**NAVODILO ZA PRIPRAVO VLOGE GOSPODARSKE DRUŽBE ali ZADRUGE ZA DODELITEV DRŽAVNE POMOČI ZA PRESTRUKTURIRANJE**

*Priprava vloge mora temeljiti na:*

1. *Zakonu o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 5/17 – v nadaljevanju: ZPRPGDZT)*
2. *Uredbi o vsebini programa prestrukturiranja, zavarovanju, nadzoru in vodenju evidenc pri dodeljevanju pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 27/17, v nadaljevanju: Uredba)*

 **Obvezna dispozicija**

(v*loga mora biti strukturirana analitično in temeljiti na vrednostnih argumentacijah v povezavi s ključnimi ekonomskimi parametri in kazalci iz poslovnih financ)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Družba ali zadruga: ………………..** **Datum vloge: …………………………****Opredelitev, da je družba oz. zadruga v težavah v skladu s 8. členom ZPRPGDZT:****……………………………………………………………………………………………****Vloga za:** * pomoč za prestrukturiranje družbe ali zadruge…………………………………..

**Vrsta državne pomoči:*** dolgoročni kredit
* poroštvo
* subvencija (izjemoma)
* kapitalska naložba (izjemoma)

**Višina državne pomoči:**  ……….. (v evrih)**Čas trajanja programa prestrukturiranja: …………………………………………** |  |
| 1. **Splošni podatki o družbi**
2. firma, sedež, naslov,
3. osnovna dejavnost, ki jo družba ali zadruga opravlja,
4. davčna številka, matična številka
5. TRR družbe
6. velikost družbe ali zadruge (smernice EU),
7. število zaposlenih ,
8. podatki o članih uprave in nadzornega sveta,
9. **lastniška struktura in kapitalske povezave,**
10. **organizacijska shema (poleg matične družbe zajema tudi predstavitev povezanih družb**
 |  |
| 1. **Potrdila:**
* Potrdilo oziroma izjava vodstva, da je od datuma registracije oz. ustanovitve družbe ali zadruge preteklo več kot 3 (tri) leta
* Potrdilo oziroma izjava vodstva, da družba ali zadruga ni v stečajnem postopku ali postopku likvidacije
* Potrdilo oziroma izjava vodstva, da družba ali zadruga ni registrirana oz. se ne ukvarja z dejavnostjo jeklarstva in/ali premogovništva
* **NUJNO !! - podpisan sporazum (MRA) o sodelovanju pomembnejših upnikov in večinskih lastnikov oz. novih lastnikov glede sodelovanja v programu prestrukturiranja (dokapitalizacije z denarnimi in stvarnimi vložki ter konverzijami terjatev, odpisi in reprogrami dolgov ter konverzije terjatev v kapital gl. tretjo alinejo 1. odstavka 27. člena ZPRPGDZT)**
 |  |
| 1. **Natančna dokazila, je družba v težavah v skladu z 8. členom ZPRPGDZT**

🡺 Izjava, da družba ali zadruga ni sposobna težav rešiti z lastnimi sredstvi ali sredstvi, ki jih pridobi od svojih družbenikov, delničarjev ali upnikov (natančen opis in dokazila na podlagi bilančnih podatkov se opišejo pod točko 4d).🡺 V primeru da družba ali zadruga prosilka pripada sistemu povezanih družb je potrebna izjava, da vzroki za težave niso rezultat samovoljnega prerazporejanja stroškov med posameznimi družbami v skupini, in da so težave prehude, da bi jih lahko odpravila skupina sama (natančen opis in dokazila na podlagi bilančnih podatkov se opišejo pod točko 4d). Sledijo:1. Dokazila - v smislu utemeljitve z bilančnimi podatki o kapitalski neustreznosti v skladu s prvo oz. drugo alinejo 1. odstavka 8. člena ZPRPGDZT

 ali1. Dokazila - v smislu utemeljitve z bilančnimi podatki o tem, da je družba že postala plačilno nesposobna oz. izpolnjuje pogoje za uvedbo postopkov insolventnosti (tretja alineja 1. odstavka ZPRPGDZT)

 ali1. ZA VELIKE DRUŽBE ALI ZADRUGE! - dokazila v smislu utemeljitve z bilančnimi podatki o tem, da razmerje knjigovodskih vrednosti med kratkoročnimi in dolgoročnimi finančnimi obveznostmi ter kapitalom presega faktor 7,5 in je sočasno razmerje med dobičkom iz poslovanja pred amortizacijo (EBITDA) ter finančnimi odhodki za obresti je nižje od 1.
 |  |
| 1. **Opredelitev sistemsko pomembne vloge družbe ali zadruge - POMEMBNO**

V skladu s prvim ali drugim odstavkom 9. člena ZPRPGDZT je potrebno vsebinsko in analitično (utemeljeno s verodostojnimi podatki) utemeljiti vlogo gospodarske družbe ali zadruge z vidika sistemske pomembnosti – upoštevajoč kriterije v alinejah 9. členaNpr – kot primer prodajamo potrebno obrazložitev za prvo alinejo 1. odstavka 9. člena ZPRPGDZT za:. **Ocena resnih socialnih težav ob povečani stopnji brezposelnosti -** pripraviti je potrebno oceno vseh gospodarsko-socialnih posledic za regijo v primeru stečaja družbe:* število delavcev, ki bi izgubili zaposlitev
* izobrazbena struktura, verjetnost, da najdejo zaposlitev v regiji
* ocena stroškov za državo, če zaposleni preidejo na Zavod za zaposlovanje (znesek nadomestil za čas brezposelnosti
* znesek prispevkov za socialno varnost in pokojninsko zavarovanje, ki jih družba odvaja za zaposlene
	+ znesek plačnih davkov (DDV, idr.), ki jih družba poravnava na DURS
		- * **ta znesek je potrebno soočiti z višino dodeljene državne pomoči** !!
1. **Poslovno poročilo**

(a) Ključni podatki o poslovanju za obdobje zadnjih 3 let: *🡺 podani v tabelarični obliki: (1) absolutno(v evrih), (2) relativno (indeksi rasti)* * skupni prihodki
* poslovni prihodki skupaj
	+ domači trg
	+ tuji trg
* EBIT (dobiček/izguba iz poslovanja)
* EBITDA
* čisti dobiček/izguba obračunskega obdobja
* prosti denarni tok
* povprečno število zaposlenih
* sredstva skupaj
	+ kratkoročna
	+ dolgoročna
* kapital
* osnovni kapital
* obveznosti skupaj
	+ kratkoročne
	+ dolgoročne

 b) Tabela: Izbrani finančni kazalniki za obdobje zadnjih 3 let:* + delež kapitala v virih sredstev
	+ stopnja dolžniškosti financiranja
	+ kapitalska pokritost stalnih sredstev in zalog
	+ hitri koeficient
	+ pospešeni koeficient
	+ koeficient celotne gospodarnosti
	+ donosnost kapitala
	+ donosnost sredstev
	+ donosnost prodaje
	+ dodana vrednost na zaposlenega
	+ koeficient obračanja zalog
	+ koeficent obračanja terjatev

(c) Drugi relevantni podatki za obdobje zadnjih 3 let:* + stroški dela na zaposlenega,
	+ povprečna bruto plača na zaposlenega,
	+ število dni blokad transakcijskih računov pri bankah
	+ stopnja izkoriščenosti poslovnih kapacitet

**(d) Analiza vzrokov za nastale težave !!*** opis proizvodnega programa, ključnih trgov in kupcev doma in v tujini
* komentar stanja za obdobje zadnjih treh let s podrobno analizo vzrokov za nastale težave (po ključnih poslovnih funkcijah)
* v primeru uvedenega postopka prisilne poravnave je potrebno opisati ključne podatke o postopku: vzroki, datum uvedbe, pravnomočnost, razvrstitev terjatev, predvideni učinki (opisno + bilančno: 🡺 prikazati PREDRAČUNSKA in BRAČUNSKO BILANCO PRISILNE PORAVNAVE ter učinke !)
* **pojasnila in dokazila (na podlagi bilančnih podatkov), da težav v družbi ali zadrugi ne morejo odpraviti lastniki (družbeniki, delničarji, člani) in upniki z lastnimi sredstvi**
* pojasnila in dokazila (na podlagi bilančnih podatkov, pogodb, primerjalne cenovno – stroškovne analize z ostalimi konkurenti na trgu, ….), da vzroki za težave niso rezultat samovoljnega prerazporejanja stroškov med posameznimi družbami v skupini, in da so težave prehude, da bi jih lahko odpravila skupina sama
 |  |
| 1. **POMEMBNO ! - Izjava vodstva družbe ali zadruge, da ima zagotovljeno ustrezno premoženje za zavarovanje obveznosti po pogodbi o kreditu, poroštvu oz. subvenciji (31. člen ZPRPGDZT, 13. člen Uredbe)**
2. **Navedba aproksimativne vrednosti premičnega in nepremičnega premoženja**

*(zemljiškoknjižni izpiski in cenilno poročilo zapriseženega licenciranega cenilca Inštituta za revizijo se lahko priloži pred samo sklenitvijo pogodbe v obliki notarskega zapisa)* |  |
| 1. **Izjava solidarnih dolžnikov**
 |  |
| 1. **PROGRAM CELOVITEGA PRESTRUKTURIRANJA DRUŽBE ali ZADRUGE**

**(gl . tudi 2. – 11. člen Uredbe)**I. RAZISKAVA TRGA IN PODATKI O POSLOVANJU:* celovita tržna analiza (podroben opis proizvodnega programa in obstoječe tehnologije, podroben opis ključnih trgov s pripadajočimi tržnimi deleži, analiza ključnih konkurentov na posameznih trgih z vidika tehnologije, proizvodov, cen, gibanje ponudbe in povpraševanja po proizvodih podjetja, celotno gibanje ponudbe in povpraševanja na trgu proizvodov),

II. NAČRT PRESTRUKTURIRANJA:* 1. *Predstavitev ciljev gospodarske družbe oz. zadruge in strategija za dosego ciljev po posameznih področjih:*
		+ **cilji prestrukturiranja in trajanje:**
			- kaj gospodarska družba ali zadruga želi doseči s prestrukturiranjem,
			- trajanje obdobja prestrukturiranja (čim krajše: od 1,5 – 3 leta)
			- rezultati po izvedenem prestrukturiranju,
	2. *Strategija prestrukturiranja po posameznih področjih + predvidena oz. ocenjena finančna sredstva:*

*🡺 (zajeti je potrebno vse ključne poslovne funkcije podjetja 🡺 DA SE DRUŽBI ali ZADRUGI POVRNE DOLGOROČNA SPOSOBNOST*):* + - * **finančno prestrukturiranje:**

predstavitev strukture virov financiranja, reprogramiranje dolgov,… (lastni viri-odprodaja premoženja, tuji viri – javna sredstva), dinamika porabe sredstev, **dokazila o potrebi po javnih sredstvih in ZA KAJ BODO PORABLJENA!!**, - NUJNO JE POTREBNO PRILOŽITI DOKUMENTACIJI O SODELOVANJU BANK PRI PRESTRUKTURIRANJU !! (ali ugoden reprogram ali konverzija terjatev v kapital)* + - * **kadrovsko prestrukturiranje:** program kadrovskega prestrukturiranja vsebuje analizo kadrovske strukture in potreb ter predlogov ukrepov za ohranitev delovnih mest, program usposabljanja in izobraževanja kadrov ter reševanje presežnih delavcev….potrebna sredstva,
			* **tehnološko prestrukturiranje**:

uvedba novih tehnoloških rešitev v proizvodnji v okviru obstoječega proizvodno-prodajnega programa, odprava ozkih grl, podpora informacijske tehnologije,… potrebna sredstva,* + - * **tržno prestrukturiranje:**

racionalizacija nabave in prodaje, tehnološko posodobljen obstoječ proizvodni program, blagovna znamka, pozicioniranje na obstoječih trgih, odnos do konkurence, marketing, sejmi…..potrebna sredstva* + - * **ekološko prestrukturiranje**,
			* **organizacijsko-statusno prestrukturiranje**:

morebitna statusna sprememba družbe, spremembe v organiziranosti poslovnega procesa tako na področju proizvodnega podsistema, informacijskega podsistema in podsistema odločanja……..potrebna sredstva\* ……… prestrukturiranje:\* ……… prestrukturiranje:🡺 **za vsako poslovno funkcijo je potrebno navesti konkretne (merljive) aktivnosti oziroma potrebna vlaganja, višino teh vlaganj, predviden termin realizacije in mehanizem, kako se bo to preneslo v pričakovane učinke na poslovni rezultat !!!****🡺 v povezavi s projekcijo gibanja prihodkov je potrebno za vse ključne proizvodne programe in kupce izdelati analizo donosnosti – v tej povezavi je potrebno pripraviti analizo donosnosti po metodi direktnih oz. neposrednih stroškov, z navedbo praga donosnosti. (»break even point«)****🡺 Celoten program prestrukturiranja mora bazirati na pozitivnem oz. zadostnem denarnem toku iz poslovanja, financiranja in investiranja, ki bo družbi ali zadrugi zagotovil možnost odplačila obveznosti, normalno poslovanje z dobičkom in kapitalsko ustreznost!***c) Časovni razpored aktivnosti s prikazano finančno konstrukcijo programa prestrukturiranja, ki mora biti prikazan opisno in s tremi preglednicami:* *🡺 Podan informativni primer:*(1) Viri financiranja predstavljenega programa prestrukturiranja – **PO POSLOVNIH FUNKCIJAH**:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Potrebna sredstva****(skupaj)** | **Lastni viri** | **DP-Subvencija** | **DP-Kredit** |
| *Tehnološko, tržno in razvojno prestrukturiranje* |  |  |  |  |
| *Prenova informacijskih tehnologij* |  |  |  |  |
| *Kadrovsko prestrukturiranje* |  |  |  |  |
| *Ohranjanje delovnih mest* |  |  |  |  |
| *Finančno prestrukturiranje – krediti države* |  |  |  |  |
| *.**.**.* |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***SKUPAJ***  |  |  |  |  |

(2) Viri financiranja predstavljenega programa prestrukturiranja – **PO LETIH in/ali KVARTALIH**:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***t*** |  ***t + 1*** | ***t + 2*** | ***t + n*** | ***Skupaj*** |
| *Lastni viri* | *…… EUR**(npr. tehnologija)* |  |  |  |  |
| *Subvencija* |  | *……..EUR**(npr. usposabljanje)* |  |  |  |
| *ohranjanje del mest* |  |  |  |  |  |
| *KREDITI DRŽAVE* |  |  | *……….EUR**(npr. finančno prestrukturiranje)* |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***SKUPAJ*** |  |  |  |  |  |

(3) Struktura virov financiranja

|  |
| --- |
| **FINANCIRANJE PREDSTAVLJENEGA PROJEKTA\*** |
| * **gospodarska družba ali zadruga**
 | **…………..** | **npr. 40 %** |
| **- DRŽAVNA POMOČ**  | **………….** | **npr. 60 %** |

\* Velike družbe ali zadruge: min. 50 % lastnih virov Srednje velike družbe ali zadruge: min. 40 % lastnih virov  Majhne družb ali zadrugee: min. 25 % lastnih virov(4) DODATNO POJASNILO: Potrebna je opredelitev lastnih virov iz tabele 2 oz. 3: - npr. dezinvestiranjem poslovno nepotrebnega premoženja ….EUR - npr. dokapitalizacija ……EUR - npr. konverzija obveznosti v kapital ….EUR🡺 **POMEMBNO !!!! - kot lastni vir ne štejejo bodoči dobički, sredstva amortizacije ipd.***d) Izravnalni ukrepi (samo za srednje velike in velike družbe oz. zadruge);**- Opis aktivnosti, s katerimi se nevtralizira učinek dodeljene državne pomoči na ostale konkurente na ključnih trgih.**- Predvsem je potrebna dobra argumentacija, ko gre za proizvode oz. trge na ravni SLO in EU, ki so soočeni s presežnimi kapacitetami in na katerih ima družba pomembne tržne deleže** + - * 1. *Projekcije poslovanja za petletno obdobje s predstavitvijo izvajanja plana prestrukturiranja v naslednjih variantah: realistična in pesimistična*
	+ *osnovna projekcija se izdela v* ***realistični*** *varianti (temelji na predpostavki dodeljene državne pomoči in realizacije predstavljenega programa prestrukturiranja*
	+ ***pesimistična*** *varianta (temeljita na podlagi predpostavk, za katere podjetje ocenjuje da bi se lahko zgodile in pomenile odklon od predstavljenega programa prestrukturiranja v negativni smeri: npr. , recesija na prodajnih trgih, padec prodajnih cen, rast cen surovi,…).*

***POZOR – tudi pesimistična projekcija mora izkazovati povrnitev sposobnosti preživetja družbe ali zadruge na trgu!!!**** + - * 1. *Projekcija denarnih tokov za petletno obdobje - za dve leti tudi po četrtletjih*
				2. *Analiza občutljivosti - opredelitev sprememb najpomembnejših parametrov uspešnosti poslovanja glede na vhodne predpostavke in glavne dejavnike tveganja*

***Vsaka projekcija mora biti izdelana za ključne kategorije iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida na podlagi predhodno predstavljenih predpostavk in učinkov, ki jih bo imel program prestrukturiranja in družbi mora zagotoviti sposobnost preživetja.***1. *Oceno relevantnih podatkov in izračunov kazalcev, ki kažejo stopnjo sposobnosti preživetja gospodarske družbe ali zadruge oziroma uspešnost projekta prestrukturiranja za obdobje izvajanja programa prestrukturiranja oziroma za petletno obdobje.*

 Kazalniki in relevantni podatki za projekcije so:**denarni tok iz poslovanja; dobiček iz poslovanja + amortizacija** denarni tok iz poslovanja na prodajo; dobiček iz poslovanja in amortizacijo primerjamo s prihodki od prodaje,amortizacija na prodajo; amortizacija v primerjavi s prihodki iz prodaje,stroški financiranja na prodajo; neto stroški obresti v primerjavi s prihodki iz prodaje,čisti dobiček na lastniški kapital (ROE)**dodana vrednost na zaposlenega**,stroški dela na zaposlenega,povprečna bruto plača na zaposlenega, – število zaposlenih.1. Alternativni scenarij

Program prestrukturiranja vsebuje tudi alternativni scenarij, ki ne vključuje dodelitve pomoči za reševanje in prestrukturiranje. Alternativni scenarij opredeljuje simulacijo hipotetičnega razvoja dogodkov, v katerem bi se družba ali zadruga, ki je sicer upravičena do pomoči za reševanje in prestrukturiranje, brez te pomoči prestrukturirala, prodala, začela stečajni postopek ali likvidacijo tako, da cilji iz programa prestrukturiranja v povezavi s preprečevanjem nastanka okoliščin iz prvega in drugega odstavka 9. člena zakona ne bi bili doseženi ali pa ne bi bili doseženi v zadostni meri.* + - * Alternativni scenarij mora biti utemeljen tako vsebinsko kot na bilančnih podatkih
 |  |
| **9. Predložene bilance stanja, izkaze poslovnega izida, izkaze finančnega izida in izkaze gibanja kapitala za obdobje 3 (treh) let so sestavni del VLOGE ZA PRESTRUKTURIRANJE + posredovane morajo biti tudi v elektronski obliki (v Excelovih tabelah !!!):*****🡺 navedene bilance morajo biti posredovane na način, kot jih družbe sicer posredujejo na AJPES v obliki standardiziranih poročil in sicer za obdobje 3 let*** ***🡺 v primeru, da družba vlaga vlogo po mesecu aprilu tekočega leta, mora pod točko 4d) komentirati tudi rezultate poslovanja po kvartalih nezaključenega leta !!!****🡺 Rezultati poslovanja morajo biti revidirani (navedba revizorja)\***🡺 Posredovati je potrebno tudi konsolidirane bilance\** *\* (če je družba k reviziji in konsolidaciji zavezana).* |  |
| **Sklep nadzornega sveta oziroma drugega pristojnega organa gospodarske družbe ali zadruge o potrditvi programa prestrukturiranja** |  |
| **Soglasja pomembnejših** * + 1. **upnikov in**
		2. **večinskih lastnikov glede sodelovanja v programu prestrukturiranja.**
 |  |
| **Potrdila o integriteti:*** potrdilo o morebitnih obsodbah za kazniva dejanja iz kazenske evidence, ki jo vodi ministrstvo, pristojno za pravosodje, in sicer za vsakega člana organa vodenja in nadzora, prokurista ter družbenika, ki ima v lasti več kot 25% deleža gospodarske družbe;
* potrdilo pristojnega sodišča, da oseba iz prejšnje alineje ni v kazenskem postopku za kaznivo dejanje, za katero se storilec preganja po uradni dolžnosti, in
* potrdilo pristojnega sodišča, da gospodarska družba iz prvega odstavka tega člena ni v kazenskem postopku za kaznivo dejanje, za katero se storilec preganja po uradni dolžnosti
 |  |

**PRAVNE PODLAGE**

* Zakon o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 5/17)
* Uredba o vsebini programa prestrukturiranja, zavarovanju, nadzoru in vodenju evidenc pri dodeljevanju pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 27/17)
* Smernice Skupnosti o državni pomoči za reševanje in prestrukturiranje nefinančnih podjetij v težavah (Uradni list EU, 2014/C 249/01)

**\*\*\***

**Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport**

Direktorat za notranji trg - Sektor za gospodarsko pravo

**Ljubljana, 2023**