

Šifra: 2026/122

Nova Gorica, 09.03.2026

Obrazložitev:

V družbi RRA Severne Primorske Regijska razvojna agencija d.o.o. Nova Gorica smo pri pripravi letnega programa dela za leto 2026, plana poslovanja v letu 2026 in s tem likvidnostnega plana zaznali potrebo po posodobitvi okvira zadolževanja pri banki, pod pogoji, kot sledi v nadaljevanju.

Trenutno stanje kreditov družbe – stanje na dan 9. 3. 2026

1. Višina limita na TRR: 120.000 eur. Črpano stanje na 9. 3. 2026: 100.000 eur. Prosta denarna sredstva na 9. 1. 2026: 20.000 eur. Zapadlost limita je april 2026.
2. Revolving kredit za obratna sredstva: 70.000 eur. Črpano stanje na 9. 3. 2026: 20.000 eur. Prosta denarna sredstva na 9. 1. 2026: 50.000 eur. Zapadlost kredita je januar 2027.

Poslovanje v letu 2026

Po preliminarni oceni iz začetka marca 2026 se v letu 2026 pričakuje prihodke v višini 1.304.000 eur in odhodke v višini 1.268.000 eur (pred davki in stroški financiranja). Načrtovani poslovni izid za leto 2026 je pozitiven, izziv pa predstavlja uravnavanje denarnih tokov na mesečni ravni.

Likvidnost

Dinamika poslovanja po mesecih izkazuje potrebo po pridobitvi dodatnih likvidnostnih sredstev za nemoteno poslovanje.

Stanje denarnih rezerv v začetku januarja 2026 je bilo nižje zaradi izplačila odpravnine bivšemu direktorju v decembru 2025 ter zaradi izplačila zimskega regresa zaposlenim na agenciji, bivšim zaposlenim (v letu 2025) ter 33 udeležencem programa PONI. Skupna višina izrednih (neplaniranih) izplačil v decembru 2025 je znašala 40.000 eur. Družba do vključno poslovnega leta 2024 za neplanirane obveznosti ni imela oblikovanih rezervacij.

Predlog za uravnavo denarnih tokov

V januarju 2026 bi bilo za nemoteno in zakonito poslovanje potrebno izplačati 22 plač udeležencem programa PONI (za mesec december 2025), plače zaposlenih na agenciji, stroške tekočega poslovanja agencije ter stroške storitev na projektih. Družba v začetku januarja ni razpolagala z zadostnimi sredstvi za pokritje vseh obveznosti v januarju 2026.

Za premostitev razkoraka med planiranimi prilivi in odlivi je družba dne 12. 1. 2026 izvedla 95.7 korespondenčno sejo skupščine družbe, s predlaganim sklepom soglasja k najemu dodatnega likvidnostnega posojila v višini 50.000 eur, za kar smo tudi pridobili ponudbo banke. Kratkoročno posojilo bi najeli do 30. 6. 2026. Šlo bi za likvidnostno posojilo, ki bi bilo za primer neplačila zavarovano pri zavarovalnici, s čimer ne bi vštelo v kvoto razpoložljivega zadolževanja občin v skladu z zakonom, ki ureja financiranje občin.

Skupščina je predlog sklepa zavrnila, z obrazložitvijo, da je za podajo soglasja strani občin ustanoviteljic potrebno izpeljati postopke na občinskih svetih.

Družba je nato pristopila k celoviti prenovi okvira zadolževanja, zato je od banke pridobila ponudbo za revolving kratkoročni kredit v višini 300.000 eur za obdobje od aprila 2026 do aprila 2027. Črpanje kredita bo potekalo po potrebi, na podlagi izdanih in certificiranih zahtevkov za sofinanciranje.

Družba ocenjuje, da bi z najemom tovrstne kreditne linije ustrezno naslovili vprašanje mesečnega uravnavanja denarnih tokov in zagotavljanja likvidnosti družbe, s čimer bi pomembno prispevali k stabilizaciji poslovanja družbe v prihodnje.

mag. Matija Ukmar, direktor