
Navodilo o poročanju po programih »de minimis«

1. Uvodna določila

- 1.1 To navodilo natančneje ureja vsebino, obliko ter rok in način 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 financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP (**program SID banke z oznako MSP 7 - tekoče poslovanje s kapitalsko utrditvijo**),
 - b) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma (**program SID banke z oznako TURIZEM1**),
 - c) Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb v gospodarstvu (**program SID banke z oznako NALOŽBE1**).
- 1.2 Navodilo se lahko smiselno uporablja tudi za druge kreditne pogodbe, ki niso sklenjene v okviru programov SID banke, ki so navedeni v členu 1.1 tega navodila, če se SID banka in kreditojemalec tako dogovorita s kreditno pogodbo.
- 1.3 Navodilo ureja poročanje **na zahtevo** o:
- a) finančnem in vsebinskem zaključku projekta (v nadaljevanju: **Poročilo P22** skladno s poglavjem II tega navodila;
 - b) namenski porabi sredstev kredita preko seznama dokazil (v nadaljevanju: **Poročilo P18**) skladno z vsebino opisano v poglavju III tega navodila.

II. POROČILO P22

2. Vsebina poročanja

- 2.1 Poročilo P22 kreditojemalec poroča za programa navedena v členu 1.1 (b) in (c) tega navodila, v kolikor se kredit nameni za izvedbo naložbe v opredmetena osnovna oziroma neopredmetena sredstva.

3. Oblika poročila

- 3.1. Poročilo P22 mora kreditojemalec pripraviti skladno s Smernicami za pripravo Poročila P22 - Poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku projekta, ki je Priloga 1 tega navodila.
- 3.2. Poročilo P22 mora kreditojemalec pripraviti v datoteki formata .xls (predloga MS Excel – P22 je objavljena na spletni strani SID banke <http://www.sid.si>) oziroma .pdf.

4. Poročevalska obdobja

- 4.1 Poročevalsko obdobje je za Poročilo P22 obdobje od datuma dejanskega začetka do dejanskega zaključka projekta.

5. Rok za poročanje

- 5.1 Rok za oddajo Poročila P22 je 7 koledarskih dni po posredovani zahtevi s strani SID banke.

III. POROČILO P18

6. Vsebina poročanja

- 6.1 Poročilo P18 kreditojemalec poroča za programe navedene v členu 1.1 (a), (b) in (c) tega navodila.
- 6.2 V Poročilu P18 kreditojemalec poroča o porabi sredstev kredita.

7. Oblika poročila

- 7.1 Poročilo P18 mora kreditojemalec pripraviti skladno s Specifikacijo vsebine poročanja o porabi sredstev kredita (Poročilo P18), ki je Priloga 2 tega navodila.
- 7.2 Poročilo P18 mora kreditojemalec pripraviti v datoteki formata .xls (predloga MS Excel – P18 je objavljena na spletni strani SID banke <http://www.sid.si>) oziroma .pdf.

8. Poročevalska obdobja

- 8.1 Poročevalsko obdobje za Poročilo P18 je dopustno obdobje nastanka upravičenih stroškov skladno s posebnimi pogoji financiranja navedenimi v Poročilu P18.

9. Rok za poročanje

- 9.1 Rok za oddajo Poročila P18 je 7 koledarskih dni po posredovani zahtevi s strani SID banke.

10. Dokazila k Poročilu P18

- 10.1 Po pregledu Poročila P18 s strani SID banke kreditojemalec dodatno posreduje tudi ustrezna dokazila tj. knjigovodske listine (računi, kupoprodajne pogodbe, ipd), dokazila o poravnavi (npr.: izpisek iz transakcijskega računa, potrjen s strani banke, ipd) oziroma morebitna ostala dokazila o namenski porabi kredita v skladu z »Okvirnim seznamom možnih

primernih dokazil o namenski porabi kredita za Poročilo P18«, ki je Priloga 3 tega navodila.

- 10.2 Kreditojemalec posreduje dokazila le na zahtevo SID banke, pri čemer je rok za oddajo dokazil 7 koledarskih dni po posredovani zahtevi SID banke.
- 10.3 Kreditojemalec mora dokazila v členu 10.1 tega navodila, pregledno označiti glede na zaporedno številko zapisa v Poročilu P18.
- 10.4 Dokazila kreditojemalec posreduje v datotekah formata .pdf.

IV. SKUPNE DOLOČBE

11. Način posredovanja poročil

- 11.1 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 100 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 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.
- 11.4 V kolikor bo poročilo pomanjkljivo izpolnjeno, bo SID banka o tem obvestila kreditojemalca in zahtevala dopolnitev poročila in morebitna pojasnila.

V. KONČNE DOLOČBE

12. Končne določbe

- 12.1 Navodilo začne veljati z dnem objave na spletni strani SID banke <http://www.sid.si>.

SID banka, d.d., Ljubljana

V Ljubljani, objavljeno dne 1. 4. 2025

PRILOGE:

- PRILOGA 1:** Smernice za pripravo Poročila P22 - Poročilo o vsebinskem in finančnem zaključku projekta
- PRILOGA 2:** Specifikacija vsebine poročanja o porabi sredstev kredita
- PRILOGA 3:** Okvirni seznam možnih primernih dokazil o namenski porabi kredita za Poročilo P18

PRILOGA 1: Poročilo P22**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:

Posebni pogoji financiranja: Iz izpustnega seznama se izbere posebne pogoje, na podlagi katerih je odobren kredit/naložba.

Poročevalsko obdobje: Navede se datum dejanskega začetka (izvedbenih) del in datum dejanskega zaključka del skladno z opredelitvijo teh datumov po Posebnih pogojih financiranja

1. Finančna realizacija projekta
 - 1.a.Finančni načrt projekta (viri financiranja): Tabela 1
 - Načrtovani viri financiranja kot predstavljeni v vlogi za financiranje/poslovno-investicijskem elaboratu kreditojemalca
 - Realizirani viri financiranja po zaključku projekta (v EUR in % realizacije glede na plan), vključno s kratko obrazložitvijo realiziranega podatka
 - Pojasnilo v vezi ostalih virov financiranja (naziv finančne institucije, številka/datum sklenitve/znesek/zapadlost pogodbe, itd)
 - 1.b.Stroški projekta: Tabela 2
 - Načrtovani stroški projekta kot predstavljeni v vlogi za financiranje/poslovno-investicijskem elaboratu kreditojemalca
 - Realizacija stroškov na projektu (v EUR in % realizacije glede na plan), vključno s kratko obrazložitvijo realiziranega podatka
2. Končna ocena uspešnosti finančne in terminske realizacije projekta – vsebinsko se opiše ocena uspešnosti realizacije finančne in terminske realizacije projekta, glede na planirano
 - Načrtovani terminski plan izvedbe projekta kot predstavljeno v vlogi za financiranje/poslovno-investicijskem elaboratu kreditojemalca
 - Dejansko realizirani časovni potek izvedbe projekta, s kratko obrazložitvijo v primeru odstopanj
3. Realizacija projekta:
 - Načrtovani cilji, kot predstavljeni v vlogi za financiranje/poslovnem-investicijskem elaboratu kreditojemalca
 - Končna ocena uspešnosti realizacije doseženih ciljev glede na načrtovane
4. Lokacija, kjer se je izvajal projekt (točen naslov)
5. Spremenjene okoliščine, ki so vplivale na izvedbo ter uspešnost in učinkovitost projekta, se zapišejo v vzroke za odstopanje na projektu
6. Priloge – k Poročilu P22 se odda vsa relevantna dokumentacija:
 - Primopredajni zapisnik – zapisnik o izročitvi in prevzemu izvedenih del/osnovnega sredstva
 - Zapisnik o aktivaciji osnovnih sredstev, ki so predmet celotnega projekta, ki se financira
 - Register opredmetenih osnovnih sredstev za celoten projekt, ki je predmet financiranja
7. Ime in priimek ter podpis odgovorne osebe

Opomba:

Kreditojemalec poda Poročilo P22 v datoteki formata .xls (predloga MS Excel - P22), ki ga 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 poročanja o zaključku projekta in namenski uporabi 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 2: 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 rubriko ustreznih posebnih pogojev, na podlagi katerih je bil odobren kredit glede na namen kreditiranja (vir:kreditna pogodba).	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.lIII	
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.lIII	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 14 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 18 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, skladno s Posebnimi pogoji financiranja, ki so priloga kreditni pogodb in namenu financiranja po tej pogodbi.	1
9	Kratka navedba/opis stroška	Navedite kratek opis stroška. V primeru stroška plač navedite na katero obdobje se nanašajo stroški plač (npr. plače november 2026). V primeru opredmetenih osnovnih sredstev (npr. nakup stroja Cam).	
10	Naziv izdajatelja knjigovodske listine	Navedite izdajatelja knjigovodske listine - dobavitelja/izvajalca. V primeru stroška dela/stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika navedite naziv kreditojemalca.	1
11	Št. knjigovodske listine	Navedite knjigovodske listine (npr. številka računa, številka pogodbe-v primeru nakupa nepremičnine) ali mesec obračuna plače. V primeru stroška dela/stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika navedite (npr. november 2026).	1
12	Datum knjigovodske listine	Datum oblike dd.mm.lIII. Datum izdaje knjigovodske listine. V primeru stroška plač se kot datum dokazila vnese zadnji dan obračunskega obdobja.	1

13	Znesek knjigovodske listine, z DDV (v EUR)	Navedite znesek knjigovodske listine s celotnim DDV, ki je bila neposredna podlaga za izvršitev plačila.	1
14	Znesek primernih oz. upravičenih str.oz.str., ki izkazujejo primeren namen kredita* (v EUR)	Navedite znesek, ki je po posebnih pogojih upravičen strošek, na podlagi podatkov iz knjigovodske listine, skupaj z ev.nevračljivim DDV. V primeru naložb v opredmetena in neopredmetena sredstva navedite znesek nabavne vrednosti ob njihovi aktivaciji - dokazan z računi oz. računom enakovrednimi knjigovodskim listinami in knjigovodskimi evidencami.	1
15	Znesek nevračljivega DDV v stroških, ki izkazujejo primeren namen kredita	Navedite znesek ev.nevračljivega DDV, izkazanega v znesku primernih stroškov oz. stroškov, ki izkazujejo primeren namen kredita. Poročani podatek mora biti skladen s predloženimi dokazili.	1
16	Datum končnega plačila /poravnave	Datum oblike dd.mm.lilll. Navedite datum zadnjega plačila, ko je bil znesek (v celoti) poravnat. V primeru stroškov dela/ stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika navedite datum plačila str.dela/plačila stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika.	1
17	Znesek plačila/poravnave (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
18	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 (a) tega navodila se uporablja termin upravičeni stroški, v primeru programov pod točko 1.1, alineji (b) in (c) tega navodila pa kot primerni stroški oz. stroški, ki izkazujejo primeren namen kredita.

PRILOGA 3: 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 primopredajni zapisnik o izročitvi in sprejemu neopredmetenega sredstva zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica neopredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd)
2.Nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	kopija ustreznih dovoljenj za gradnjo (gradbeno dovoljenje, uporabno dovoljenje, primopredajni zapisnik) sklep sodišča o vpisu lastništva v zemljiško knjigo oz. ZK izpisek iz katerega je razvidno ustrezno lastništvo pogodba, računi, dobavnice za nakup strojev, opreme, zgradb... pogodba z izvajalci gradbenih del potrjene posamezne gradbene situacije (s specifikacijami, fakture o opravljenih delih, o porabljenem materialu) končno poročilo in izjava nadzorne osebe pooblaščenca za nadzor gradnje primopredajni zapisnik o izročitvi in sprejemu izvedenih del / opredmetenega osnovnega sredstva zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica opredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd) po potrebi: cenitev neodvisnega ocenjevalca vrednosti, izdelana v skladu z MSOV
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 <u>nabavne vrednosti materiala/storitev</u> , ko se uveljavljajo stroški, 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 FURS-a o plačanih davkih in prispevkih (skladno z REK obrazcem) obračun prispevkov za socialno varnost podjetnika za posamezni mesec
5.Stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika	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.