smernice

Sredstva in obveznosti do virov sredstev Sklada se pripoznajo, merijo in prevrednotujejo v skladu z določbami Zakona o računovodstvu in na njegovi podlagi izdanih predpisov. Za vse, kar ni posebej določeno z zakonom in podzakonskimi predpisi, pa se uporabljajo Slovenski računovodski standardi.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se vrednotijo po nabavni vrednosti oziroma po ocenjeni vrednosti, če nabavna vrednost ni znana. Stroški obresti se ne vštevajo v nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev.

Kot opredmetena osnovna sredstva se štejejo tudi vrste drobnega inventarja, katerih doba koristnosti je daljša od enega leta in je vrednost večja od 500 evrov.

Popravki nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev ter neopredmetenih sredstev se oblikujejo v skladu s Pravilnikom o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev. Stopnje rednega odpisa neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev, ki jih Sklad uporablja, so naslednje:

PREGLEDNICA 1: STOPNJE REDNEGA ODPISA

Naziv	Letna stopnja v %
stavbe iz trdega materiala	3%
pohištvo	12%
osebni avtomobili	12,5%
oprema za PTT promet	10%
oprema za radijski in televizijski promet	20%
oprema za ogrevanje, ventilacijo in vzdrževanje prostorov	20%
programska oprema	20%
računalniki	50%
druga računalniška oprema	25%
ostala oprema	20%

Prevrednotenje opredmetenih osnovnih sredstev, predvsem nepremičnin, se lahko opravi, če knjigovodski podatki o njihovi nabavni vrednosti pomembno odstopajo od nabavne vrednosti primerljivih enakih ali podobnih sredstev. Prevrednotenje opredmetenih osnovnih sredstev zaradi oslabitve se lahko opravi tudi, če njihova knjigovodska vrednost pomembno presega nadomestljivo vrednost. Prevrednotenje osnovnih sredstev se lahko opravi na podlagi cenitve, ki jo opravi pooblaščen cenilec vrednosti.

Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom Sklad izkazuje kot:

- stroške vzdrževanja – izkazujejo se stroški, potrebni za vzdrževanje osnovnih sredstev v dobi koristnosti,
- zmanjšanje popravka vrednosti sredstva – izkazujejo se stroški, ki omogočajo podaljšanje dobe koristnosti osnovnega sredstva,
- povečanje nabavne vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva – izkazujejo se stroški, ki povečujejo bodoče koristi sredstva v primerjavi z ocenjenimi.

Finančne naložbe

Finančne naložbe se pri začetnem pripoznavanju izmerijo po nabavni vrednosti. Začetni pripoznavni vrednosti se pripišejo še stroški posla.

Prevrednotenje finančnih naložb zaradi njihove okrepitve ali oslabitve se ne opravlja.

Ne glede na prejšnji odstavek, se opravi prevrednotenje dolgoročnih finančnih naložb v odvisna in pridružena podjetja za pripadajoči znesek ugotovljenega čistega dobička oziroma izgube, ki je razviden iz izkaza poslovnega izida v odvisnem ali pridruženem podjetju.

Obračunane obresti in drugi donosi dolgoročnih finančnih naložb se obravnavajo kot samostojna terjatev.

Sprememba vrednosti dolgoročnih finančnih naložb zaradi spremembe tečaja tuje valute poveča ali zmanjša vrednost finančne naložbe ter stanje obveznosti do njihovih virov.

Obračunane obresti in drugi donosi kratkoročnih finančnih naložb se lahko izkazujejo kot samostojna terjatev ali pa povečujejo znesek kratkoročne finančne naložbe.

Sprememba vrednosti kratkoročnih finančnih naložb zaradi spremembe tečaja tuje valute se obravnava kot obrestovanje. Prihodki oziroma odhodki se priznajo ob unovčenju.

Popravki vrednosti naložb se ne opravljajo, odpis finančnih naložb pa zmanjšuje ustrezno obveznost do virov sredstev.

Terjatve

Terjatve se pri začetnem pripoznavanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin.

Obračunane dogovorjene obresti in drugi donosi dolgoročnih terjatev, se obravnavajo kot samostojna terjatev. Donosi dolgoročnih terjatev se priznajo kot prihodki ob unovčenju. Sprememba vrednosti dolgoročnih terjatev povečuje oziroma zmanjšuje vrednost teh terjatev ter stanje obveznosti do njihovih virov.

Obračunane obresti in drugi donosi kratkoročnih terjatev se lahko izkazujejo kot samostojna terjatev ali pa povečujejo znesek kratkoročne terjatve. Sprememba vrednosti kratkoročnih terjatev se obravnava kot obrestovanje. Obračunane obresti in drugi donosi kratkoročnih terjatev se priznajo kot prihodki ob njihovem unovčenju.

Popravki vrednosti terjatev se ne opravljajo, odpis terjatev pa zmanjšuje ustrezno obveznost do virov teh sredstev.

Denarna sredstva

Denarno sredstvo se pri začetnem pripoznavanju izkaže v znesku, ki izhaja iz ustrezne listine. Denarno sredstvo, izraženo v tuji valuti, se prevede v domačo valuto po menjalnem tečaju na dan prejema. Denarna sredstva v tuji valuti se na koncu obračunskega obdobja izkažejo v protivrednosti domače valute, obračunani po tečaju Banke Slovenije.

Obveznosti

Obveznosti se pri začetnem pripoznavanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin o njihovem nastanku.

Obračunane obresti in druga povečanja dolgoročnih obveznosti, ki povečujejo obveznost Sklada, se obravnavajo kot samostojna obveznost. Ta povečanja se priznajo kot odhodki ob unovčenju. Sprememba vrednosti dolgoročnih obveznosti povečuje oziroma zmanjšuje vrednost teh obveznosti ter stanje lastnih virov sredstev.

Obračunane obresti in druga povečanja kratkoročnih obveznosti se priznajo kot odhodki ob njihovem unovčenju. Sprememba vrednosti kratkoročnih obveznosti se obravnava kot obrestovanje.

Zamudne obresti, zaračunane zaradi nepravočasnega plačila obveznosti, se obravnavajo kot odhodek tiste vrste na katerega se nanašajo.

Odpis obveznosti se izkazuje kot zmanjšanje neplačanih odhodkov ali prejemkov oziroma kot povečanje ustrezne obveznosti do virov sredstev.

Izkazovanje prihodkov in odhodkov

Po Zakonu o računovodstvu se prihodki in odhodki priznavajo po načelu denarnega toka (plačane realizacije). To pomeni, da se prihodek oziroma odhodek prizna, ko je izpolnjeno:

- poslovni dogodek, ki ima za posledico izkazovanje prihodkov oziroma odhodkov je nastal ter
- je prišlo do prejema ali izplačila denarja oziroma njegovega ekvivalenta.

Zneski prihodkov in odhodkov se v času od nastanka poslovnega dogodka, ki je podlaga za njihovo izkazovanje, do izpolnitve pogojev iz prvega odstavka tega člena za njihovo pripoznavanje, izkazujejo kot posebna postavka časovnih razmejitev.

Stroški, ki sestavljajo nabavno vrednost opredmetenega osnovnega sredstva oziroma neopredmetenega sredstva, kakor tudi stroški investicijskega vzdrževanja, se pripoznajo kot investicijski odhodki v obračunskem obdobju, ko so bili plačani. Zneski popravkov nabavne vrednosti se ne obravnavajo kot strošek amortizacije oziroma prevrednotovalni odhodek, temveč zmanjšujejo obveznost do virov sredstev.

Naložbe začasno prostih sredstev se ne izkazujejo kot izdatki in prejмки.

Davki

Sklad, kot davčni zavezanec po Zakonu o DDV, v glavnem opravlja finančne storitve, ki so oproščene plačila DDV po 4. točki 44. člena Zakona o DDV. Sklad le občasno izdaja račune za opravljen promet blaga in storitev, kjer je zavezan za plačilo DDV (odprodaja starih osnovnih sredstev in prodaja terjatev).

Ker Sklad nima pravice do odbitka vstopnega DDV, se celotna vrednost prejetega računa, ki vsebuje tudi DDV, izkaže kot odhodek.

3.3. Pojasnila k postavkam bilance stanja

3.3.1. Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva v upravljanju

Leto 2007

v EUR

PREGLEDNICA 2:

NEOPREDMETENA SREDSTVA IN OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA V LETU 2007

	Neopredmetena sredstva	Gradbeni objekti	Oprema	Druge opredmetena osnovna sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost 1.1.2007	127.601	380.968	109.708	48.827	667.104
Popravek vrednosti 1.1.2007	64.904	59.756	87.061	8.902	220.623
Povečanje nabavne vrednosti	12.728	403.394	20.691	0	436.813
Povečanje popravka vrednosti	0	75.376	0	0	75.376
Zmanjšanje nabavne vrednosti	357	0	2.145	0	2.502
Zmanjšanje popravka vrednosti	357	0	2.145	0	2.502
Amortizacija	21.992	11.429	13.525	5.510	52.456
Neodpisana vrednost 31.12.	53.433	637.801	29.813	34.415	755.462
Prevrednotenje zaradi okrepitve	0	328.019	0	0	0
Prevrednotenje zaradi oslabitve	0	0	0	0	0

Leto 2006

v EUR

PREGLEDNICA 3:

NEOPREDMETENA SREDSTVA IN OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA V LETU 2006

	Neopredmetena sredstva	Gradbeni objekti	Oprema	Druge opredmetena osnovna sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost 1.1.2006	116.797	364.301	106.427	48.827	636.352
Popravek vrednosti 1.1.2006	55.897	48.452	81.978	3.392	189.719
Povečanje nabavne vrednosti	10.804	16.667	13.911	0	41.382
Povečanje popravka vrednosti	0	0	0	0	0
Zmanjšanje nabavne vrednosti	0	0	10.630	0	10.630
Zmanjšanje popravka vrednosti	0	0	10.630	0	10.630
Amortizacija	9.007	11.304	15.713	5.510	41.534
Revalorizacija nabavne vrednosti	0	0	0	0	0
Revalorizacija popravka vrednosti	0	0	0	0	0
Nabavna vrednost 31.12.2006	127.601	380.968	109.708	48.827	667.104
Popravek vrednosti 31.12.2006	64.904	59.756	87.061	8.902	220.623
Neodpisana vrednost 31.12.2006	62.697	321.212	22.647	39.925	446.481

V letu 2007 je Sklad uporabljal stopnje odpisa, določene s Pravilnikom o načinu in stopnjah odpisa neopredmetenih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev. V skladu s spremembo pravilnika v letu 2007 so se stopnje odpisa spremenile. Obračunana je bila amortizacija v znesku 52.456 EUR, kar znaša 10.704 EUR več kot bi bilo pred spremembo pravilnika. Za znesek rednega odpisa so se zmanjšale obveznosti za neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva (konto 980).

Na podlagi cenitve pooblaščenega cenilca nepremičnin je Sklad v letu 2007 opravil prevrednotenje poslovnih prostorov v znesku 328.019 EUR.

Sklad je v letu 2007 dokupil telekomunikacijsko in računalniško opremo, nadaljeval s prenovo računalniških programov ter izvedel investicijsko vzdrževanje. Del računalniške opreme, ki je bila že v celoti odpisana in je bila tehnološko zastarana oziroma neuporabna, je šlo v prodajo in uničenje.

Za nabavo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev je Sklad uporabljal denarna sredstva, ki jih je v skladu z ZIPRS0708 prenesel iz računa namenskega premoženja na račun sredstev za delo ter delno sredstva iz proračuna.

3.3.2. Dolgoročne finančne naložbe in posojila

v EUR

PREGLEDNICA 4: DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE IN POSOJILA V LETU 2007							
	Naložbe v delnice v privatna podjetja	Naložbe v deleže drž. družb, ki imajo obliko d.o.o.	Dolgoročno dana posojila posameznikom	Dolgoročno dana posojila privatnim podjetjem	Dolgoročno dani depoziti poslovnim bankam	Odkup domačih vred. papirjev	Skupaj
Naložbe in dana posojila 1.1.2006	839	834.585	890.626	1.824.525	28.400.119	6.635.631	38.586.325
Popravki naložb in danih posojil 1.1.2006	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja naložb in danih posojil	0	8.221	348.206	557.991	8.249.015	171	9.163.604
Povečanja popravkov naložb in danih posojil	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja naložb in danih posojil	0	0	182.030	328.544	5.783.355	183.934	6.477.863
Zmanjšanja popravkov naložb in danih posojil	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe in dana posojila 31.12.2006	839	842.806	1.056.802	2.053.972	30.865.779	6.451.868	41.272.066
Popravki naložb in danih posojil 31.12.2006	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost naložb in danih posojil 31.12.2006	839	842.806	1.056.802	2.053.972	30.865.779	6.451.868	41.272.066
Znesek odpisanih naložb in danih posojil							

v EUR

PREGLEDNICA 5: DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE IN POSOJILA V LETU 2006

	Naložbe v delnice v privatna podjetja	Naložbe v deleže drž. družb, ki imajo obliko d.o.o.	Dolgoročno dana posojila posameznikom	Dolgoročno dana posojila privatnim podjetjem	Dolgoročno dani depoziti poslovnim bankam	Odkup domačih vred. papirjev	Skupaj
Naložbe in dana posojila 1.1.2006	839	0	661.686	1.598.386	27.522.424	0	29.783.335
Popravki naložb in danih posojil 1.1.2006	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja naložb in danih posojil	0	834.585	351.982	713.839	7.760.826	6.635.631	16.296.863
Povečanja popravkov naložb in danih posojil	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja naložb in danih posojil	0	0	123.042	487.700	6.883.131	0	7.493.873
Zmanjšanja popravkov naložb in danih posojil	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe in dana posojila 31.12.2006	839	834.585	890.626	1.824.525	28.400.119	6.635.631	38.586.325
Popravki naložb in danih posojil 31.12.2006	0	0	0	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost naložb in danih posojil 31.12.2006	839	834.585	890.626	1.824.525	28.400.119	6.635.631	38.586.325
Znesek odpisanih naložb in danih posojil	0	0	0	0	0	0	0

V bilanci stanja je skupni znesek dolgoročnih finančnih naložb in posojil za 4.983.135 EUR manjši, ker ne vključuje kratkoročne zapadlosti dolgoročnih finančnih naložb in posojil (veza točka 4.3.6.).

3.3.3. Dolgoročne terjatve iz poslovanja

v EUR

PREGLEDNICA 6: DOLGOROČNE TERJATVE IZ POSLOVANJA

	Leto 2007	letu 2006
Druge dolgoročne terjatve	133.792	166.101
Skupaj	133.792	166.101

3.3.4. Denarna sredstva v blagajni in dobroimetje pri bankah

v EUR

PREGLEDNICA 7: DENARNA SREDSTVA V BLAGAJNI IN DOBROIMETJE PRI BANKAH

	Leto 2007	Leto 2006
Denarna sredstva v blagajni – sredstva za delo	17	86
Denarna sredstva na podračunu EZR namenskega premoženja	27.494	47.496
Denarna sredstva na podračunu EZR sredstev za delo	3.636	6.508
Denarna sredstva na podračunu EZR garancijskega sklada EU	54	95
Depoziti na odpoklic	46.988	0
SKUPAJ	78.189	54.185

Sklad ima odprte tri podračune enotnega zakladniškega računa (EZR) države pri UJP Slovenska Bistrica. Vsi odlivi in prilivi, ki se nanašajo na sredstva za delo, se prelivajo preko podračuna EZR sredstev za delo, prilivi in odlivi, ki so vezani na namensko premoženje, pa se prenašajo preko

podračuna EZR namenskega premoženja. Na tretjem podračunu, ki ga je Sklad odprl v letu 2004, se opravlja plačilni promet, vezan na sredstva garancijskega sklada EU.

3.3.5. Kratkoročne terjatve do kupcev in do uporabnikov enotnega kontnega načrta

Sklad med kratkoročnimi terjatvami do kupcev izkazuje terjatve za provizijo v znesku 467 EUR. Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta v znesku 164.333 EUR predstavljajo terjatve do Ministrstva za gospodarstvo iz naslova pogodbe za izplačilo subvencij MSP in projekta tehnične pomoči ter terjatve za obresti za dane vloge na enotni zakladniški račun. Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge, ki so se v letu 2006 prikazovale med kratkoročnimi terjatvami do uporabnikov enotnega kontnega načrta se v letu 2007 vodijo med kratkoročnimi finančnimi naložbami.

v EUR

PREGLEDNICA 8: KRATKOROČNE TERJATVE DO UPORABNIKOV EKN

	letu 2007	letu 2006
Kratkoročne terjatve do države za subvencije MSP – ESRR in tehnično pomoč	23.125	183.110
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – namenska sredstva	-	10.551.111
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – sredstva za delo	-	431.898
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – sredstva garancijskega sklada EU	-	3.737.356
Kratkoročne terjatve do zakladnice za obresti – namenska sredstva	102.191	32.010
Kratkoročne terjatve do zakladnice za obresti – sredstva za delo	2.980	2.737
Kratkoročne terjatve do zakladnice za obresti – sredstva garancijskega sklada EU	36.037	22.017
Skupaj	164.333	14.960.239

3.3.6. Kratkoročne finančne naložbe

v EUR

PREGLEDNICA 9: KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE

	letu 2007	letu 2006
Obveznice poslovnih bank	6.361	6.361
Komercialne obveznice	41	121
Zakladne menice	-	1.665.691
Vzajemni skladi	1.460.191	1.460.528
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – namenska sredstva	14.774.448	-
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – sredstva za delo	587.000	-
Kratkoročne terjatve do zakladnice za vloge – sredstva garancijskega sklada EU	3.904.400	-
Kratkoročno dani depoziti bankam iz sredstev za delo	-	54.248
Kratkoročna zapadlost dolgoročnih naložb	5.033.053	5.265.994
Popravek vrednosti kratkoročnih finančnih naložb	-6.361	-6.361
Skupaj	25.759.133	8.446.582

Za terjatev do Komercialne banke Triglav v višini 6.361 EUR (obveznice poslovnih bank) je Sklad že pred letom 2000 oblikoval popravek vrednosti.

3.3.7. Kratkoročne terjatve iz financiranja

v EUR

PREGLEDNICA 10: KRATKOROČNE TERJATVE IZ FINANCIRANJA

	letu 2007	letu 2006
Kratkoročne terjatve za obresti od stanovanjskih posojil	14	20
Kratkoročne terjatve za obresti od neposrednih posojil	22.081	8.651
Kratkoročne terjatve za obresti od finančnih najemov	464	583
Kratkoročne terjatve za obresti od kratkoročnih depozitov bankam	95	189
Kratkoročne terjatve za obresti od dolgoročnih depozitov bankam	198.615	79.411
Kratkoročne terjatve za obresti – razmejene	197.721	252.091
Druge kratkoročne terjatve za obresti	8.329	3.911
Skupaj	427.319	344.856

3.3.8. Druge kratkoročne terjatve

v EUR

PREGLEDNICA 11: DRUGE KRATKOROČNE TERJATVE	letno 2007	letno 2006
Kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij	295	126
Druge kratkoročne terjatve	803	2.706
Kratkoročna zapadlost dolgoročnih terjatev iz poslovanja	-	44.913
Skupaj	1.098	47.745

3.3.9. Neplačani odhodki

v EUR

PREGLEDNICA 12: NEPLAČANI ODHODKI	letno 2007	letno 2006
Neplačani tekoči odhodki – obveznosti do dobaviteljev	26.556	17.013
Neplačani tekoči odhodki – obveznosti za plače in druge osebne prejemke	59.684	37.596
Neplačani investicijski odhodki	5.833	-
Neplačani tekoči odhodki – druge obveznosti	664.787	-
Skupaj	756.860	54.609

Med neplačanimi odhodki za druge obveznosti (znesek 664.787 EUR) Sklad izkazuje obveznost po pravnomočni sodbi za plačilo obveznosti iz naslova garancije SKB banki za podjetje Krona Hit d.o.o. Sklad je že vložil vlogo za revizijo postopka.

3.3.10. Aktivne časovne razmejitve

v EUR

PREGLEDNICA 13: AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	letno 2007	letno 2006
Prehodno ne zaračunani prihodki	1.643	1.650
Neplačane subvencije	8.071	183.110
Skupaj	9.714	184.760

V skladu s pogodbo z Ministrstvom za gospodarstvo je Sklad za izplačilo subvencij za leto 2007 na Ministrstvo dal zahtevek za nakazilo sredstev (neplačane subvencije), ki jih bo Sklad po prejemu nakazal MSP.

3.3.11. Kratkoročne obveznosti in pasivne časovne razmejitve

Sklad med kratkoročnimi obveznostmi prikazuje kratkoročne obveznosti do zaposlenih iz naslova plač v znesku 56.694 EUR, kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v znesku 32.389 EUR, druge kratkoročne obveznosti v znesku 675.848 EUR, neplačane prihodke v znesku 586.790 EUR in druge pasivne časovne razmejitve v znesku 8.071 EUR.

v EUR

PREGLEDNICA 14: NEPLAČANI PRIHODKI	Leto 2007	letno 2006
Neplačani prihodki od obresti	566.003	398.534
Drugi neplačani prihodki	20.787	3.277
Skupaj	586.790	401.811

3.3.12. Lastni viri in dolgoročne obveznosti

Sklad ima med lastnimi viri in dolgoročnimi obveznostmi izkazan rezervni sklad, dolgoročno razmejene prihodke, sklad namenskega premoženja v javnih skladih in obveznosti za sredstva, prejeta v upravljanje.

Rezervni sklad v znesku 7.820.025 EUR predstavljajo rezervacije za kreditna tveganja in splošne rezervacije. Rezervacije za kreditna in garancijska tveganja so oblikovane v skladu s Pravilnikom o izvajanju aktivnosti Sklada za obvladovanje kreditnih tveganj. Del sredstev za oblikovanje rezervacij za kreditna tveganja iz naslova izdanih garancij v letu 2007 v znesku 40.911 EUR je Sklad pridobil iz strukturnih skladov. V letu 2007 Sklad iz naslova unovčenih garancij ni izplačal nobenega zahtevka.

Rezervni sklad je sestavljen iz naslednjih rezervacij:

V EUR

PREGLEDNICA 15: REZERVNI SKLAD		
	letu 2007	letu 2006
Rezervni sklad – lasten	3.915.571	3.317.735
- rezervacije za kreditna tveganja – splošne	1.705.345	1.491.783
- rezervacije za kredite	1.128.937	806.422
- rezervacije za namenske depozite	308.263	283.742
- rezervacije za izdane garancije	773.026	735.788
Garancijski sklad EU	3.904.454	1.940.149
- rezervacije za izdane garancije	2.957.677	1.621.802
- rezervacije iz sredstev GS EU - splošne	483.594	318.347
- prosta sredstva	463.183	-
Skupaj	7.820.025	5.257.884

Med dolgoročno razmejenimi prihodki Sklad izkazuje neplačane prihodke iz naslova dolgoročnih terjatev v znesku 28.738 EUR.

Gibanje sklada namenskega premoženja:

v EUR

PREGLEDNICA 16: SKLAD NAMENSKEGA PREMOŽENJA				
	Sklad namenskega premoženja za finančne naložbe	Sklad namenskega premoženja za unovčena poročstva	Sklad namenskega premoženja za drugo	Sklad namenskega premoženja skupaj
Stanje 1.1.2007	37.955.528	176.955	9.176.930	47.309.413
Povečanja	10.289.103	-	3.681.991	13.971.094
Zmanjšanja	6.293.929	34.004	3.095.026	9.422.959
Stanje 31.12.2007	41.950.702	142.951	9.763.895	51.857.548

Sklad ima na dan 31.12.2006 v sodni register vpisano 41.950.702 EUR namenskega premoženja. Vpisana so vsa povečanja namenskega premoženja, ki jih je Sklad pridobil od ustanovitelja do decembra 2007 (prilivi iz Proračuna) in ostala povečanja v skladu z ZJS.

Gibanje obveznosti za sredstva prejeta v upravljanje:

v EUR

PREGLEDNICA 17: OBVEZNOSTI ZA SREDSTVA PREJETA V UPRAVLJANJE					
	Obveznosti za neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva	Presežek prihodkov nad odhodki – sredstva za delo	Presežek prihodkov nad odhodki – garancijski sklad EU	Obveznost za sredstva prejeta v upravljanje – sredstva za garancijski sklad za tehnološko opremo	Skupaj obveznosti za sredstva prejeta v upravljanje
Stanje 1.1.2007	446.481	492.741	1.797.302	1.864.359	4.600.883
Povečanja	361.437	128.760	-	143.050	633.247
Zmanjšanja	52.456	-	1.797.302	75.177	1.924.935
Stanje 31.12.2007	755.462	621.501	0	1.932.232	3.309.195

Iz postavke presežek prihodkov nad odhodki garancijskega sklada EU so se v letu 2007 sredstva v znesku 1.797.302 EUR prenesla na postavko garancijski sklad EU (konto 912).

3.3.13. Konti izven bilančne evidence

v EUR

PREGLEDNICA 18: IZVENBILANČNA EVIDENCA								
	Evidenca aktivnih garancij	Evidenca odobrenih neaktivnih garancij	Evidenca odpisanih terjatev	Po- garancija EIF	Evidenca odobrenih neizplačanih depozitov, kreditov, subvencij	Delovni spori - terjatve	Delovni spori – obveznosti	Skupaj
Stanje 1.1.2007	8.684.568	15.965	1.856.494	511.997	1.266.374	44.974	533.822	12.914.194
Povečanja	2.362.565	5.577.936	-	172.358	47.869.608	-	-	55.982.467
Zmanjšanja	33.458	3.396.884	106.233	45.796	8.823.543	-	-	12.405.914
Stanje 31.12.2007	11.013.675	2.197.017	1.750.261	638.559	40.312.439	44.974	533.822	56.490.747

Znesek aktivnih in neaktivnih garancij se je povečal, ker je Sklad v letu 2007 nadaljeval z aktivnostjo odobravanja garancij.

Znesek odpisanih terjatev se je zmanjšal za 106.233 EUR, ker se je iz evidence izključila odpisana terjatev iz preteklih let do Medijske toplice in Fax trade.

Sklad ima z EIF sklenjeno pogodbo, s katero EIF pokriva del rizika Skladu, ki nastaja pri izdanih garancijah. V skladu s pogodbo in poslovnim načrtom se del rezervacij oblikuje v obliki pogarancije EIF in se prikazuje samo kot izven bilančna postavka.

Znesek v evidenci odobrenih in neizplačanih depozitov, kreditov in subvencij se je povečal predvsem zaradi odobrenih in še ne izplačanih subvencij (znesek 38.170.694 EUR).

3.4. Pojasnila k postavkam izkaza prihodkov in odhodkov

3.4.1. Izkaz prihodkov in odhodkov

Sklad v skladu z ZJS v knjigovodskih evidencah zagotavlja ločeno izkazovanje rezultata upravljanja z namenskim premoženjem.

Prav tako se zagotavlja ločeno knjigovodstvo za sredstva na garancijskem skladu EU. V letu 2007 je Sklad vse prilive in odlive, ki se nanašajo na upravljanje s sredstvi garancijskega sklada EU, knjižil neposredno na povečanje oziroma zmanjšanje garancijskega sklada (samo bilanca stanja).

Sestava prihodkov po vrstah:

	Leto 2007		Leto 2006	
	Znesek v EUR	Delež	Znesek v EUR	Delež
Nedavčni prihodki	1.552.585	96,7	1.414.330	76,4
Kapitalski prihodki	60	0,0	-	0,0
Transforni prihodki	53.011	3,3	435.695	23,6
SKUPAJ	1.605.656	100,0	1.850.025	100,0

Nedavčni prihodki

Med nedavčnimi prihodki Sklad prikazuje prihodke od obresti, prihodke od prodaje blaga in storitev in druge nedavčne prihodke. Največji delež med nedavčnimi prihodki imajo prihodki od obresti.

	Namensko premoženje		Garancijski sklad EU		Sredstva za delo		Skupaj	
	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006
	Prihodki od obresti od sredstev na vpogled	1.657	894	0	30	1.158	166	2.815
Prihodki od obresti od vezanih depozitov	404.519	343.247	0	45.428	20.059	13.329	424.578	402.004
Prihodki od obresti od posojil občanom	191	271	0	0	0	0	191	271
Prihodki od obresti od posojil podjetjem	76.039	70.814	0	0	0	0	76.039	70.814
Prihodki od obresti od VP	336.004	399.170	0	64.520	0	0	336.004	463.690
Prihodki od obresti od namenskih depozitov	538.140	362.734	0	0	0	0	538.140	362.734
Drugi prihodki od obresti	1.721	862	0	0	0	0	1.721	862
Prenos prihodkov na račun sredstev za delo	-614.222	-569.660	0	0	614.222	569.660	0	0
SKUPAJ	744.049	608.332	0	109.978	635.439	583.155	1.379.488	1.301.465

V letu 2007 je Sklad vse obresti od upravljanja s sredstvi garancijskega sklada EU knjižil neposredno na povečanje garancijskega sklada (samo bilanca stanja) in jih tako v izkazu prihodkov in odhodkov ne prikazuje.

Prihodki od prodaje blaga in storitev v znesku 87.415 predstavljajo provizijo za odobritev in vodenje garancij ter kreditov, vse na sredstvih za delo.

Drugi nedavčni prihodki so sestavljeni iz izrednih prihodkov in znašajo 2.813 na sredstvih za delo ter 82.869 pri namenskih sredstvih (izterjave).

Kapitalski prihodki

Med kapitalskimi prihodki Sklad v letu 2007 prikazuje prodajo odpisane računalniške opreme v znesku 60 EUR.

Transforni prihodki

Med prihodki Sklad v letu 2007 izkazuje transferne prihodke v znesku 53.011 EUR, ki jih je prejel iz proračuna na podlagi pogodb z Ministrstvom za gospodarstvo (izvajanje programov, financiranje stroškov za promocijo, analize in razvoj novih produktov ter sofinanciranje projekta tehnične pomoči). Sklad je po teh pogodbah skupno prejel 174.527 EUR, vendar se razlika izkazuje le v bilanci stanja.

Sestava odhodkov po vrstah:

	Leto 2007		Leto 2006	
	Znesek v EUR	Delež	Znesek v EUR	Delež
Tekoči odhodki	646.556	97,3	1.183.744	96,5
Tekoči transferi	0	0,0	172	0,0
Investicijski odhodki	17.612	2,7	42.450	3,5
SKUPAJ	664.168	100,0	1.226.366	100,0

Tekoči odhodki

Tekoče odhodke sestavljajo:

	PREGLEDNICA 22: TEKOČI ODHODKI							
	Namensko premoženje		Garancijski sklad EU		Sredstva za delo		Skupaj	
	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006	Leto 2007	Leto 2006
Plače in dodatki	0	0	0	0	381.551	324.316	381.551	324.316
Regres	0	0	0	0	12.035	8.705	12.035	8.705
Povračila in nadomestila	0	0	0	0	19.073	15.137	19.073	15.137
Delovna uspešnost	0	0	0	0	3.350	7.346	3.350	7.346
Nadurno delo	0	0	0	0	1.674	4.115	1.674	4.115
Drugi izdatki zaposlenim	0	0	0	0	1.624	263	1.624	263
Prispevek za PIZ	0	0	0	0	34.231	29.708	34.231	29.708
Prispevek za ZZ	0	0	0	0	27.732	23.952	27.732	23.952
Prispevek za zaposlovanje	0	0	0	0	232	201	232	201
Prispevek za starševsko varstvo	0	0	0	0	387	336	387	336
Premije KDPZ	0	0	0	0	5.043	4.128	5.043	4.128
Pisarniški material in storitve	40	497	0	0	46.541	67.312	46.581	67.809
Posebni material in storitve	0	0	0	0	2.126	2.195	2.126	2.195
Energija, voda, komunalne storitve	0	0	0	0	19.116	19.949	19.116	19.949
Prevozni stroški in storitve	0	0	0	0	3.465	4.826	3.465	4.826
Izdatki za službena potovanja	0	0	0	0	4.997	12.853	4.997	12.853
Tekoče vzdrževanje	0	0	0	0	19.740	2.663	19.740	2.663
Najemnine in zakupnine	0	0	0	0	2.424	1.679	2.424	1.679
Davek na izplačane plače	0	0	0	0	17.416	21.939	17.416	21.939
Drugi operativni odhodki	14.150	4.558	0	1	29.609	43.681	43.759	48.240
Rezervacije za kreditna tveganja	0	0	0	583.384	0	0	0	583.384
SKUPAJ	14.190	5.055	0	583.385	632.366	595.304	646.556	1.183.744

Plače, prispevki in davki iz plač ter drugi prejemki in povračila stroškov iz delovnega razmerja se izplačujejo v skladu z zakoni, predpisi in kolektivno pogodbo za negospodarstvo. Upoštevane so tudi plače za zaposlene preko projekta tehnične pomoči.

Sklad pri nabavi blaga in storitev upošteva zakonodajo s področja javnih naročil.

Rezervacije za kreditna tveganja so se oblikovale za kreditna tveganja pri izdanih garancijah, pogarancijah in neposrednih kreditih v skladu s Pravilnikom o obvladovanju kreditnih tveganj, vendar se v letu 2007 zaradi spremenjenega vodenja le te izkazujejo le znotraj posameznih garancijskih skladov. Sredstva za oblikovanje rezervacij je Sklad pridobil iz proračuna (Sklad je upravljalca sredstev garancijskega sklada EU in garancijskega sklada tehnološka oprema) oziroma ima oblikovan lasten rezervni sklad.

Tekoči transferi

	PREGLEDNICA 23: TEKOČI TRANSFERI	
	Namensko premoženje Leto 2007	Leto 2006
Subvencije privatnim podjetjem	0	172
SKUPAJ	0	172

Iz namenskih sredstev se izplačuje subvencija podjetju, po razpisu iz leta 2001.

Investicijski odhodki

v EUR

PREGLEDNICA 24: INVESTICIJSKI ODHODKI

	Sredstva za delo	
	Leto 2007	Leto 2006
Nakup prevoznih sredstev	0	516
Nakup opreme	12.320	21.213
Nakup drugih osnovnih sredstev	2.538	4.054
Investicijsko vzdrževanje in obnove	1.528	16.667
Nakup nelicenčne programske opreme	1.226	0
SKUPAJ	17.612	42.450

V letu 2007 je Sklad nabavil programsko in strojno računalniško opremo, telekomunikacijsko opremo, druga osnovna sredstva ter opravil investicijsko vzdrževanje.

Razlika med prihodki in odhodki

V letu 2007 je Sklad imel 1.605.656 EUR skupnih prihodkov in 664.168 EUR skupnih odhodkov. Skupni presežek prihodkov nad odhodki znaša **941.488 EUR**, od tega je rezultat poslovanja z namenskim premoženjem 812.728 EUR, rezultat poslovanja s sredstvi za delo pa 128.760 EUR.

3.4.2. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

Prejeta vračila danih posojil

v EUR

PREGLEDNICA 25: PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL

	Namensko premoženje	
	Leto 2007	Leto 2006
Prejeta vračila danih posojil od posameznikov in zasebnikov	182.030	123.042
Prejeta vračila danih namenskih depozitov od bank – dolgoročni	5.783.355	6.883.131
Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	362.547	521.030
Skupaj	6.327.932	7.527.203

Sklad izkazuje vračila od neposrednih kreditov delno med prejetimi vračili danih posojil od posameznikov in zasebnikov ter delno med prejetimi vračili danih posojil od privatnih podjetij.

Dana posojila

v EUR

PREGLEDNICA 26: DANA POSOJILA

	Namensko premoženje	
	Leto 2007	Leto 2006
Dana posojila posameznikom in zasebnikom	348.206	350.184
Dani namenski depoziti bankam – dolgoročni	7.918.925	7.357.917
Dana posojila privatnim podjetjem	557.991	715.469
Povečanje kapitalskih deležev v privatna podjetja	0	834.585
SKUPAJ	8.825.122	9.258.155

Sklad izkazuje dane neposredne kredite delno med danimi posojili posameznikom in zasebnikom ter delno med danimi posojili privatnim podjetjem.

Sklad je plasiral za **2.497.190 EUR** več sredstev, kot pa je dobil prejetih vračil danih posojil.

3.4.3. Izkaz računa financiranja

Sklad v izkazu računa financiranja za leti 2007 in 2006 ne izkazuje nobenih podatkov, ker nima nobenih prejetih posojil.

V letu 2007 je Sklad zmanjšal sredstva na računih v znesku **1.555.702 EUR**.

3.5. Realizacija finančnega načrta Sklada za leto 2007

IZKAZ PRIHODKOV IN ODHODKOV SKLADA v obdobju od 01.01. do 31.12.		REALIZACIJA 2006	FINANČNI NAČRT 2007	REALIZACIJA 2007	indeks	
Konto	Naziv konta	Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR	RE2007/ RE2006	RE2007/ FN2007
I. SKUPAJ PRIHODKI		1.850.025	3.834.664	1.605.656	86,8	41,9
TEKOČI PRIHODKI		1.414.330	1.644.813	1.552.585	109,8	94,4
70	DAVČNI PRIHODKI					
71	NEDAVČNI PRIHODKI	1.414.330	1.644.813	1.552.585	109,8	94,4
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOHODKI OD PREMOŽENJA	1.301.465	1.218.636	1.379.488	106,0	113,2
7102	Prihodki od obresti	1.301.465	1.218.636	1.379.488	106,0	113,2
7103	Prihodki od premoženja	-	-	-	-	-
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	57.756	426.177	87.415	151,4	20,5
7130	Prihodki od prodaje blaga in storitev	57.756	426.177	87.415	151,4	20,5
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	55.109	-	85.682	155,5	-
7141	Drugi nedavčni prihodki	55.109	-	85.682	155,5	-
72	KAPITALSKI PRIHODKI	-	-	60	-	-
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSNOVNIH SREDSTEV	-	-	60	-	-
7200	Prihodki od prodaje zgradb in prostorov	-	-	-	-	-
7201	Prihodki od prodaje prevoznih sredstev	-	-	-	-	-
7202	Prihodki od prodaje opreme	-	-	60	-	-
73	PREJETE DONACIJE					
74	TRANSFERNI PRIHODKI	435.695	2.189.851	53.011	12,2	2,4
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DRUGIH JAVNOFIN. INSTITUCIJ	18.402	-	32.193	174,9	-
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	18.402	-	32.193	174,9	-
7403	Prejeta sredstva iz drugih javnih skladov	-	-	-	-	-
741	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽ. PRORAČUNA IZ SREDSTEV EU	417.293	2.189.851	20.818	5,0	1,0
7412	Prejeta sredstva iz drž. proračuna iz sred. EU za strukt.pol.	417.293	2.189.851	20.818	5,0	1,0
II. SKUPAJ ODHODKI		1.226.366	3.160.499	664.168	54,2	21,0
40	TEKOČI ODHODKI	1.183.744	2.812.360	646.556	54,6	23,0
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	359.882	592.829	419.307	116,5	70,7
4000	Plače in dodatki	324.316	523.588	383.225	118,2	73,2
4001	Regres za letni dopust	8.705	13.966	12.035	138,3	86,2
4002	Povračila in nadomestila	15.137	32.639	19.073	126,0	58,4
4003	Sredstva za delovno uspešnost	7.346	22.098	3.350	45,6	15,2
4004	Nadurno delo	4.115	-	-	-	-
4009	Drugi izdatki zaposlenim	263	538	1.624	617,5	301,9
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOCIALNO VARNOST	58.325	94.229	67.625	115,9	71,8
4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	29.708	48.293	34.231	115,2	70,9
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	23.952	38.690	27.732	115,8	71,7
4012	Prispevek za zaposlovanje	201	327	232	115,4	70,9

Konto	Naziv konta	REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	indeks	
		2006	NAČRT 2007	2007	RE2007/ RE2006	RE2007/ FN2007
		Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR		
4013	Prispevek za starševsko varstvo	336	547	387	115,2	70,7
4015	Premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja	4.128	6.372	5.043	122,2	79,1
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	182.153	295.303	159.624	87,6	54,1
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	67.809	110.800	46.581	68,7	42,0
4021	Posebni material in storitve	2.195	2.722	2.126	96,9	78,1
4022	Energija, voda, komunalne storitve, komunikacije	19.949	26.193	19.116	95,8	73,0
4023	Prevozni stroški in storitve	4.826	6.193	3.465	71,8	56,0
4024	Izdatki za službena potovanja	12.853	14.972	4.997	38,9	33,4
4025	Tekoče vzdrževanje	2.663	4.236	19.740	741,3	466,0
4026	Najemnine in zakupnine (leasing)	1.679	42.180	2.424	144,4	5,7
4028	Davek na izplačane plače	21.939	26.206	17.416	79,4	66,5
4029	Drugi operativni odhodki	48.240	61.801	43.759	90,7	70,8
409	SREDSTVA IZLOČENA V REZERVE	583.384	1.829.999	-	-	-
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	583.384	1.829.999	-	-	-
41	TEKOČI TRANSFERI	172	-	-	-	-
410	SUBVENCIJE	172	-	-	-	-
4101	Subvencioniranje obresti finančnim institucijam	-	-	-	-	-
4102	Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom	172	-	-	-	-
413	DRUGI DOMAČI TEKOČI TRANSFERI	-	-	-	-	-
4134	Tekoči transferi v državni proračun	-	-	-	-	-
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	42.450	348.139	17.612	41,5	5,1
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	42.450	348.139	17.612	41,5	5,1
4200	Nakup zgradb in prostorov	-	200.000	-	-	-
4201	Nakup prevoznih sredstev	516	-	-	-	-
4202	Nakup opreme	21.213	143.966	12.320	58,1	8,6
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	4.054	4.173	2.538	62,6	60,8
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	16.667	-	1.528	9,2	-
4206	Nakup zemljišč in naravnih bogastev	-	-	-	-	-
4207	Nakup nelicenčne programske opreme	-	-	1.226	-	-
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	-	-	-	-	-
III / 1 PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI /		623.659	674.165	941.488	151,0	139,7

RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB		REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	indeks	
v obdobju od 1.1. do 31.12.		2006	NAČRT 2007	2007	RE2007/	RE2007/
Konto	Naziv konta	Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR	RE2006	FN2007
75	<u>IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	7.527.203	5.558.755	6.327.932	84,07	113,84
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	7.527.203	5.558.755	6.327.932	84,07	113,84
7500	Prejeta vračila danih posojil od posameznikov in zasebnikov	123.042	174.011	182.030	147,94	104,61
7501	Prejeta vračila danih posojil od javnih skladov	-	-	-	-	-
7503	Prejeta vračila danih posojil od finančnih institucij	6.883.131	5.032.549	5.783.355	84,02	114,92
7504	Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	521.030	352.195	362.547	69,58	102,94
751	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	-	-	-	-	-
752	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	-	-	-	-	-
44	<u>V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	9.258.155	14.624.053	8.825.122	95,32	60,35
440	DANA POSOJILA	8.423.570	14.624.053	8.825.122	104,77	60,35
4400	Dana posojila posameznikom in zasebnikom	350.184	1.524.245	348.206	99,44	22,84
4401	Dana posojila javnim skladom	-	-	-	-	-
4402	Dana posojila javnim podjetjem	-	-	-	-	-
4403	Dana posojila finančnim institucijam	7.357.917	9.543.231	7.918.925	107,62	82,98
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	715.469	3.556.577	557.991	77,99	15,69
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB	834.585	-	-	-	-
4410	Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih	-	-	-	-	-
4411	Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah	-	-	-	-	-
4412	Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	834.585	-	-	-	-
4413	Skupna vlaganja (joint ventures)	-	-	-	-	-
4414	Povečanje kapitalskih deležev v tujino	-	-	-	-	-
4415	Povečanje drugih finančnih naložb	-	-	-	-	-
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE PODJETIJ	-	-	-	-	-
	<u>VI/1 PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMEMBA KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	- 1.730.952	- 9.065.298	- 2.497.190	144,27	27,55

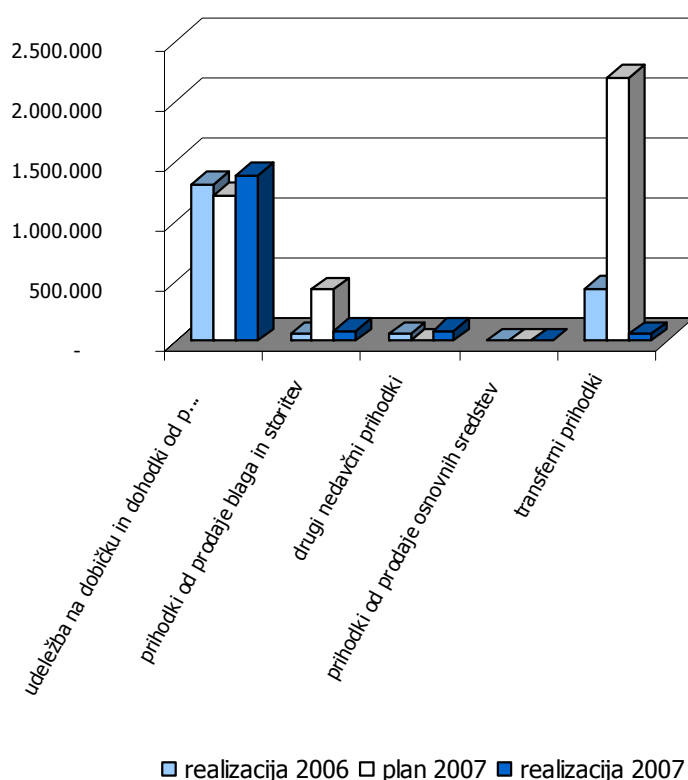
RAČUN FINANCIRANJA		REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	indeks	
v obdobju od 1.1. do 31.12.		2006	NAČRT 2007	2007	RE2007/	RE2007/
Konto	Naziv konta	Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR	RE2006	FN2007
50	VII. ZADOLŽEVANJE	-	-	-	-	-
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE					
5000	Najeti krediti pri Banki Slovenije					
5001	Najeti krediti pri poslovnih bankah					
5002	Najeti krediti pri drugih finančnih institucijah					
5003	Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih					
5004	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev na domačem trgu					
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI					
5010	Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah					
5011	Najeti krediti pri tujih vladah					
5012	Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in finančnih institucijah					
5013	Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih					
5014	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev v tujini					
55	VIII. ODPLAČILA DOLGA	-	-	-	-	-
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA					
5500	Odplačila kreditov Banki Slovenije					
5501	Odplačila kreditov poslovnim bankam					
5502	Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam					
5503	Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem					
5504	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na domačem trgu					
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO					
5510	Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam					
5511	Odplačila dolga tujim vladam					
5512	Odplačila dolga tujim bankam in finančnim institucijam					
5513	Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem					
5514	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na tujih trgih					
	IX/1 NETO ZADOLŽEVANJE	-	-	-	-	-
	IX/2 NETO ODPLAČILO DOLGA					
	X POVEČANJE/ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH	- 1.107.293	- 8.391.133	- 1.555.702	140,50	18,54

3.5.1. Izkaz prihodkov in odhodkov

Prihodki

Sklad je za leto 2007 planiral 3.834.664 EUR prihodkov, realiziranih pa je bilo 1.605.656 EUR prihodkov, kar pomeni 41,9% realizacijo. Prihodki od obresti so realizirani v večjem obsegu (113% realizacija), medtem ko prihodki od provizij in transferni prihodki niso dosegli plana. Sklad je planiral prihodke od provizij za dodelitev sredstev subvencij, vendar le ti v skladu s sklenjeno pogodbo z Ministrstvom za gospodarstvo niso bili realizirani. Razlog za nizko realizacijo transfernih prihodkov, vezanih na sredstva garancijskega sklada EU, je zmanjšan znesek pogodbe, sklenjene z ministrstvom in hkrati prikazovanje teh prilivov samo v bilanci stanja. Prav tako so manjši transferni prihodki tudi iz naslova projektov tehnične pomoči, ki sta se začela realizirati veliko kasneje kot je bilo planirano.

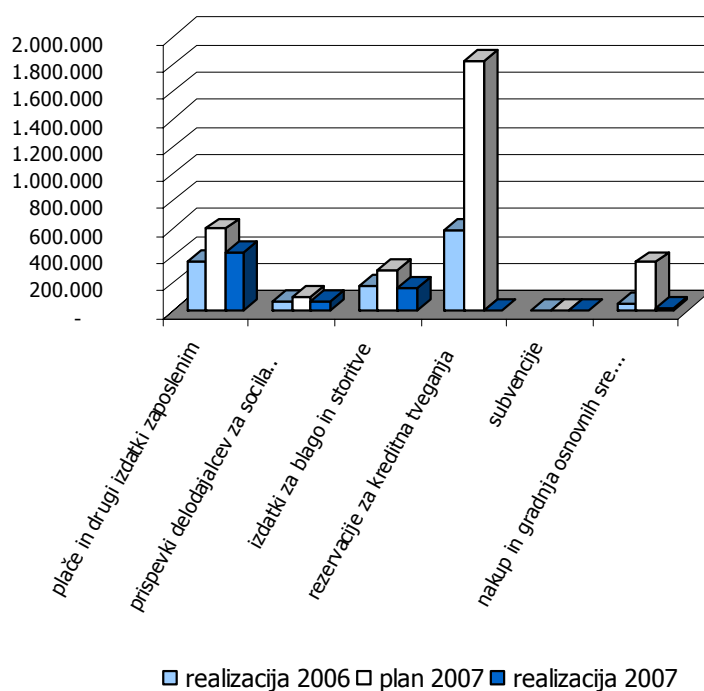
Graf 1: Prihodki



Odhodki

V finančnem načrtu za leto 2007 je Sklad planiral 3.160.499 EUR odhodkov, realiziranih pa je bilo 664.168 EUR odhodkov, oziroma 21,0%. Do manjše realizacije odhodkov od planiranih prihaja predvsem zaradi oblikovanih rezervacij za kreditna tveganja pri izdanih garancijah (0% realizacija), ker Sklad v letu 2007 oblikovanje rezervacij prikazuje samo v bilanci stanja na kontih garancijskega sklada EU (Sklad je upravljalca sredstev garancijskega sklada EU). Drugi odhodki (odhodki za plače in izdatki za blago in storitve ter investicijski odhodki) za delovanje Sklada so bili prav tako realizirani nekoliko nižje kot je bilo planirano, kar je posledica kasnejše realizacije zaposlitev iz naslova projektov tehnične pomoči.

Graf 2: Odhodki



Razlika med prihodki in odhodki

V izkazu prihodkov in odhodkov Sklad izkazuje presežek prihodkov nad odhodki v znesku 941.488 EUR, kar je za 39,7% več kot je bilo predvideno s planom. Presežek prihodkov nad odhodki je sestavljen iz 812.728 EUR presežka z upravljanjem z namenskim premoženjem in 128.760 EUR iz presežka na sredstvih za delo.

3.5.2. Izkaz računa finančnih terjatev in naložb

Prejeta vračila danih posojil

Sklad je za leto 2007 planiral 5.558.755 EUR vračil depozitov in posojil, realiziranih pa je bilo za 13,8% več. Skupno je bilo vrnjenih 544.577 EUR neposrednih namenskih kreditov in izterjanih terjatev. Sklad je prejel 5.783.355 EUR vračil dolgoročno danih depozitov bankam, kar je skoraj 15% več kot je planiral.

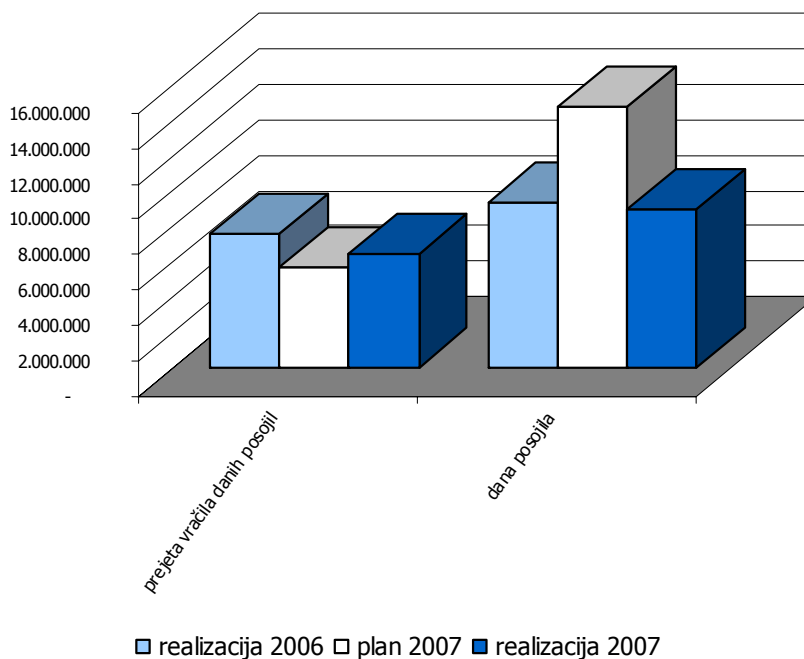
Dana posojila

Sklad je za leto 2007 planiral 14.624.053 EUR danih posojil, realizirano pa je bilo le 8.825.122 EUR danih posojil (60% realizacija).

Skupni znesek danih neposrednih kreditov znaša 906.197 EUR, kar je manj od planiranih. Po razpisu za neposredne kredite (produkt R4) ni bilo izdanega nobenega pozitivnega sklepa, zato ostaja cel znesek 3.630.007 EUR nerealiziran.

Sklad je razpisal ugodnejše dolgoročne kredite preko bank v znesku 8.500.000 EUR kreditov oziroma 8.500.000 EUR depozitov. V letu 2007 je bilo na banke nakazanih 7.918.925 EUR dolgoročnih depozitov. Delno se bodo nakazila depozitov po razpisu za leto 2007 v znesku 1.601.260 EUR realizirala še v letu 2008.

Graf 3: Prejeta vračila danih posojil in dana posojila



Razlika med prejetimi in danimi posojili

Sklad je realiziral manjšo razliko med danimi in prejetimi posojili, kot je planiral (27,6% realizacija).

3.5.3. Izkaz računa financiranja

Skupno zmanjšanje sredstev na računih v letu 2007 je 1.555.702 EUR, kar je manj od planiranega.

3.6. Upravljanje z namenskimi premoženjem

IZID POSLOVANJA Z NAMENSKIM PREMOŽENJEM – PRIHODKI IN ODHODKI v obdobju od 01.01. do 31.12.						
konto	Naziv konta	REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	indeks	
		2006	NAČRT 2007	2007	RE2007/	RE2007/
		Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR	RE2006	FN2007
I. SKUPAJ PRIHODKI		667.611	512.234	826.918	123,9	161,4
TEKOČI PRIHODKI		667.611	512.234	826.918	123,9	161,4
70	DAVČNI PRIHODKI					
71	NEDAVČNI PRIHODKI	667.611	512.234	826.918	123,9	161,4
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOH. OD PREMOŽ.	608.332	512.234	744.049	122,3	145,3
7102	Prihodki od obresti	608.332	512.234	744.049	122,3	145,3
7103	Prihodki od premoženja	-	-	-	-	-
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STORITEV	4.914	-	-	-	-
7130	Prihodki od prodaje blaga in storitev	4.914	-	-	-	-
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	54.365	-	82.869	152,4	-
7141	Drugi nedavčni prihodki	54.365	-	82.869	152,4	-
72	KAPITALSKI PRIHODKI	-	-	-	-	-
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSN. SREDSTEV	-	-	-	-	-
73	PREJETE DONACIJE	-	-	-	-	-
74	TRANSFERNI PRIHODKI	-	-	-	-	-
740	TRANSFERNI PRIH. IZ DR. JAVNFIN. INSTIT.	-	-	-	-	-
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	-	-	-	-	-
741	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽ. PR. IZ SRED. EU	-	-	-	-	-
7412	Prejeta sredstva iz drž. proračuna iz sred. EU za strukt.pol.	-	-	-	-	-
II. SKUPAJ ODHODKI		5.227	4.548	14.190	271,5	312,0
40	TEKOČI ODHODKI	5.055	4.548	14.190	280,7	312,0
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	-	-	-	-	-
401	PRISPEVKI DELODAJALCEV ZA SOC. VARNOST	-	-	-	-	-
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	5.055	4.548	14.190	280,7	312,0
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	497	-	40	8,0	-
4021	Posebni material in storitve	-	-	-	-	-
4022	Energija, voda, komunalne storitve, komunikacije	-	-	-	-	-
4023	Prevozni stroški in storitve	-	-	-	-	-
4024	Izdatki za službena potovanja	-	-	-	-	-
4025	Tekoče vzdrževanje	-	-	-	-	-
4026	Najemnine in zakupnine (leasing)	-	-	-	-	-
4028	Davek na izplačane plače	-	-	-	-	-
4029	Drugi operativni odhodki	4.558	4.548	14.150	310,4	311,1
409	SREDSTVA IZLOČENA V REZERVE	-	-	-	-	-
4098	Rezervacije za kreditna tveganja v javnih skladih	-	-	-	-	-
41	TEKOČI TRANSFERI	172	-	-	-	-
410	SUBVENCIJE	172	-	-	-	-
4102	Subvencije privatnim podjetjem in zasebnikom	172	-	-	-	-
413	DRUGI DOMAČI TEKOČI TRANSFERI	-	-	-	-	-
4134	Tekoči transferi v državni proračun	-	-	-	-	-
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	-	-	-	-	-
420	NAKUP IN GRADNJA OSNOVNIH SREDSTEV	-	-	-	-	-
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	-	-	-	-	-
III/1 PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI		662.384	507.686	812.728	122,7	160,1

IZID POSLOVANJA Z NAMENSKIM PREMOŽENJEM - RAČUN FINANČNIH TERJATEV IN NALOŽB v obdobju od 1.1. do 31.12.				indeks		
konto	naziv konta	REALIZACIJA 2006 Zneski v EUR	FINANČNI NAČRT 2007 Zneski v EUR	REALIZACIJA 2007 Zneski v EUR	RE2007/ RE2006	RE2007/ FN2007
75	<u>IV. PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL IN PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	7.527.203	5.558.755	6.327.932	84,07	113,84
750	PREJETA VRAČILA DANIH POSOJIL	7.527.203	5.558.755	6.327.932	84,07	113,84
7500	Prejeta vračila danih posojil od posameznikov in zasebnikov	123.042	174.011	182.030	147,94	104,61
7501	Prejeta vračila danih posojil od javnih skladov	-	-	-	-	-
7503	Prejeta vračila danih posojil od finančnih institucij	6.883.131	5.032.549	5.783.355	84,02	114,92
7504	Prejeta vračila danih posojil od privatnih podjetij	521.030	352.195	362.547	69,58	102,94
751	PRODAJA KAPITALSKIH DELEŽEV	-	-	-	-	-
752	KUPNINE IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE	-	-	-	-	-
44	<u>V. DANA POSOJILA IN POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	9.258.155	14.624.053	8.825.122	95,32	60,35
440	DANA POSOJILA	8.423.570	14.624.053	8.825.122	104,77	60,35
4400	Dana posojila posameznikom in zasebnikom	350.184	1.524.245	348.206	99,44	22,84
4401	Dana posojila javnim skladom	-	-	-	-	-
4402	Dana posojila javnim podjetjem	-	-	-	-	-
4403	Dana posojila finančnim institucijam	7.357.917	9.543.231	7.918.925	107,62	82,98
4404	Dana posojila privatnim podjetjem	715.469	3.556.577	557.991	77,99	15,69
441	POVEČANJE KAPITALSKIH DELEŽEV IN NALOŽB	834.585	-	-	-	-
4410	Povečanje kapitalskih deležev v javnih podjetjih	-	-	-	-	-
4411	Povečanje kapitalskih deležev v finančnih institucijah	-	-	-	-	-
4412	Povečanje kapitalskih deležev v privatnih podjetjih	834.585	-	-	-	-
4413	Skupna vlaganja (joint ventures)	-	-	-	-	-
4414	Povečanje kapitalskih deležev v tujino	-	-	-	-	-
4415	Povečanje drugih finančnih naložb	-	-	-	-	-
442	PORABA SREDSTEV KUPNIN IZ NASLOVA PRIVATIZACIJE PODJETIJ	-	-	-	-	-
	<u>VI/1 PREJETA MINUS DANA POSOJILA IN SPREMENBA KAPITALSKIH DELEŽEV</u>	- 1.730.952	- 9.065.298	- 2.497.190	144,27	27,55

IZID POSLOVANJA Z NAMENSKIM PREMOŽENJEM -				indeks		
RAČUN FINANCIRANJA v obdobju od 1.1. do 31.12.		REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	RE2007/	RE2007/
konto	naziv konta	2006	NAČRT 2007	2007	RE2006	FN2007
		Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR		
50	VII. ZADOLŽEVANJE	-	-	-	-	-
500	DOMAČE ZADOLŽEVANJE	-	-	-	-	-
5000	Najeti krediti pri Banki Slovenije					
5001	Najeti krediti pri poslovnih bankah					
5002	Najeti krediti pri drugih finančnih institucijah					
5003	Najeti krediti pri drugih domačih kreditodajalcih					
5004	Sredstva, pridobljena z izdajo vred. papirjev na dom. trgu					
501	ZADOLŽEVANJE V TUJINI	-	-	-	-	-
5010	Najeti krediti pri mednarodnih finančnih institucijah					
5011	Najeti krediti pri tujih vladah					
5012	Najeti krediti pri tujih poslovnih bankah in fin.institucijah					
5013	Najeti krediti pri drugih tujih kreditodajalcih					
5014	Sredstva, pridobljena z izdajo vrednostnih papirjev v tujini					
55	VIII. ODPLAČILA DOLGA	-	-	-	-	-
550	ODPLAČILA DOMAČEGA DOLGA	-	-	-	-	-
5500	Odplačila kreditov Banki Slovenije					
5501	Odplačila kreditov poslovnim bankam					
5502	Odplačila kreditov drugim finančnim institucijam					
5503	Odplačila kreditov drugim domačim kreditodajalcem					
5504	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na dom. trgu					
551	ODPLAČILA DOLGA V TUJINO	-	-	-	-	-
5510	Odplačila dolga mednarodnim finančnim institucijam					
5511	Odplačila dolga tujim vladam					
5512	Odplačila dolga tujim bankam in finančnim institucijam					
5513	Odplačila dolga drugim tujim kreditodajalcem					
5514	Odplačila glavnice vrednostnih papirjev izdanih na tujih trgih					
	IX/1 NETO ZADOLŽEVANJE	-	-	-	-	-
	IX/2 NETO ODPLAČILO DOLGA					
	X POVEČANJE / ZMANJŠANJE SREDSTEV NA RAČUNIH	- 1.068.568	- 8.557.612	- 1.684.462	157,64	19,68

Sklad je v letu 2007 z upravljanjem z namenskim premoženjem ustvaril 1.358.271 EUR prihodkov od obresti in 82.869 EUR izrednih prihodkov. V skladu s sklepom Vlade se je del prihodkov od obresti od upravljanja z namenskim premoženjem v znesku 614.222 EUR preneslo na račun sredstev za delo. Tako so prihodki od obresti, ki so prikazani v izidu poslovanja za namensko premoženje, izkazani v znesku 744.049 EUR. Skupni prihodki v letu 2007 na računu namenskega premoženja znašajo 826.918 EUR.

Med odhodki na računu namenskega premoženja Sklad izkazuje odhodke za pisarniški material in storitve - stroške oglaševanja (40 EUR) in druge operativne odhodke – sodne stroške, stroški odvetnikov in stroške plačilnega prometa (14.150 EUR). Skupni odhodki v letu 2007 na računu namenskega premoženja znašajo 14.190 EUR.

Razlika med prihodki in odhodki z upravljanem namenskega premoženja znaša **812.728 EUR**. Tako bo Sklad nadzornemu svetu in ustanovitelju predlagal, da se presežek z upravljanjem namenskega premoženja v znesku 812.728 EUR razporedi v lastni rezervni sklad.

Na računu finančnih terjatev in naložb se prikazujejo naložbe in njihova vračila z računa namenskega premoženja. Prejetih vračil (kreditov in namenskih depozitov) je bilo za 14% več kot je bilo planiranih, ker je v letu 2007 prišlo do več predčasnih vračil dolgoročnih namenskih depozitov. Dani krediti in namenski depoziti so se realizirali 60% glede na plan. Del depozitov in kreditov se bo nakazalo še v letu 2008.

V letu 2007 je Sklad namensko plasiral za 2.497.190 EUR več naložb – dani krediti in namenski depoziti bankam, kot pa je prejel vračil danih depozitov in kreditov. Skupno so se torej sredstva na računu namenskega premoženja zmanjšala za 1.684.462 EUR.

3.7. Upravljanje s sredstvi garancijskega sklada EU

V letu 2007 se je v skladu s pogodbo o upravljanju sredstev garancijskega sklada EU pričelo spremljati povečanje in zmanjšanje teh sredstev le v bilanci stanja. Vsako povečanje (prilivi iz proračuna, prejete obresti od upravljanja sredstev garancijskega sklada in podobni prejemki) ter vsa zmanjšanja (plačilo stroškov za upravljanje sredstev garancijskega sklada in unovčitev garancij) se izkazujejo le kot povečanje oziroma zmanjšanje tega vira (znotraj skupine kontov 912). Tudi namenska poraba – oblikovanje rezervacij za izdane garancije – se odraža le kot preknjižba znotraj omenjene skupine kontov.

Sklad je v letu 2007 z upravljanjem s sredstvi garancijskega sklada EU ustvaril 126.091 EUR prihodkov od obresti. Sredstva garancijskega sklada EU so se povečala tudi za priliv iz proračuna v znesku 40.911 EUR. Prvotno je bilo predvideno, da bo Sklad za oblikovanje garancijskega sklada EU v letu 2007 prejel 1.829.999 EUR, vendar je med letom prišlo do spremembe pogodbe in s tem do zmanjšanja zneska. Skupno je na dan 31.12.2007 na garancijskem skladu EU 3.904.454 EUR sredstev.

V letu 2007 ni prišlo do nobene unovčitve garancij, tako da ni prišlo do realnega zmanjšanja sredstev. V skladu s poslovnim načrtom za leto 2007 in izdanimi garancijami pa je Sklad oblikoval rezervacije v višini 1.501.121 EUR. Rezervacije se oblikujejo v skladu s Pravilnikom o obvladovanju kreditnih tveganj.

Za oblikovanje garancijskega sklada EU je Sklad v letih od 2004 do 2007 iz proračuna iz sredstev ESRR prejel 3.548.002 EUR sredstev, 63.509 EUR od provizij podjetnikov in 292.943 EUR prilivov od obresti (zmanjšano za stroške plačilnega prometa). Skupno ima Sklad 3.904.454 EUR sredstev za oblikovanje garancijskega sklada EU. V tem obdobju je Sklad oblikoval garancijski sklad EU v znesku 3.441.270 EUR, del sredstev v znesku 463.184 EUR pa je še na razpolago za oblikovanje garancijskega sklada EU – rezervacije za garancijska tveganja.

3.8. Upravljanje s sredstvi za delo

IZID POSLOVANJA S SREDSTVI ZA DELO – PRIHODKI IN ODHODKI v obdobju od 01.01. do 31.12.						
konto	Naziv konta	REALIZACIJA	FINANČNI	REALIZACIJA	indeks	
		2006	NAČRT 2007	2007	RE2007/	RE2007/
		Zneski v EUR	Zneski v EUR	Zneski v EUR	RE2006	FN2007
I. SKUPAJ PRIHODKI		663.325	1.325.931	778.738	117,4	58,7
TEKOČI PRIHODKI		636.741	1.049.079	725.667	114,0	69,2
70	DAVČNI PRIHODKI					
71	NEDAVČNI PRIHODKI	636.741	1.049.079	725.667	114,0	69,2
710	UDELEŽBA NA DOBIČKU IN DOH. OD PR.	583.155	622.902	635.439	109,0	102,0
7102	Prihodki od obresti	583.155	622.902	635.439	109,0	102,0
713	PRIHODKI OD PRODAJE BLAGA IN STOR.	52.842	426.177	87.415	165,4	20,5
7130	Prihodki od prodaje blaga in storitev	52.842	426.177	87.415	165,4	20,5
714	DRUGI NEDAVČNI PRIHODKI	744	-	2.813	378,1	-
7141	Drugi nedavčni prihodki	744	-	2.813	378,1	-
72	KAPITALSKI PRIHODKI	-	-	60	-	-
720	PRIHODKI OD PRODAJE OSN. SREDSTEV	-	-	60	-	-
7202	Prihodki od prodaje opreme	-	-	60	-	-
73	PREJETE DONACIJE	-	-	-	-	-
74	TRANSFERNI PRIHODKI	26.584	276.852	53.011	199,4	19,1
740	TRANSFERNI PRIHODKI IZ DR. JAVN. IN.	18.402	-	32.193	174,9	-
7400	Prejeta sredstva iz državnega proračuna	18.402	-	32.193	174,9	-
741	PREJETA SREDSTVA IZ DRŽ. PR. – SR. EU	8.182	276.852	20.818	254,4	7,5
7412	Prejeta sredstva iz drž. pror. iz sred. EU za strukt.pol.	8.182	276.852	20.818	254,4	7,5
II. SKUPAJ ODHODKI		637.754	1.325.931	649.978	101,9	49,0
40	TEKOČI ODHODKI	595.304	977.792	632.366	106,2	64,7
400	PLAČE IN DRUGI IZDATKI ZAPOSLENIM	359.882	592.829	419.307	116,5	70,7
4000	Plače in dodatki	324.316	523.588	381.551	117,6	72,9
4001	Regres za letni dopust	8.705	13.966	12.035	138,3	86,2
4002	Povračila in nadomestila	15.137	32.639	19.073	126,0	58,4
4003	Sredstva za delovno uspešnost	7.346	22.098	3.350	45,6	15,2
4004	Nadurno delo	4.115	-	1.674	40,7	-
4009	Drugi izdatki zaposlenim	263	538	1.624	617,5	301,9
401	PRISPEVKI DELODAJ. ZA SOC. VARNOST	58.325	94.229	67.625	115,9	71,8
4010	Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje	29.708	48.293	34.231	115,2	70,9
4011	Prispevek za zdravstveno zavarovanje	23.952	38.690	27.732	115,8	71,7
4012	Prispevek za zaposlovanje	201	327	232	115,4	70,9
4013	Prispevek za starševsko varstvo	336	547	387	115,2	70,7
4015	Premije kolektivnega dodatnega pok. zavarovanja	4.128	6.372	5.043	122,2	79,1
402	IZDATKI ZA BLAGO IN STORITVE	177.097	290.734	145.434	82,1	50,0
4020	Pisarniški in splošni material in storitve	67.312	110.800	46.541	69,1	42,0
4021	Posebni material in storitve	2.195	2.722	2.126	96,9	78,1
4022	Energija, voda, komunalne storitve, komunikacije	19.949	26.193	19.116	95,8	73,0
4023	Prevozni stroški in storitve	4.826	6.193	3.465	71,8	56,0
4024	Izdatki za službena potovanja	12.853	14.972	4.997	38,9	33,4
4025	Tekoče vzdrževanje	2.663	4.236	19.740	741,3	466,0
4026	Najemnine in zakupnine (leasing)	1.679	42.180	2.424	144,4	5,7
4028	Davek na izplačane plače	21.939	26.206	17.416	79,4	66,5
4029	Drugi operativni odhodki	43.681	57.232	29.609	67,8	51,7
409	SREDSTVA IZLOČENA V REZERVE	-	-	-	-	-
41	TEKOČI TRANSFERI	-	-	-	-	-
410	SUBVENCije	-	-	-	-	-
413	DRUGI DOMAČI TEKOČI TRANSFERI	-	-	-	-	-
42	INVESTICIJSKI ODHODKI	42.450	348.139	17.612	41,5	5,1
420	NAKUP IN GRADNJA OSN. SREDSTEV	42.450	348.139	17.612	41,5	5,1
4200	Nakup zgradb in prostorov	-	200.000	-	-	-
4201	Nakup prevoznih sredstev	516	-	-	-	-
4202	Nakup opreme	21.213	143.966	12.320	58,1	8,6
4203	Nakup drugih osnovnih sredstev	4.054	4.173	2.538	62,6	60,8
4205	Investicijsko vzdrževanje in obnove	16.667	-	1.528	9,2	-
4207	Nakup nelicenčne programske opreme	-	-	1.226	-	-
43	INVESTICIJSKI TRANSFERI	-	-	-	-	-
PRESEŽEK PRIHODKOV NAD ODHODKI		25.571	-	128.760	503,5	-

Sklad je v letu 2007 z upravljanjem s sredstvi za delo ustvaril 21.217 EUR prihodkov od obresti, 87.415 EUR prihodkov od prodaje blaga in storitev (provizije), 2.813 EUR drugih nedavčnih prihodkov, 60 EUR prihodkov od prodaje opreme in 53.011 EUR transfernih prihodkov. Prihodki od obresti so povečani za 614.222 EUR, ker se je v skladu s sklepom Vlade del prihodkov od obresti od upravljanja z namenskim premoženjem preneslo na račun sredstev za delo. Transferne prihodke je Sklad prejel za izvajanje pogodbe, kjer se Skladu prizna provizija za upravljanje sredstev garancijskega sklada EU, za upravljanje s sredstvi garancijskega sklada tehnološka oprema, za opravljanje storitev agenta pri produktu R1A,B, za delno povrnitev stroškov za razvoj novih produktov ter za povrnitev stroškov pri projektih tehnične pomoči. Del prilivov iz proračuna v znesku 122.721 EUR se ni prikazalo med transfernimi prihodki, temveč se je izkazalo le v bilanci stanja. Skupni prihodki v letu 2007 na računu sredstev za delo znašajo 778.737 EUR.

Med odhodki na računu sredstev za delo Sklad izkazuje stroške za plače in druge izdatke zaposlenim (419.307 EUR), prispevke delodajalca za socialno varnost (67.625 EUR), izdatke za blago in storitve (145.434 EUR) in investicijske odhodke (17.612 EUR). Skupni odhodki v letu 2007 na računu sredstev za delo znašajo 649.978 EUR.

Razlika med prihodki in odhodki z upravljanem s sredstvi za delo znaša **128.760 EUR**.

Prihodki na sredstvih za delo se realizirani 59%. V nižjem obsegu so se realizirale provizije (20% realizacija) in transferni prihodki (19% realizacija). Sklad je planiral prihodke od provizij za dodelitev sredstev subvencij, vendar le ti v skladu s sklenjeno pogodbo z Ministrstvom za gospodarstvo niso bili realizirani. Razlog za manjše transferne prihodke je v projektih tehnične pomoči, ki sta se začela realizirati veliko kasneje kot je bilo planirano.

Odhodki na sredstvih za delo so realizirani 49%. Največja postavka med odhodki so stroški plač. Planirani stroški plač se niso realizirali v celoti (71% realizacija), ker so se zaposlitve po projektu tehnične pomoči realizirale kasneje kot je bilo planirano. V letu 2007 je zaradi novih navodil knjiženj na posamezne konte na kontu tekoče vzdrževanje (konto 4025) prikazan tudi strošek tekočega vzdrževanje nelicenčne programske opreme v znesku 15.632 EUR, kar je bilo planirano na kontu računalniške storitve (konto 4020), tako da ne gre za prekoračitev planiranega stroška. V glavnem je manjša realizacija pri odhodkih posledica zaposlitev iz naslova tehnične pomoči (plače, pisarniški material, najemnine, nabava pisarniške in računalniške opreme).

Za leto 2007 je Sklad planiral investicijska vlaganja v višini 348.139 EUR. Plan je realiziran le delno. Realizirala se je nabava programske ter strojne računalniške opreme in telekomunikacijske opreme v skupni višini 12.320 EUR, nakup drugih osnovnih sredstev v višini 2.538 EUR, investicijsko vzdrževanje v višini 1.528 EUR in nakup nelicenčne programske opreme v znesku 1.226 EUR. Sklad je v letu 2007 v skladu s sklepom Vlade skupaj z ministrstvom za gospodarstvo pričel s postopki za nakup poslovnih prostorov, vendar v letu 2007 ni bilo opravljenega še nobenega plačila kupnine. Za nabavo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je Sklad uporabil lastna sredstva in delno sredstva iz proračuna.