
Navodilo o poročanju po programih »de minimis«

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 naslednjih programih SID banke:

- a) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za mikrofinanciranje poslovanja malih in srednje velikih podjetij (**program SID banke z oznako MSP 1 – tekoče poslovanje mikro**);
- b) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja malih in srednje velikih podjetij (**program SID banke z oznako MSP 2 – tekoče poslovanje**);
- c) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP (**program SID banke z oznako MSP 7 - tekoče poslovanje s kapitalsko utrditvijo**), za Posebne pogoje financiranja poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP objavljene dne 26. 2. 2016;
- d) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP (**program SID banke z oznako MSP 7 - tekoče poslovanje s kapitalsko utrditvijo**), za Posebne pogoje financiranja poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP objavljene dne 4. 1. 2018 ter spremenjene dne 23. 7. 2018 in 17. 12. 2018;
- e) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje MSP (**program SID banke z oznako MSP8**), za Posebne pogoje financiranja MSP objavljene dne 7. 9. 2018 in spremenjene dne 3. 7. 2019;
- f) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma (**program SID banke z oznako TURIZEM1**), za Posebne pogoje financiranja naložb za trajnostno rast slovenskega turizma, objavljene dne 7. 9. 2018 ter spremenjene dne 3. 7. 2019 in 10.4.2020;
- g) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb v gospodarstvu (**program SID banke z oznako NALOŽBE1**), za Posebne pogoje financiranja naložb v gospodarstvu, objavljene dne 7. 9. 2018 in spremenjene dne 3. 7. 2019;
- h) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb v gozdno-

lesno predelovalno verigo (**program SID banke z oznako LES1**), za Posebne pogoje financiranja naložb v gozdno-lesno predelovalno verigo, objavljene dne 7. 9. 2018 in spremenjene dne 3. 7. 2019.

1.2. Navodilo ureja poročanje o:

- a) finančnem in vsebinskem napredku / zaključku projekta (v nadaljevanju: **Poročilo P22**) skladno s poglavjem II navodila;
- b) namenski porabi sredstev kredita preko seznama dokazil (v nadaljevanju: **Poročilo P18**) skladno z vsebino opisano v poglavju III navodila.

2. Uporaba navodila

- 2.1 Kreditojemalec redno v rokih iz navodila ali na poziv SID banke posreduje naslednja poročila:
 - a) za kreditne pogodbe iz programov točke 1.1 alineje (a), (b), (c), (d), (e) in (f), če se kredit nameni za opravljanje posla): Poročilo P18 (na poziv)
 - b) za kreditne pogodbe iz programov točke 1.1 alineje (f), če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva, (g) in (h): Poročilo P22, Poročilo P18 (obe poročili redno).
- 2.2 Navodilo se lahko smiselno uporablja tudi za druge kreditne pogodbe, ki niso sklenjene v okviru programov SID banke, ki so navedeni v točki 1.1 navodila, če se SID banka in kreditojemalec tako dogovorita s kreditno pogodbo.

II. POROČILO P22

3. Vsebina poročanja

- 3.1. Za programe po točki 1.1, alineje (f), če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva, (g) in (h) pripravi kreditojemalec Poročilo P22 v skladu Smernicami za pripravo poročila P22 - Poročilo o finančnem in vsebinskem napredku projekta v prilogi 2 in v skladu Smernicami za pripravo poročila P22 - Poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku projekta v prilogi 3, ki je sestavni del tega navodila.

- 3.2 Kreditorejalec na obrazcu Poročilo P22 poroča o finančnem in vsebinskem zaključku projekta.
- 3.3 Kadar čas trajanja projekta presega eno leto, je kreditorejalec na obrazcu Poročilo P22 dolžan poročati tudi o finančnem in vsebinskem napredku projekta letno. Poroča se kumulativno za celoten čas trajanja projekta.
- 3.4 Kreditorejalec v času trajanja projekta poroča o stanju finančne in vsebinske realizacije projekta na dan zaključka vsakokratnega poročevalskega obdobja.

4. Oblika poročil

- 4.1 Kreditorejalec banki predloži Poročilo P22 v datoteki formata MS Excel – P22, katerega predlogo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si> in v obliki formata .pdf. Poročilo mora biti obvezno podpisano s strani osebe, ki je pripravljala Poročilo P22, lahko tudi elektronsko, skladno z navodilom za e-podpisovanje, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>.

5. Poročevalska obdobja

- 5.1 Kreditorejalec redno poroča:
- po točki 3.3. tega navodila za obdobje od datuma začetka projekta do 31. decembra tekočega leta;
 - po točki 3.2. tega navodila za celotno obdobje od datuma dejanskega začetka do datuma dejanskega zaključka projekta.
- 5.2 Kreditorejalec na zahtevo SID banke poroča tudi izredno.

6. Rok za poročanje

- 6.1 Rok za oddajo Poročila P22 skupaj s Poročilom P18 je:
- po točki 3.3. tega navodila je en koledarski mesec po izteku poročevalskega obdobja, za katerega kreditorejalec poroča;
 - po točki 3.2. tega navodila je tri koledarske mesece po datumu dejanskega zaključka projekta.

III. POROČILO P18

7. Vsebina poročanja

- 7.1 Kreditorejalec poroča podatke v Poročilu o porabi sredstev kredita (Poročilo P18), v skladu s Specifikacijo vsebine poročanja o porabi sredstev kredita v prilogi 1, ki je sestavni del tega navodila.

8. Oblika poročil

- 8.1 Kreditorejalec Poročilo P18 pošlje v datoteki formata MS Excel – P18, 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 P18, lahko tudi elektronsko, skladno z navodilom za e-podpisovanje, ki je objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>.

9. Rok za poročanje

- 9.1 Kreditorejalec poroča:
- **na zahtevo** SID banke v primeru financiranja po programih po točki 1.1, alineje (a), (b), (c), (d), (e) in (f), če se kredit nameni za opravljanje posla, pri čimer rok za oddajo Poročila P18 določi SID banka ob zahtevi za poročanje; le-ta ne more biti krajši od 7 dni;
 - **redno** poroča v primeru financiranja po programih po točki 1.1, alineji (f), če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva, (g) in (h) tako, da k Poročilu P22 predloži kumulativno Poročilo P18.

10. Obravnava Poročila P18

- 10.1 Kreditorejalec posreduje dokazila le na zahtevo SID banke ter v roku, ki ga določi SID banka na podlagi obravnave Poročila P18. Rok za posredovanje dokazil ne more biti krajši:
- od sedmih dni v primeru programov točke 1.1, alineje (a), (b), (c), (d), (e) in (f), če se kredit nameni za opravljanje posla;
 - od štirinajstih dni v primeru programov točke 1.1, alineje (f), če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva, (g) in (h) navodila.
- 10.2 Kreditorejalec 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 P18 v prilogi 4 navodila, s katerimi dokaže namensko porabo kredita.
- 10.3 Kreditorejalec posreduje zahtevana dokazila v datoteki formata .pdf. Vrstni red dokazil naj bo skladen s poročilom P18.
- 10.4 Kreditorejalec v primeru programov točke 1.1, alineje (d), vendar le v primeru, da je bila kreditna pogodba sklenjena po Posebnih pogojih, spremenjenih 23. 7. 2018 in 17. 12. 2018), (e), (f), (g) in (h), dodatno, poleg dokazil po točki 10.2 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 kreditorejaleca o identifikaciji za namene DDV in pravice do odbitne stopnje DDV, s katero skladno z njeno vsebino potrdi nastanek dejanskih vrednosti poročanih v Poročilu P18 in Poročilu P22.

10.5 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>.

financiranja; Ulica Josipine Turnograjske 6; 1000 Ljubljana.

12. Kontakt SID banke

12.1 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. SKUPNE DOLOČBE

11. Način posredovanja poročil

11.1 Kreditojemalec datoteke v zahtevanem formatu pošlje preko spletne programske rešitve Izmenjava poročil s komitentni in poročanje (IPKP), ki je objavljena na spletni strani <http://www.sid.si>. Velikost datoteke je lahko največ 1953 MB.

11.2 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.

11.3 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 1: "P18XXXXXXX_07-00001/20_20211231", pri čemer P18 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. Primer zapisa 2: "P22XXXXXXX_07-00001/20_20211231", pri čemer P22 pove, da gre za poročilo o finančnem in vsebinskem napredku/zaključku projekta, v kolikor je bila kreditna pogodba sklenjena po programih navedenih v točki 1.1, alinejah (f; v primeru izvedbe naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva), (g) in (h), kreditojemalca z matično številko XXXXXXX, za kreditno pogodbo številka 07-00001/20 na stanje na dan 31. 12. 2021.

11.4 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.

11.5 V kolikor bo poročilo pomanjkljivo izpolnjeno, bo SID banka o tem obvestila kreditojemalca in zahtevala dopolnitev poročila in morebitna pojasnila.

11.6 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

V. KONČNE DOLOČBE

13. Končne določbe

13.1 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.

13.1 Spremembe navodila veljajo od dneva njihove objave na <http://www.sid.si>.

13.2 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 10.4.2020

PRILOGE:

PRILOGA 1: Specifikacija vsebine poročanja o porabi sredstev kredita

PRILOGA 2: Smernice za pripravo Poročila P22 - Poročilo o vsebinskem in finančnem napredku projekta

PRILOGA 3: Smernice za pripravo Poročila P22 - Poročilo o vsebinskem in finančnem zaključku projekta

PRILOGA 4: Okvirni seznam možnih primernih dokazil o namenski porabi kredita za Poročilo P18

PRILOGA 1: Poročilo P18 (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	Izberite ustrezne posebne pogoje, na podlagi katerih je bil odobren kredit	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.llll	
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.llll	1
5	Znesek kreditne pogodbe	Znesek kredita, ki je naveden v kreditni pogodbi.	1
6	Vsota primernih oz. upravičenih oz.str., ki izkazujejo primeren namen kredita* (v EUR)	Polje se samodejno izračunava na podlagi zneskov, ki jih vnesete pod šifro podatka 13 in predstavlja vsoto primernih oz. upravičenih stroškov oz. stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita.	1
7	Vsota primernih izdatkov oz. plačil upravičenih stroškov oz. plačil str., ki izkazujejo primeren namen kredita (v EUR)	Polje se samodejno izračunava na podlagi zneskov, ki jih vnesete pod šifro podatka 17 in predstavlja vsoto primernih izdatkov oz. plačil upravičenih stroškov oz. 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 primernih oz. upravičenih stroškov oz. 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.llll. 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 primernih oz. upravičenih str.oz.str., ki izkazujejo primeren namen kredita* (v EUR)	Navedite znesek stroškov brez DDV oz. v primeru programov po točki 1.1, alineje (d, vendar le v primeru, da je bila kreditna pogodba sklenjena po Posebnih pogojih, spremenjenih 23. 7. 2018 in 17. 12. 2018), (e), (f), (g) in (h) skupaj z ev. nevračljivim DDV. Računi, s katerimi se izkazujejo stroški oz. nabavna vrednost materiala/trgovskega blaga/drobnega inventarja/opravljenе storitve ter obračuni stroškov dela/obračuni stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika morajo biti skladno s posebnimi pogoji posameznega programa po točki 1.1, alineje	1

Navodilo o poročanju po programih »de minimis«

		<p>(d), (e) in (f), če se kredit nameni za opravljanje posla, izdani oz. obračunani znotraj dopustnega obdobja izdaje računov oz. računom enakovrednih knjigovodskih listin, ki izkazujejo primeren namen kredita; v primeru programov po točki 1.1, alineje (a), (b) in (c) pa morajo biti računi plačani oz. plače izplačane znotraj dopustnega obdobja primernih izdatkov.</p> <p>V primeru financiranja stroškov nabavne vrednosti materiala/storitev (programa po točki 1.1, alineje (e) in (f), vendar le v primeru, da je bila kreditna pogodba sklenjena po Posebnih pogojih financiranja MSP, spremenjenih dne 3. 7. 2019 in po Posebnih pogojih financiranja naložb za trajnostno rast slovenskega turizma, spremenjenih dne 10.4.2020 in se kredit daje za opravljanje posla), 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 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).</p> <p>V primeru naložb v opredmetena in neopredmetena sredstva pa navedite skupni znesek nabavne vrednosti ob njihovi aktivaciji (dokazan z računi in knjigovodskimi evidencami).</p>	
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 (skladno z opisom pod 13. vrstico Priloge 1) in se skladno s posebnimi pogoji prizna le v primeru programov po točki 1.1, alineje (d, vendar le v primeru, da je bila kreditna pogodba sklenjena po Posebnih pogojih, spremenjenih 23. 7. 2018 in 17. 12. 2018), (e), (f), (g) in (h). 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 primernega izdatka oz. znesek plačila upravičenega stroška oz. plačila str., ki izkazuje primeren namen kredita (v EUR)	Navedite znesek plačila računa/dokazila, brez plačila neupravičenih stroškov oz. neprimernih izdatkov oz. plačila stroškov, ki skladno s posebnimi pogoji ne izkazujejo primernega namena kredita.	1

Op:

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

*:v primeru programa pod točko 1.1, alineja (d) tega navodila se uporablja termin upravičeni stroški, v primeru programov pod točko 1.1, alineje (a), (b) in (c) tega navodila pojem primerni izdatki, v primeru programov pod točko 1.1, alineje (e), (f), (g), (h) navodila pa kot stroški, ki izkazujejo primeren namen kredita.

PRILOGA 2: Poročilo P22 (o napredku projekta)

**SMERNICE ZA PRIPRAVO POROČILA P22 –
Poročilo o finančnem in vsebinskem napredku projekta**

Glede na vsebino in kompleksnost projekta mora kreditojemalec v Poročilo P22 – Poročilo o finančnem in vsebinskem napredku projekta vključiti naslednje informacije:

1. Poročevalsko obdobje
2. Finančni napredek
 - Finančni načrt projekta (viri financiranja)
 - Načrtovani finančni načrt kot predstavljen v vlogi za financiranje
 - Realizirani finančni načrt v poročevalskem obdobju poročila (v EUR in % realizacije glede na plan)
 - Vmesna ocena uspešnosti realizacije finančnega načrta glede na načrtovano
 - Stroški projekta
 - Načrtovani stroški projekta in realizacija le-teh v poročevalskem obdobju (v EUR in % realizacije glede na plan), vključno s kratko obrazložitvijo realiziranega podatka
3. Vsebinski napredek
 - Terminski plan*
 - Načrtovani terminski plan izvedbe projekta, kot predstavljen v vlogi za financiranje
 - Dejanski časovni potek izvedbe projekta v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Vmesna ocena uspešnosti realizacije terminskega plana
 - Aktivnosti*
 - Načrtovane aktivnosti, kot predstavljeno v vlogi za financiranje
 - Izvedene aktivnosti v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Vmesna ocena uspešnosti realiziranih aktivnosti glede na načrtovane
 - Mejniki*
 - Načrtovane mejne točke, kot predstavljeno v vlogi za financiranje
 - Dosežene mejne točke v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Vmesna ocena uspešnosti doseženih mejnikov glede na načrtovane
 - Cilji*
 - Načrtovani cilji, kot predstavljeni v vlogi za financiranje
 - Doseženi cilji v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Vmesna ocena uspešnosti realizacije doseženih ciljev glede na načrtovane
 - Lokacije, kjer se je izvajal projekt v poročevalskem obdobju
4. Tveganja projekta in upravljanje z njimi
 - Upravljanje s tveganji v poročevalskem obdobju
 - Vmesna ocena uspešnosti upravljanja s tveganji
5. Spremljanje in nadzor nad izvajanjem projekta
 - Povzetek vseh izvedenih revizij in kontrol ter sprejetih ali načrtovanih korektivnih ukrepov v poročevalskem obdobju
6. Spremenjene okoliščine
 - Nove okoliščine v poročevalskem obdobju, ki bi lahko vplivale na izvedbo ter uspešnost in učinkovitost,
7. Preliminarna ocena vpliva projekta na poslovanje podjetja v opazovanem obdobju
8. Ime in priimek ter podpis odgovorne osebe

Opomba:

Kreditojemalec v primeru poročanja po programih financiranja po točki 1.1., alineje (f); če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva), (g) in (h) predloži Poročilo P22 v datoteki formata MS Excel – P22, katerega predlogo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>. Iz poročila P22 naj bo razvidno načrtovano, realizirano in ocena uspešnosti realizacije.

Smernice za pripravo Poročila P22 imajo naravo priporočila glede ključnih točk in vsebine, ki naj jo pokriva poročilo za namen spremljanja napredka na projektu in namenske uporabe sredstev kreditne pogodbe. SID banka si pridržuje pravico po njeni strokovni presoji od kreditojemalca zahtevati dodatne podatke in dokumente.

PRILOGA 3: Poročilo P22 (o zaključku projekta)

**SMERNICE ZA PRIPRAVO POROČILA P22 –
Poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku projekta**

Glede na vsebino in kompleksnost projekta mora kreditojemalec v Poročilo P22 – Poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku projekta vključiti naslednje informacije:

1. Poročevalsko obdobje
2. Finančni napredek
 - Finančni načrt projekta (viri financiranja)
 - Načrtovani finančni načrt kot predstavljen v vlogi za financiranje
 - Realizirani finančni načrt v opazovanem obdobju (v EUR in % realizacije glede na plan)
 - Končna ocena uspešnosti realizacije finančnega načrta glede na načrtovano
 - Stroški projekta
 - Načrtovani stroški projekta in realizacija le-teh v poročevalskem obdobju (v EUR in % realizacije glede na plan), vključno s kratko obrazložitvijo realiziranega podatka
3. vsebinski napredek
 - Terminski plan*
 - Načrtovani terminski plan izvedbe projekta, kot predstavljen v poslovnem načrtu
 - Dejanski časovni potek izvedbe projekta v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Končna ocena uspešnosti realizacije terminskega plana
 - Aktivnosti*
 - Načrtovane aktivnosti, kot predstavljeno v poslovnem načrtu
 - Izvedene aktivnosti v opazovanem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Končna ocena uspešnosti realiziranih aktivnosti glede na načrtovane
 - Mejniki*
 - načrtovane mejne točke, kot predstavljeno v poslovnem načrtu
 - dosežene mejne točke v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - končna ocena uspešnosti doseženih mejnikov glede na načrtovane
 - Cilji*
 - Načrtovani cilji, kot predstavljeni v poslovnem načrtu
 - Doseženi cilji v poročevalskem obdobju (z obrazložitvijo)
 - Končna ocena uspešnosti realizacije doseženih ciljev glede na načrtovane
 - Lokacije, kjer se je izvajal projekt v poročevalskem obdobju
4. Tveganja projekta in upravljanje z njimi
 - Upravljanje s tveganji v poročevalskem obdobju
 - Končna ocena uspešnosti upravljanja s tveganji
5. Spremljanje in nadzor nad izvajanjem projekta
 - Povzetek vseh izvedenih revizij in kontrol ter sprejetih ali načrtovanih korektivnih ukrepov v poročevalskem obdobju
6. Spremenjene okoliščine
 - Nove okoliščine v poročevalskem obdobju, ki so vplivale na izvedbo ter uspešnost in učinkovitost,
7. Preliminarna ocena uspešnosti doseganja zastavljenih učinkov projekta v poročevalskem obdobju
8. Preliminarna ocena vpliva projekta na poslovanje podjetja v poročevalskem obdobju
9. Končna ocena uspešnosti projekta v poročevalskem obdobju
10. Ime in priimek ter podpis odgovorne osebe

Opomba:

Kreditojemalec v primeru poročanja po programih financiranja po točki 1.1, alineje (f; če se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva), (g) in (h) poda Poročilo P22 v datoteki formata MS Excel – P22, katerega predlogo SID banka objavi na spletni strani <http://www.sid.si>. Iz Poročila P22 naj bo razvidno načrtovano, realizirano in ocena uspešnosti realizacije.

Smernice za pripravo Poročila P22 imajo naravo priporočila glede ključnih točk in vsebine, ki naj jo pokriva poročilo za namen spremljanja napredka na projektu in namenske uporabe sredstev kreditne pogodbe. SID banka si pridržuje pravico:

- ***z dodatnimi metodološkimi navodili podrobneje določiti, na kakšen način (forma) in kako podrobno mora kreditojemalec poročati pri posamezni točki;***
- ***po njeni strokovni presoji od kreditojemalca zahtevati dodatne podatke in dokumente.***

PRILOGA 4: Poročilo P18 (seznam primernih dokazil)
OKVIRNI SEZNAM MOŽNIH PRIMERNIH DOKAZIL O NAMENSKI PORABI KREDITA ZA POROČILO P18

Vrsta primernega oz. upravičenega stroška oz. stroška, ki izkazuje primeren namen kredita, skladno s posebnimi pogoji posameznega 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.a.Stroški nakupa materiala/trgovskega blaga 3.b. Stroški materiala/trgovskega blaga/drobnega inventarja/storitev 3.c.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, po Posebnih pogojih financiranja MSP, spremenjenih dne 3. 7. 2019 ter Posebnih pogojih financiranja naložb za trajnostno rast slovenskega turizma, spremenjenih dne 10.4.2020, če se kredit daje za opravljanje posla). 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) izpis iz evidence ur REK obrazec za posamezni mesec 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.