

Navodilo o poročanju po programu MSP9

1. Uvodna določila

- 1.1. To navodilo natančneje ureja vsebino, obliko, rok za poročanje in postopek poročanja o namenski porabi sredstev kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d. d., Ljubljana (SID banka) po »Drugem razvojno spodbujevalnem programu SID banke za financiranje MSP« (z oznako MSP9).
- 1.2. Navodilo ureja poročanje o namenski porabi sredstev kredita preko seznama dokazil (v nadaljevanju: **Poročilo SD-MSP9**) skladno z vsebino opisano v poglavju II navodila.

2. Uporaba navodila

- 2.1 Navodilo se lahko smiselno uporablja tudi za druge kreditne pogodbe, ki niso sklenjene v okviru programa SID banke, ki je naveden v točki 1.1 navodila, če se SID banka in kreditojemalec tako dogovorita s kreditno pogodbo.

3. Rok za poročanje

- 3.1 Kreditojemalec poroča na zahtevo SID banke pri čimer rok za oddajo Poročila SD-SDM določa SID banka ob zahtevi za poročanje; le-ta ne more biti krajši od 7 dni.

II. POROČILO SD-MSP9

4. Vsebina poročanja

- 4.1 Kreditojemalec poroča podatke v Poročilu o porabi sredstev kredita (Poročilo SD-MSP9), v skladu s Specifikacijo vsebine poročanja o porabi sredstev kredita v prilogi 1, ki je sestavni del tega navodila.

5. Oblika poročil

- 5.1 Kreditojemalec Poročilo SD-MSP9 pošlje v datoteki formata MS Excel – SD-MSP9, ki jo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si> in v datoteki formata .pdf. Poročilo mora biti obvezno podpisano s strani osebe, ki je pripravljala Poročilo SD-MSP9, lahko tudi elektronsko, skladno z navodilom za e-podpisovanje, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>.

6. Obravnava Poročila SD-MSP9

- 6.1 Kreditojemalec posreduje dokazila le na zahtevo SID banke ter v roku, ki ga določi SID banka na podlagi obravnave Poročila SD-MSP9.

Rok za posredovanje dokazil ne more biti krajši od 7 dni.

- 6.2 Kreditojemalec na podlagi podane zahteve SID banke za predložitev dokazil posreduje knjigovodske listine (račune, kupoprodajne pogodbe, ipd), dokazila o plačilih (npr.: izpisek iz transakcijskega računa, potrjen s strani banke, ipd) ter ostala dokazila o namenski porabi kredita v skladu z Okvirnim seznamom možnih primernih dokazil o namenski porabi kredita za Poročilo SD-MSP9 v prilogi 2 navodila, s katerimi dokaže namensko porabo kredita.
- 6.3 Kreditojemalec posreduje zahtevana dokazila v datoteki formata .pdf. Vrstni red dokazil naj bo skladen s poročilom SD-MSP9.
- 6.4 Kreditojemalec dodatno, poleg dokazil po točki 6.2 tega navodila, obvezno posreduje, v primeru, da nevratljivi del davka na dodano vrednost uveljavlja kot del nabavne vrednosti, ki izkazuje primeren namen kredita, še Izjavo kreditojemalca o identifikaciji za namene DDV in pravice do odbitne stopnje DDV, s katero skladno z njeno vsebino potrdi nastanek dejanskih vrednosti poročanih v Poročilu SD-MSP9.
- 6.5 Kreditojemalec posreduje izpolnjeno izjavo kreditojemalca o identifikaciji za namene DDV in pravice do odbitne stopnje DDV, ki jo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>, v datoteki formata .pdf. Izjava mora biti podpisana s strani odgovorne osebe; lahko tudi z e-podpisom, skladno z navodilom za e-podpisovanje, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>.

III. SKUPNE DOLOČBE

7. Način posredovanja poročil

- 7.1 Kreditojemalec datoteke v zahtevanem formatu pošlje preko spletne programske rešitve Izmenjava poročil s komitenti in poročanje (IPKP), ki je objavljena na spletni strani <http://www.sid.si>. Velikost datoteke je lahko največ 1953 MB.
- 7.2 Kreditojemalec lahko v izjemnem primeru (npr.: tehničnih težav z aplikacijo IPKP) pošlje poročilo in dokazila v zahtevanem formatu na elektronski naslov: porocila@sid.si. Velikost datoteke je lahko največ 30 MB.
- 7.3 V »Zadevo« ali »Subject« e-sporočila mora kreditojemalec navesti zapis v naslednji vsebini

in zaporedju: »[oznaka vrste poročila][matična številka kreditojemalca]_[številka kreditne pogodbe]_[LLLLMMDD]«, Primer zapisa:« SD-MSP9XXXXXX_07-00001/20_20211231", pri čemer SD-MSP9 pove, da gre za poročilo o porabi sredstev kredita, kreditojemalca z matično številko XXXXXXX, za kreditno pogodbo številka 07-00001/20, na stanje 31. 12. 2021.

- 7.4 Če bo kreditojemalec za isto kreditno pogodbo po posamezni zahtevi SID banke za poročanje poslal več poročil, bo SID banka kot veljavno upoštevala zadnje prejeto poročilo.
- 7.5 V kolikor bo poročilo pomanjkljivo izpolnjeno, bo SID banka o tem obvestila kreditojemalca in zahtevala dopolnitev poročila in morebitna pojasnila.
- 7.6 Kreditojemalec lahko v izjemnem primeru tehničnih težav z elektronsko pošto pošlje poročilo na SID banko tudi z navadno pošto, pri čemer mora biti poročilo in datoteke shranjene na elektronskem nosilcu. Poročilo in dokazila se v tem primeru pošlje na naslov: SID banka, d.d., Ljubljana; Oddelek za spremljavo poslov financiranja; Ulica Josipine Turnograjske 6; 1000 Ljubljana.

8. Kontakt SID banke

- 8.1 Kontaktni naslov v zvezi s tem navodilom in poročanjem je uporabnik aplikacije IPKP in prejemnik e-obvestil. V primeru elektronskega posredovanja pa je kontaktni naslov v zvezi s tem navodilom in poročanjem: porocila@sid.si.

IV. KONČNE DOLOČBE

9. Končne določbe

- 9.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletnih straneh SID banke in se uporablja za kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID banko, če je tako določeno v kreditni pogodbi.
- 9.2 Spremembe navodila veljajo od dneva njihove objave na <http://www.sid.si>.
- 9.3 Spremembe navodila, ki so narekovane s strani prisilnih predpisov (vključno s podlagami posameznega programa SID banke) se uporabljajo za poročevalsko obdobje, v katerem je sprememba uveljavljena. Ostale spremembe navodila se uporabljajo za poročevalsko obdobje, ki sledi poročevalskemu obdobju, v katerem je sprememba uveljavljena.

SID banka, d.d., Ljubljana

V Ljubljani, objavljeno dne 5.8.2024.

PRILOGE:

- PRILOGA 1:** Specifikacija vsebine poročanja o porabi sredstev kredita

- PRILOGA 2:** Okvirni seznam možnih primernih dokazil o namenski porabi kredita za Poročilo SD-MSP9

PRILOGA 1: Poročilo SD-MSP9 (specifikacija)
SPECIFIKACIJA VSEBINE POROČANJA O PORABI SREDSTEV KREDITA

Podjetje v obrazec navede vse knjigovodske listine, ki so bile poravnane iz sredstev črpanega kredita.

Šifra podatka	Ime polja	Opis – zahtevana vsebina polja	Op
1. Program financiranja	Posebni pogoji financiranja MSP	Program MSP9	1
2. Osnovni podatki			
1	Kontaktna oseba	Ime in priimek osebe, ki je pripravljala poročilo	
2	Datum poročila	Datum, na katerega kreditojemalec pošilja poročilo. Datum oblike dd.mm.lilll	
3	Št. kreditne pogodbe s SID banko	Oznaka kreditne pogodbe, sklenjene med kreditojemalcem in SID banko. Oblika oznake pogodbe je običajno AA-BBBBB/CC (AA = dvomestna oznaka posla (običajno 07), BBBB=zaporedna št. pogodbe (vodilne ničle), CC=oznaka leta sklenitve pogodbe)	1
4	Datum sklenitve kreditne pogodbe	Datum oblike dd.mm.lilll	1
5	Znesek kreditne pogodbe	Znesek kredita, ki je naveden v kreditni pogodbi.	1
6	Vsota stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita (v EUR)	Polje se samodejno izračunava na podlagi zneskov, ki jih vnesete pod šifro podatka 13 in predstavlja vsoto stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita.	1
7	Vsota plačil stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita (v EUR)	Polje se samodejno izračunava na podlagi zneskov, ki jih vnesete pod šifro podatka 17 in predstavlja vsoto plačil stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita.	1
3. Seznam računov poravnanih iz naslova kredita			
8	Skupina stroškov	Izberite skupino stroškov, v katero se uvršča račun/dokazilo. V primeru, da je na računu/dokazilu več vrst stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita, izberite vrednostno prevladujočo skupino stroškov.	1
9	Naziv dobavitelja	Navedite naziv dobavitelja trgovskega blaga ali materiala ali drobnega inventarja ali izvajalca storitev ali dobavitelja/izvajalca v primeru naložbe v opredmetena ali neopredmetena sredstva. V primeru stroška dela/stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika navedita naziv kreditojemalca.	1
10	Št. računa / dokazila	Navedite št. računa / dokazila oziroma mesec obračuna plače/obračuna stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika (npr. marec 2020).	1
11	Datum računa / dokazila	Datum oblike dd.mm.lilll. Datum izdaje računa / dokazila za stroške materiala, trgovskega blaga ali drobnega inventarja ali storitev ali dobavitelja/izvajalca v primeru naložbe v opredmetena ali neopredmetena sredstva. V primeru stroška dela/obračuna stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika se kot datum dokazila vnese zadnji dan obračunskega obdobja.	1
12	Znesek računa / dokazila, z DDV (v EUR)	Navedite znesek računa skupaj s celotnim DDV.	1
13	Znesek stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita (v EUR)	Navedite znesek stroškov skupaj z ev. nevračljivim DDV. Računi, s katerimi se izkazujejo stroški oz. nabavna vrednost materiala/trgovskega blaga/drobnega inventarja/opravljenih storitev ter obračuni stroškov dela/obračuni stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika morajo izdati oz. obračunani znotraj dopustnega obdobja izdaje računov oz. računom enakovrednih knjigovodskih listin, ki izkazujejo primeren namen kredita. V primeru financiranja stroškov nabavne vrednosti materiala/storitev, ki so nastali zaradi uporabe podjetnikovega osnovnega sredstva hkrati za poslovni in zasebni namen, ki ni izkazano v poslovnih knjigah podjetnika, navedite le tisti del stroška nabavne vrednosti materiala/storitev, ki je nastal iz naslova uporabe	1

Navodilo o poročanju po programu MSP9

		osnovnega sredstva za poslovni namen, kar temelji na razdelilniku (t.j. pisnem obračunu stroškov za uporabo sredstva za oba namena in s prikazom obračunavanja posamezne vrste stroškov). V primeru naložb v opredmetena in neopredmetena sredstva pa navedite skupni znesek nabavne vrednosti ob njihovi aktivaciji (dokazan z računi in knjigovodskimi evidencami).	
14	Znesek nevratljivega DDV v stroških, ki izkazujejo primeren namen kredita	Navedite znesek ev.nevratljivega DDV v delu nabavne vrednosti, ki izkazuje primeren namen kredita. Poročani podatek mora biti skladen s predloženimi dokazili.	1
15	Datum plačila računa / dokazila	Datum oblike dd.mm.llll. Navedite datum, ko je bil znesek v celoti poravnán.	1
16	Znesek plačila računa / dokazila (v EUR)	Znesek plačila računa/dokazila vključno z DDV oz. znesek izplačanih stroškov dela oz. plačila stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika.	1
17	Znesek plačila stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita (v EUR)	Navedite znesek plačila računa/dokazila, brez plačila stroškov, ki skladno s posebnimi pogoji ne izkazujejo primerne namena kredita.	1

Op:

1: podatek je obvezen pri vsakem poročanju, če podatek obstaja

PRILOGA 2: Poročilo SD-MSP9 (seznam primernih dokazil)
OKVIRNI SEZNAM MOŽNIH PRIMERNIH DOKAZIL O NAMENSKI PORABI KREDITA ZA POROČILO SD-MSP9

Vrsta stroška, ki izkazuje primeren namen kredita, skladno s posebnimi pogoji programa	Možni nabor verodostojnih listin* z dokazili o plačilih**
1.Nabavna vrednost neopredmetenih sredstev	pogodba, računi izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica neopredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd) zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva
2.Nabavna vrednost opredmetenih sredstev	pogodba, računi, dobavnice za nakup strojev, opreme, zgradb... sklep sodišča o vpisu lastništva v zemljiško knjigo oz. ZK izpisek iz katerega je razvidno ustrezno lastništvo pogodba z izvajalci gradbenih del kopija ustreznih dovoljenj za gradnjo (gradbeno dovoljenje, uporabno dovoljenje, primopredajni zapisnik) potrjene posamezne gradbene situacije (s specifikacijami, fakture o opravljenih delih, o porabljenem materialu) končno poročilo in izjava nadzorne osebe pooblaščenca za nadzor gradnje izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica opredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd) zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva po potrebi: cenitev neodvisnega ocenjevalca vrednosti, izdelana v skladu z MSOV zapisnik o izročitvi in sprejemu del / osnovnega sredstva
3.Nabavna vrednost materiala/ trgovskega blaga/drobnega inventarja/storitev	računi za: material/trgovsko blago/drobni inventar in storitve razdelilnik (t.j pisni obračun stroškov za uporabo sredstva za oba namena in s prikazom obračunavanja posamezne vrste stroškov) v primeru financiranja stroškov nabavne vrednosti materiala/storitev, za uveljavljanje stroškov, ki so nastali zaradi uporabe podjetnikovega osnovnega sredstva hkrati za poslovni in zasebni namen, v kolikor se le-ta uporablja hkrati za oba namena in ni izkazano v poslovnih knjigah podjetnika
4.Stroški dela	plačilne liste oz. obračunske liste plač za posamezen mesec po potrebi: pogodba o zaposlitvi mesečna časovnica (če dela zaposleni za manj kot polni delovni čas) obrazec REK1 za posamezni mesec izpis iz evidence ur izjava odgovorne osebe podjetja, da so vse obveznosti navedene v obrazcu P18 iz naslova plač, poravnane. potrdilo DURS-a o plačanih davkih in prispevkih (skladno z REK obrazcem)
5.Stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika	obračun prispevkov za socialno varnost podjetnika za posamezni mesec knjigovodska dokazila in evidence v zvezi s povračili stroškov z opravljanjem dela podjetnika: v zvezi s službenimi potovanji, prehrane med delom, prevoza na in z dela ter povračila stroškov dela na terenu

* SID banka si pridržuje pravico od kreditorejmalca zahtevati tudi drugo dokumentacijo.

** Kot dokazilo o plačilih računov se upoštevajo: potrdilo o izvedenem plačilu; bančni izpisek o prometu na transakcijskem računu kreditorejmalca; potrditev banke o izvršitvi plačila v tujino; knjigovodska kartica obveznosti do dobaviteljev/izvajalcev (po posameznem računu dobavitelja/izvajalca)...itd.

V primeru plačila stroškov plač se predložijo dokazila, iz katerih je razvidno izplačilo plač na osebni račun in plačila drugih stroškov dela. V primeru stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika se predložijo potrdila o plačilu prispevkov za socialno varnost podjetnika za posamezni mesec in dokazila, da so bila povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika izplačana na njegov osebni račun.