



RAČUNSKO SODIŠČE
REPUBLIKE SLOVENIJE
Prežihova 4, 1000 LJUBLJANA
Telefon: 178 58 88
Telefax: 178 58 91

Številka: 1209-19/99-10
Datum: 21.7.1999

Na podlagi 1., 2. in 3. odstavka 25. člena Zakona o računskem sodišču (Ur. l. RS, št. 48/94) in 23. člena Poslovnika Računskega sodišča Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 20/95) izdajam naslednje

PREDHODNO POROČILO
O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV
EKOLOŠKO RAZVOJNEGA SKLADA
REPUBLIKE SLOVENIJE, d.d.,
ZA LETO 1998

UVOD

V program dela računskega sodišča za leto 1999 je bila uvrščena revizija računovodskih izkazov Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana, Trg republike 3 (v nadaljevanju Sklad), za leto 1998.

Revizija je bila opravljena na podlagi sklepa o izvedbi revizije št. 1209-19/99-3 z dne 7.6.1999 ter v skladu s 4. odstavkom 21. člena zakona o računskem sodišču, ki določa, da se revidiranje računovodskih izkazov obvezno opravlja enkrat letno pri skladih, ki jih je ustanovila Republika Slovenija. Računovodske izkaze Sklada za leto 1998 je revidirala revizijska družba. Njihovo poročilo o reviziji računovodskih izkazov daje računskemu sodišču ustrezno podlago za izdajo mnenja o resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov Sklada.

Cilj revizije je bil podati mnenje o:

- resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov,
- pravilnosti poslovanja Sklada.

Računsko sodišče je samo izvedlo nekatere revizijske postopke za preveritev pravilnosti poslovanja. Revizijo so opravile revizorke računskega sodišča na podlagi pooblastila št. 1209-19/99-4 z dne 7.6.1999. Revizijo je vodila višja revizijska sodelavka Metka Lorber, pooblaščenka revizorka.

Predstavitev revidirane osebe

Ekološko razvojni sklad, d.d. je ustanovila Republika Slovenija z Zakonom o varstvu okolja (Ur. l. RS, št. 32/93, 44/95 in 1/96 - v nadaljevanju ZVO) kot neprofitno organizacijo za kreditiranje naložb na področju varstva okolja s posojili z ugodno obrestno mero. Sklad je pridobil status pravne osebe in pravno organizacijsko obliko delniške družbe. Ker je Sklad pridobil status pravne osebe neposredno na podlagi zakona, ni bil vpisan v sodni register.

Ustanovni kapital je zagotovila Republika Slovenija v višini 10 mio SIT. Po določilih 108. člena ZVO so se na Sklad prenesla tudi sredstva in obveznosti, ugotovljena po zaključnem računu Sklada za sofinanciranje programov varstva okolja, prav tako pa tudi odprte terjatve posojil, danih za namene varstva okolja v Ministrstvu za okolje in prostor (v nadaljevanju MOP). Sklad je nadalje pridobival sredstva za delovanje na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij (v nadaljevanju ZLPP) in zakona o spremembah in dopolnitvah zakona o urejanju naselij in drugih posegih v prostor ter zakona o izvrševanju proračuna.

Dejavnost Sklada je določena v statutu Sklada (Ur. l. RS, št. 44/96 in 75/97) kot kreditiranje naložb iz lastnega kapitala z obrestno mero, ki zagotavlja ohranjanje realne vrednosti kapitala in kritje normalnih stroškov poslovanja Sklada, pri čemer Sklad ne ustvarja dobička.

Glede na določila 19. člena statuta se sredstva Sklada uporabljajo za kreditiranje naložb:

- republiških javnih služb varstva okolja,
- obveznih lokalnih javnih služb varstva okolja,
- v naprave in tehnologijo varstva okolja,
- v tehnologije in izdelke, neoporečne za okolje,
- pri izvedbi sanacijskih programov povzročiteljev obremenitev,
- republike za izvedbo nacionalnega programa varstva okolja ter za izdajanje garancij in zavarovanj za naštete namene.

V skladu s statutom v svojem imenu in za tuj račun je lahko Sklad opravljal posle pridobivanja in usmerjanja posojil za zgoraj naštete namene z obrestno mero, ki je zagotavljala kritje stroškov pridobljenih kreditov in kritje normalnih stroškov poslovanja Sklada. Na posamičnih projektih kreditiranja naložb je lahko Sklad v tujem imenu in za tuj račun izvajal tudi posle finančnega inženiringa. Na osnovi dopoljenega Statuta iz leta 1997 je Sklad del priliva sredstev uporabil za oblikovanje rezerv, pri izvajanju postopkov javnih razpisov pa je Sklad upošteval Pravilnik o postopkih in pogojih porabe sredstev Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana (Ur. l. RS, št. 75/97) z dne 1.12.1997.

Organi Sklada so bili:

- upravni odbor, ki je imel predsednika in štiri člane in jih je imenovala Vlada RS. Predsednik upravnega odbora je bil Marko Slokar, člani pa so bili: Niko Rožič, Janko Žerjav, Peter Suvorov in Primož Komatar.
- nadzorni odbor, ki je nadzoroval delo Sklada in je imel predsednika in devet članov, ki jih je na predlog Sveta za varstvo okolja imenoval državni zbor. Predsednik nadzornega odbora je bil dr. Anton Gantar. Člani nadzornega odbora so bili prof. dr. Boštjan Anko, mag. Breda Gizela Gajšek, dr. Viktor Grilc, mag. Jurij Kumar, prof. dr. Dušan Ogrin, prof. dr. Zdravko Petkovšek, prof. dr. Dušan Plut, Silvester Vončina in Mitja Zupan.

- direktor, ki ga je na podlagi javnega razpisa imenoval upravni odbor. V revidiranem obdobju je Sklad zastopal in vodil njegovo poslovanje direktor Ljubo Žužek.

V letu 1998 je Sklad nadaljeval z odobravanjem posojil po objavljenih razpisih. Javni razpis je bil pripravljen za:

- naložbe lokalne infrastrukture (s kratico 12LI 98 A),
- naložbe gospodarskih družb za zmanjševanje obremenjevanja okolja (s kraticama 13IN98A in 14IN98B),
- naložbe v zmanjšanje onesnaževanja zraka (s kratico APAP 1998), kjer je Sklad dodeljeval posojila v sodelovanju s Svetovno banko, s katero je v letu 1996 podpisal pogodbo o posojilu v višini 30 mio DEM.

Prav tako je Sklad še nadalje deloval kot finančni posrednik pri projektu postopnega opuščanja ozonu škodljivih snovi (s kratico ODS), pri katerem je Global Environment Trust Fund (v nadaljevanju GEF) leta 1995 dodelil sredstva v višini 6,2 mio USD za podprojekt institucionalne krepitve in za realizacijo investicijskih podprojektov šestim slovenskim podjetjem. Sklad je bil pri tem zadolžen za spremljanje postopkov izbire dobaviteljev oziroma izvajalcev in za črpanje sredstev, kjer je bila kot podizvajalka določena Nova Ljubljanska banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB). Projekt je bil zaključen v letu 1998.

Sklad je v tem letu sklenil pogodbo s PHARE za projekt kreditiranja okoljskih naložb, v okviru katere je pridobil 4 mio ECU sredstev. V letu 1998 je že prejel 2 mio ECU in jih dodelil sedmim slovenskim podjetjem. Druga polovica sredstev bo skladno s pogodbo črpana v letu 1999. Razen tega je v tem letu pridobil tudi 600.000 ECU nepovratne pomoči za institucionalno krepitev in promocijo projektov.

Notranjo organizacijo Sklada je določal akt Notranja organizacija in sistemizacija ter vrednotenje delovnih mest Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana, ki ga je sprejel upravni odbor Sklada dne 29.9.1994 in 3.4.1995. Dne 24.7.1998 je upravni odbor Sklada na svoji 53. seji sprejel nov Pravilnik o notranji organizaciji in sistemizaciji ter vrednotenju delovnih mest v službah Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana. Pravilnik je bil izdelan na podlagi določil Statuta Sklada ob upoštevanju Zakona o razmerjih plač v javnih zavodih, državnih organih in organih lokalnih skupnosti (Ur.l. RS, št. 18/94, 13/95, 36/96), Zakona o delavcih v državnih organih (Ur.l. RS, št. 15/90, 5/91, 18/91, 22/91, 4/93, 18/94, 79/97, 87/97) ter Uredbe o skupnih osnovah in kriterijih za notranjo organizacijo in sistemizacijo delovnih mest v organih državne uprave (Ur.l. RS, št. 24/98).

Računovodstvo Sklada je tudi v letu 1998 po pogodbi o finančnem inženiringu vodila družba FORS, d.o.o., Ljubljana.

I UGOTOVITVE

1. Ugotovitve revizije za leto 1997

Računsko sodišče je v poročilu o reviziji računovodskih izkazov za leto 1997 (1209-15/98-9 z dne 18.12.1998) izdalo pozitivno mnenje o resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov Sklada za leto 1997. Revizijska razkritja pri preskušanju pravilnosti poslovanja Sklada za leto 1996 in ukrepi Sklada za odpravo nepravilnosti, ki jih je dokončno ugotovil drugostopenjski senat računskega sodišča, so podrobno predstavljeni v poročilu o reviziji računovodskih izkazov Sklada za leto 1997.

2. Računovodska načela in usmeritve

Pri izdelavi izkaza stanja na dan 31.12.1998 in pri izdelavi izkaza uspeha ter izkaza finančnih tokov za leto 1998 je Sklad upošteval Slovenske računovodske standarde (v nadaljevanju SRS) in temeljne računovodske predpostavke kot so časovna neomejenost delovanja, dosledna stanovitnost in strogo upoštevanje nastanka poslovnega dogodka.

Temeljna rešitev, ki jo zahtevajo SRS, je ohranjanje realne vrednosti kapitala. To določa splošni okvir in metode revaloriziranja drugih bilančnih postavk. V letu 1998 se je realna vrednost kapitala ohranila z uporabo indeksa cen na malo, ki je v tem letu znašal 107,5. Učinki revalorizacije po posameznih bilančnih postavkah so oblikovali in črpali revalorizacijski izid, ki je kot revalorizacijski primanjkljaj prikazan med drugimi odhodki poslovanja.

Pri izkazovanju in vrednotenju postavk so se skladno z določili Statuta Sklada uporabila določila SRS 31 - Računovodske rešitve v bankah, kakor tudi določila ostalih standardov, razen pri vrednotenju postavk, pri katerih dajejo standardi Skladu možnost izbire med različnimi načini vrednotenja.

Sklad je amortiziral opredmetena osnovna sredstva po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacija za leto 1998 je bila revalorizirana s kumulativnim koeficientom rasti cen na malo od začetka leta oziroma od meseca, v katerem je bilo osnovno sredstvo usposobljeno za uporabo, do konca obračunskega obdobja. Popravki vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev so bili prav tako revalorizirani, pri čemer so bili uporabljeni isti indeksi.

Dolgoročne finančne naložbe - posojila strankam, ki niso banke, so bile revalorizirane v skladu s pogodbami (vezava na devizno klavzulo oziroma TOM). Popravek vrednosti teh posojil je Sklad oblikoval deloma kot popravek vrednosti posojil, deloma pa kot dolgoročno rezervacijo za možne izgube. Oblikovanje dolgoročnih rezervacij je s sklepom določila Vlada Republike Slovenije. Sredstva rezervacij se črpajo pet let enakomerno vsako leto 20 %. Popravek vrednosti oziroma dolgoročna rezervacija za posojila sta se oblikovala na podlagi razvrstitve posojil glede na njihovo kvaliteto po prilagojenih merilih, ki jih uporabljajo za te namene v bankah.

V dosedanjem poslovanju je Sklad za zagotavljanje varnosti poslovanja oblikoval skladno z usmeritvami Banke Slovenije splošne 1 % rezervacije. Ker je Sklad v letu 1998 ocenil, da bodo krizni dogodki v svetu vplivali tudi na poslovanje kreditojemalcev, je oblikoval v tem letu splošne rezervacije v višini 3 %, kar je bilo v skladu s Sklepom o višini in načinu

oblikovanja rezervacij za zavarovanje pred potencialnimi izgubami bank in hranilnic, ki v 3. členu določa, da je znesek splošnih rezervacij najmanj 1 % zneska terjatev.

3. Računovodski izkazi

3.1. Izkaz stanja na dan 31.12.1998

Konec leta 1998 je Sklad izkazoval sredstva v skupni višini 13.300.512 tisoč SIT, kar je bilo za 40 % več kot pred letom dni.

Tabela 1: Bilanca stanja na dan 31.12.1998

Sredstva in njihovi viri	Znesek v 000 SIT		Indeks 98/97	Strukt. v %
	31.12.1998	31.12.1997		
Denar v blagajni in stanje na računih	159.326	171.287	93	1,2
Posojila bankam	2.808.435	1.605.127	175	21,1
Posojila strankam, ki niso banke	7.875.354	6.538.200	120	59,2
Tržni vrednostni papirji	2.328.665	1.126.041	207	17,5
Opredmetena osnovna sredstva	10.229	5.342	191	0,1
Druga sredstva	96.962	34.192	284	0,7
Nevračunani stroški in nezarač. prihodki	21.541	387		0,2
SREDSTVA	13.300.512	9.480.576	140	100,0
Obveznosti do bank	2.584.503	1.896.695	136	19,4
Obveznosti do strank, ki niso banke	377.287	0		2,8
Druge obveznosti	13.340	15.396	87	0,1
Vnaprej vrač. stroški in neobrač. prihodki	29.322	10.230	287	0,2
Dolgoročne rezervacije	194.004	298.349	65	1,5
Vpisani kapital	7.272.258	5.883.062	124	54,7
Rezerve	1.209.491	286.307	422	9,1
Revalorizacijski popravek kapitala	1.579.445	1.086.646	145	11,9
Preneseni čisti dobiček prejšnjih let	0	2.539		
Čisti dobiček poslovnega leta	40.862	1.352		0,3
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	13.300.512	9.480.576	140	100,0

V strukturi sredstev so izkazovala največji delež dana posojila, porasla pa so tudi sredstva v bankah. Med obveznostmi je konec leta izstopal delež vpisanega kapitala in obveznosti do bank, kjer se je izkazovala poraba sredstev posojila IBRD.

3.1.1. Posojila bankam in strankam, ki niso banke

Skład je konec leta izkazoval stanje kratkoročnih posojil bankam v višini 2.808.435 tisoč SIT. Posojila so dejansko predstavljala kratkoročne depozite, večinoma vezane za dobo nad 31 dni. Depoziti so bili plasirani v treh bankah, in sicer v NLB, d.d. (25,3 %), v Banki Koper, d.d. (45,3 %) in v NKBM (29,4 %). Obrestna mera je bila določena s sklepi o obrestovanju

plasiranih presežkov proračuna Republike Slovenije skladno s sklepom o naložbah prostih denarnih sredstev nekaterih pravnih oseb javnega sektorja.

Med drugimi posojili je izkazoval Sklad dolgoročno dana posojila podjetjem, javnemu sektorju in fizičnim osebam za namene varstva okolja v skupnem znesku 7.875.354 tisoč SIT. Med temi posojili je Sklad vodil tudi terjatve iz naslova posojilnih pogodb, sklenjenih v letih 1991 do 1994 na Ministrstvu za okolje in prostor, ki so bile prenešene na Sklad do konca leta 1996. Sklad je po letu 1995 samostojno sklepal pogodbe na osnovi objavljenih razpisov, medtem ko je operativno spremljanje posojil po letu 1997 potekalo preko treh bank, skladno s pogodbami o opravljanju storitev. Stanje dolgoročnih posojil po mestu vodenja je prikazano v tabeli 2.

Tabela 2: Stanje dolgoročnih posojil po mestu vodenja konec leta

Naziv	v 000 SIT	
	31.12.1998	31.12.1997
NLB, d.d.	112.630	125.215
NKBM, d.d.	2.443.667	2.084.944
Banka Koper, d.d.	5.674.249	4.442.191
Popravek vrednosti dolgoročnih danih posojil*	(355.192)	(114.150)
Skupaj	7.875.354	6.538.200
Kratkoročni del dolgoročnih posojil	(1.227.204)	(925.863)

* Popravek vrednosti vključuje popravek vrednosti na dan 1.1.1998 v višini 114.150 tisoč SIT, ki je bil zaradi poplačil v letu 1998 znižan za 1.677 tisoč SIT, tako da je dne 31.12.1998 znašal 112.473 tisoč SIT. Po razvrstitvi posojil je bil popravek vrednosti konec leta povečan za 242.719 tisoč SIT.

Dolgoročna posojila gospodarstvu in javnemu sektorju, ki so bila na podlagi 4. odstavka 108. člena ZVO prenesena na Sklad, so bila večinoma zavarovana z akceptnimi nalogi, hipoteka je bila vpisana pri 13 posojilnih pogodbah. Nova posojila, ki jih je odobril Sklad sam, pa so bila zavarovana s hipoteko, z garancijo ali s poroštvom. Posojila občanom so bila zavarovana pri Zavarovalnici Triglav.

Glede na kakovost posojil je bila izdelana razvrstitev posojil v posamezne skupine od A do E in oblikovani popravki vrednosti posojil. Popravki vrednosti so bili posebej oblikovani za posojila, prevzeta v letu 1994, ter posebej za posojila, prevzeta in odobrena v letu 1995 in v letu 1996. Popravki vrednosti, izkazani deloma kot dolgoročna rezervacija pred možnimi izgubami in deloma kot popravek vrednosti, so bili do vključno leta 1996 oblikovani v skladu s sklepom Vlade Republike Slovenije (št. 400-06/94-15/8-8 z dne 27.6.1996), v naslednjih letih pa v skladu s politiko in računovodskimi usmeritvami Sklada ter kakovostjo posameznih naložb v višini, kot je prikazano v tabeli št. 3.

Tabela 3: Oblikovanje popravkov vrednosti naložb

v 000 SIT

Leto	Potrebno oblikovanje popravkov vrednosti	Popravek vrednosti	Dolgoročna rezervacija
1994	225.117	141.990	83.127
1995	53.696	19.851	33.845
1996	30.838	30.491	347
1997	123.329	123.329	0
1998	39.530	39.530	0

Celotni del splošnih rezervacij je bil upoštevan med popravki vrednosti posojil, saj bi njegovo izkazovanje kot del kapitala, zaradi sklepov vlade o oblikovanju dolgoročnih rezervacij, oteževalo računovodsko izkazovanje posojil. Splošne rezervacije za posojila, razvrščena v skupino A, se bodo izkazale kot del kapitala šele tedaj, ko bodo dolgoročne rezervacije po sklepu vlade v naslednjih letih odpravljene.

V letu 1998 je Sklad samostojno sklepal posojilne pogodbe na osnovi objavljenih razpisov. Do konca leta 1998 so bili razpisani projekti, ki so prikazani v tabeli 4.

Tabela 4: Vrsta in velikost razpisov Sklada do 31.12.1998

Razpisani projekt	Datum objave	Znesek v mio SIT		
		Podpis. pogodbe	Črpano do 31.12.1998	Črpano v letu 1998
APAP 1995	21. 7.1995	115	115	0
LOKINF 1995	15.11.1995	639	618	0
APAP 1996A	10. 5.1996	446	446	0
IND 1996A	7. 6.1996	86	86	0
APAP 1996B	20. 9.1996 24.11.1996	549	549	0
LOKINF 1996	4.11.1996	758	738	99
IND 1996B	22.11.1996	39	12	0
APAP 1997	7.3.1997 28.11.1997	1.477	1.477	301
LOKINF1997A	25.4.1997	1.139	1.124	415
IND1997A	19.12.1997	133	101	101
APAP1998	27.2.1998	553	530	530
12LI98A	15.5.1998	296	148	148
13IN98A	5.6.1998	1.438	741	741
14IN98B	6.11.1998	150	150	150
Skupaj		7.818	6.835	2.485

Do 31.12.1998 so bila porabljena sredstva v višini 6.835 mio SIT, kar je 87 % obveznosti iz podpisanih pogodb. Posojila so bila v letu 1998 različno obrestovana glede na vrsto posojil, Sklad sam pa je v letu 1998 nadalje znižal realno obrestno mero za dana posojila iz lastnih sredstev s 3 % na 2 % letno.

3.1.2. Tržni vrednostni papirji

Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur. l. RS, št. 71/93) je v svojem 2. členu zavezal Sklad, da je imel za zagotavljanje varnosti svojega poslovanja 30 % finančnih naložb v obliki vrednostnih papirjev, ki jih je izdala ali zanje jamči Republika Slovenija. Izvajanje navedenega zakona je tekoče spremljalo Ministrstvo za finance, Sektor za upravljanje s finančnim premoženjem države, od katerega je računsko sodišče pridobilo podatke o izpolnjevanju zakonskih obveznosti javnih zavodov in skladov.

Konec leta 1998 je imel Sklad del svojih likvidnih presežkov vloženih v vrednostne papirje, kot prikazuje tabela 5.

Tabela 5: Stanje vrednostnih papirjev na dan 31.12.1998

Vrsta vrednostnih papirjev	v 000 SIT	
	31.12.1998	31.12.1997
Obveznice RS 2	528.003	219.062
Blagajniški zapisi BS	494.080	0
Potrdila o vlogah Banke Koper, d.d.	750.766	0
Zadolžnice Ministrstva za finance	555.816	906.979
Skupaj	2.328.665	1.126.041

Vrednostni papirji so bili vrednoteni po revalorizirani nabavni ali po tržni vrednosti, po tisti od obeh, ki je bila nižja ali po pogojih iz zadolžnic in potrdil.

Iz pregleda finančnih naložb in stanja naložb v državne vrednostne papirje v revidiranem poslovnem letu je bilo razvidno, da je Sklad izpolnjeval zakonske obveznosti glede višine naložb v državne vrednostne papirje. Konec leta je imel Sklad za 3.984.000 tisoč SIT finančnih naložb, od tega 2.419.000 tisoč SIT naložb v vrednostne papirje. S tako višino naložb je Sklad za 41 % presegel zahtevano višino naložb v vrednostne papirje po omenjenem zakonu.

3.1.3. Opredmetena osnovna sredstva in druga sredstva

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Sklada v višini 10.229 tisoč SIT je bila izkazana oprema, medtem ko so bili poslovni prostori v najemu pri družbi TR-3, d.o.o., Ljubljana oziroma LB Propria, d.o.o., Ljubljana.

Tabela 6: Preglednica opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.1998

Oprema	v 000 SIT		
	Nabavna vrednost	Popravek vrednosti	Neodpisana vrednost
Stanje 1.1.1998	42.133	36.791	5.342
Pridobitve	9.769	0	
Odtujitve	(2.138)	(2.138)	
Amortizacija		5.040	
Revalorizacija	3.236	3.078	
Stanje 31.12.1998	53.000	42.771	10.229

Nabavljena oprema je predstavljala pohištvo in računalniško opremo, iz uporabe pa se je izločila oprema, ki ni več zadovoljevala pogojem poslovanja. Oprema je bila odpisana v

vrednosti 2.138 tisoč SIT po predlogu službe. V letu 1998 je bil del sredstev v višini 6.786 tisoč SIT pridobljen brezplačno iz sredstev PHARE za posodobitev opreme. V reviziji je bilo preverjeno, kako so bila sredstva uporabljena in kako se vodi evidenca teh sredstev. Pri tem ni bilo ugotovljenih nepravilnosti. Brezplačna pridobitev sredstev iz leta 1996 kot iz leta 1998 je bila knjižena med dolgoročnimi rezervacijami, ki se postopno prenašajo med prihodke v višini obračunane amortizacije za ta sredstva.

3.1.4. Druga sredstva in razmejitve

Druga sredstva v višini 96.962 tisoč SIT so predstavljale predvsem terjatve za obresti, ki jih je Sklad konec leta izkazal v višini 81.482 tisoč SIT. Za terjatve, ki so se izkazale kot dvomljive in sporne, je Sklad oblikoval popravke vrednosti. Terjatve za obresti za dane depozite so se vodile med prihodki po načelu fakturirane realizacije, medtem ko so se terjatve za obresti za dana posojila gospodarstvu in javnemu sektorju izkazovale med prihodki po načinu plačane realizacije, do tedaj pa so se vodile preko časovnih razmejitev.

V letu 1998 je Sklad vzpostavil terjatve do delavcev v višini 14.827 tisoč SIT zaradi neustrezne višine izplačanih plač po sklepu računskega sodišča skladno z odredbo direktorja Sklada z dne 24.11.1998.

Sklad je konec leta med aktivnimi časovnimi razmejitvami v višini 21.541 tisoč SIT izkazoval odplačila posojil fizičnih oseb, ki so se vodila preko prehodnega računa in sicer po projektu APAP v višini 20.974 tisoč SIT in posojila, ki jih je vodila Banka Koper, d.d. v višini 470 tisoč SIT.

3.1.5. Obveznosti do bank in strank, ki niso banke ter druge obveznosti

Med obveznostmi do bank je bil izkazan koriščen del dolgoročnega posojila Svetovne banke v višini 26.822.866,00 DEM, kar je konec leta znašalo 2.584.503 tisoč SIT. Obveznosti do strank, ki niso banke v višini 377.287 tisoč SIT so predstavljala dolgoročno prejeta sredstva PHARE-ECS (Environmental Credit Scheme) in njihovo črpanje v višini 2 mio ECU.

Druge obveznosti Sklada so konec leta 1998 znašale 13.340 tisoč SIT. Nanašale so se predvsem na obračunane kosmate plače zaposlenih in druge obveznosti do delavcev in države za mesec december, ki so bile poravnane v januarju 1999. Konec leta je Sklad izkazal tudi obveznosti za obračunane obresti za prejeta posojila Svetovne banke v višini 4.270 tisoč SIT.

3.1.6. Dolgoročne rezervacije

Dolgoročne rezervacije so bile konec leta 1998 izkazane v višini 194.004 tisoč SIT in so bile sestavljene iz:

- dolgoročnih rezervacij za možne izgube v višini 173.896 tisoč SIT. Rezervacije za možne izgube iz prevzetih posojil so se oblikovale za vsa posojila, ki so bila prevzeta od leta 1994 skladno s sklepom vlade z dne 27.6.1996, dodatno pa so bile oblikovane za tveganja v zvezi z valutno klavzulo. Rezervacije so se črpale enakomerno v višini 20 % letno. Med

dolgoročnimi rezervacijami za leto 1996 in 1998 so bile oblikovane tudi dolgoročne rezervacije iz naslova brezplačno pridobljenih osnovnih sredstev od PHARE;

- drugih dolgoročnih rezervacij, ki so bile oblikovane zaradi tožbe proti Skladu zaradi prekinitve pogodbe o sodelovanju s prejšnjim predsednikom upravnega odbora, v višini 20.108 tisoč SIT.

3.1.7. Vpisani kapital in rezerve

Osnovni kapital Sklada se je v letu 1998 v skladu s statutom in ZVO oblikoval v skupnem znesku 7.272.258 tisoč SIT, in sicer iz naslovov, izkazanih v tabeli 7.

Tabela 7: Oblikovanje osnovnega kapitala na dan 31.12.1998

Naziv	Znesek v 000 SIT
Stanje 1.1.1998	5.883.062
Prenešene odprte terjatve iz naslova posojil	0
Sredstva, pridobljena iz naslova uzurpacije prostora	19.969
Dokapitalizacija Ministrstva za okolje in prostor in sredstva po zakonu o proračunu	2.155.262
Revalorizacija 6. in 7. emisije delnic	126.743
Prenos na rezerve	(912.778)
Stanje 31.12.1998	7.272.258

Na dan 1.1.1998 je imela Republika Slovenija v lasti za 4.534.000 tisoč SIT delnic Sklada. Do 31.12.1998 še niso bile izdane delnice za ostali kapital. Skladno s sklepi vlade z dne 24.9.1998 in 29.4.1999 je Sklad izdal 10.456 delnic šeste emisije po stanju na dan 1.1.1997 in po stanju na dan 31.12.1998 še 16.926 delnic sedme emisije. Sklad je v letu 1998 oblikoval tudi rezerve, skladno z 2. odstavkom 10. člena Statuta, v višini 25 % prilivov kapitalskega značaja iz leta 1997 in 1998 v skupni višini 912.778 tisoč SIT. Konec leta 1998 je Sklad tako izkazal rezerve v višini 1.209.491 tisoč SIT.

3.1.8. Revalorizacijski popravek kapitala

Sklad je obračunal revalorizacijo na posamezne sestavine kapitala v skupni višini 492.799 tisoč SIT, kar prikazuje tabela 8.

Tabela 8: Oblikovanje revalorizacijskega popravka kapitala na dan 31.12.1998

v 000 SIT

Revalorizacija	1.1.1998	Spremembe	31.12.1998
- kapitala za emisijo delnic	45.174	104.568	149.742
- delnic v lasti Republike Slovenije	1.008.023	415.652	1.423.675
- rezerv	26.935	23.493	50.428
- nerazporejenega dobička preteklih let	6.514	780	7.294
- sredstev dokapitalizacije kupnin med letom	0	80.919	80.919
- sredstev uzurpacije med letom	0	643	643
- prenos rev.popr.dob.pret.let na rezerve	0	(6.514)	(6.514)
- prenos revalorizacije 6. emisije delnic	0	(45.174)	(45.174)
- prenos revalorizacije 7. emisije delnic	0	(81.568)	(81.568)
Skupaj	1.086.646	492.799	1.579.445

Glede na strukturo kapitala je odpadel največji delež revalorizacije na revalorizacijo delnic v lasti Republike Slovenije.

3.2. Izkaz uspeha za obdobje od 1.1. do 31.12. 1998

Za leto 1998 je Sklad izkazal prihodke v skupni višini 720.816 tisoč SIT, odhodke v višini 679.954 tisoč SIT, dobiček poslovnega leta pa je znašal 40.862 tisoč SIT.

Tabela 9: Izkaz uspeha v obdobju od 1.1.do 31.12.1998

Prihodki in odhodki	Znesek v 000 SIT		Indeks 98/97
	1998	1997	
Prihodki od obresti in podobni prihodki	460.833	250.746	184
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(86.217)	(33.726)	256
Čiste obresti in podobni prihodki	374.616	217.020	173
Prihodki iz vrednostnih papirjev	74.394	68.837	108
Prejete provizije	22.679	16.034	141
Dane provizije	(10.704)	(16.779)	64
Čiste provizije	11.975	(745)	
Drugi prihodki iz poslovanja	0	5.138	
Splošni upravni stroški	(135.045)	(151.331)	89
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(5.275)	(10.309)	51
Drugi odhodki poslovanja	(179.506)	(227.033)	79
Popravki vrednosti terjatev	(242.720)	(72.708)	334
Druge dolgoročne rezervacije	(20.108)	0	
Prihodki zaradi odprave rezervacij	153.809	142.974	108
Dobiček iz rednega poslovanja	32.140	(28.121)	214
Izredni prihodki	9.101	46.997	19
Izredni odhodki	(379)	(17.524)	
Izredni dobiček	8.722	29.474	30
Skupaj dobiček	40.862	1.352	
Dobiček poslovnega leta	40.862	1.352	

V skupnem znesku doseženih prihodkov je v letu 1998 pripadlo 153.809 tisoč SIT odpravi rezervacij, oblikovanih v prejšnjih letih, kar je 21 % prihodkov Sklada. Prihodki v višini 535.227 tisoč SIT ali 74,3 % pa so bili prihodki od obresti in iz vrednostnih papirjev. Med izrednimi prihodki v višini 9.101 tisoč SIT so bile prikazane prejete donacije PHARE za opredmetena osnovna sredstva in prihodki iz naslova odpisanih terjatev. Sklad je ustvaril za 11.975 tisoč SIT provizij iz finančnega posredovanja pri izvajanju projekta ODS in iz plačil za obdelavo vlog prosilcev za kredite.

Med odhodki so največji delež predstavljali:

- oblikovani popravki vrednosti posojil v višini 242.720 tisoč SIT, kar je 35,7 % vseh odhodkov Sklada,
- odhodki iz revalorizacijskega primanjkljaja v višini 179.506 tisoč SIT oziroma 26,4 % celotnih odhodkov in
- splošni upravni stroški s 135.045 tisoč SIT oziroma 20,0 % celotnih odhodkov.

Sklad je izkazal dobiček iz rednega poslovanja v višini 32.140 tisoč SIT, izredni dobiček pa je znašal 8.722 tisoč SIT.

3.2.1. Splošni upravni stroški

Splošni upravni stroški so v letu 1998 znašali 135.045 tisoč SIT, od tega se je 75.722 tisoč SIT nanašalo na stroške dela, 59.323 tisoč SIT pa na druge upravne stroške.

Stroški dela

Za posamezne stroške dela je bil v letih 1997 in 1998 namenjen obseg sredstev, ki jih prikazuje tabela 10.

Tabela 10: Stroški dela po vrstah v letu 1998

Stroški dela	Znesek v 000 SIT		Strukt. 98 v %	Indeks 98/97
	1998	1997		
Plače	57.670	58.919	76,2	98
Dajatve za socialno in pokojn. zavarov.	8.868	8.961	11,7	99
Stroški upravnega in nadzornega odbora	565	714	0,8	79
Delo po pogodbi in avtorski honorarji	103	159	0,1	65
Drugi stroški dela	7.810	7.323	10,3	107
Stroški izobraževanja	707	1.489	0,9	47
Skupaj	75.723	77.565	100,0	98

Med stroški dela so v letu 1998 predstavljali največji delež stroški za plače, ki so bile predmet podrobnejšega preizkusa skladnosti poslovanja s predpisi.

Plače

V letu 1998 so v Skladu izplačali 57.670 tisoč SIT za bruto plače zaposlenih, kar je bilo za 2 % manj kot leto poprej. Konec leta je bilo na Skladu zaposlenih 11 delavcev.

Poleg osebnih dohodkov je bil zaposlenim v mesecu maju izplačan regres za letni dopust, v skupni višini 756.133 SIT bruto ali 84.800 SIT bruto na zaposlenega, kar je bilo v skladu z Aneksom h KPND (Ur. l. RS, št. 37/97).

V postopku revizije pravilnosti obračuna in izplačevanja plač zaposlenih delavcev so bile za obdobje celega leta pregledane izplačilne liste za vse zaposlene.

Skladno s Sklepom o kriterijih za sklepanje pogodb o zaposlitvi direktorjev javnih podjetij, agencij in skladov, katerih ustanovitelj je Republika Slovenija (Ur. l. RS, št. 33/97) in Sklepom o merilih za določitev osnovne plače in merilih za izplačilo nagrade za uspešnost poslovanja direktorjev javnih podjetij, agencij in skladov, katerih ustanovitelj je Republika Slovenija (Ur. l. RS, št. 50/98) s katerima je vlada predpisala, da znaša osnovna plača direktorjev najmanj 50 % in največ 90 % plače resornega ministra, je upravni odbor Sklada sklenil pogodbo o zaposlitvi z direktorjem, kjer je bil odstotek plače določen v višini 90 %. Z revizijo nepravilnosti pri obračunu plače direktorja niso bile ugotovljene, prav tako skupni bruto znesek osnovne plače ni presegel 90 % plače pristojnega ministra.

Upravni odbor Sklada je na svoji 53. seji, dne 24.7.1998, sprejel Pravilnik o notranji organizaciji in sistemizaciji ter vrednotenju delovnih mest v službah Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: pravilnik), ki ga je za Sklad izdelal Inštitut za javno upravo pri Pravni fakulteti. Na podlagi tega pravilnika je Sklad z mesecem avgustom 1998 spremenil način obračuna plač in z vsemi zaposlenimi 1.8.1998 sklenili nove pogodbe o zaposlitvi.

Po novi ureditvi so vsi zaposleni, razen tehnične delavke, poleg osnovne plače prejeli dodatek zaradi konkurenčne klavzule v višini 15 %, štirje zaposleni delavci pa tudi dodatek zaradi povečanega obsega dela v višini 30 %. Podlaga za slednji dodatek je bil sklep vlade (št.114-09/97-2 (K)), s katerim je vlada določila, da se za ta dodatek na podlagi 65. člena zakona o delavcih v državnih organih lahko nameni največ 50 % osnovne plače.

O osnutku novega pravilnika sta se pred sprejemom na upravnem odboru Sklada izrekli tudi naslednji dve ministrstvi, in sicer:

- Ministrstvo za okolje in prostor je le potrdilo njegovo usklajenost z Uredbo o skupnih osnovah in kriterijih za notranjo organizacijo in sistemizacijo delovnih mest v organih državne uprave, ZDO, ZRPJZ in Pravilnikom o napredovanju zaposlenih v državni upravi. Na navedeno pravno podlago se sklicuje tudi Sklad v preambuli svojega pravilnika;
- Ministrstvo za notranje zadeve je v svojem mnenju k pravilniku omenilo metodologijo za ugotavljanje obsega javnih sredstev, do katerih so upravičene agencije in skladi, v lasti Republike Slovenije, kot podlago za zagotavljanje sredstev za bruto plače. Po mnenju ministrstva je glede na sklep vlade in metodologijo, ki jo je predpisala vlada, za sklade dopustna uporaba analogije določbe 10. člena ZRPJZ. Poleg sistema vrednotenja delovnih mest ter nazivov delavcev, ki so po vsebini dela primerljivi z delavci v organih državne uprave, je potrebno upoštevati tudi količnike za določanje osnovnih plač po ZRPJZ.

ZDO in s tem tudi navedeni sklep vlade veljata le za delavce v državnih organih in po mnenju računskega sodišča nista primerna pravna podlaga za urejanje plač pri skladih.

Pri preskušanju pravilnosti obračunavanja plač delavcev je bilo ugotovljeno, da so vsi zaposleni do 1.8.1998 prejeli mesečno dodatek za uspešnost v višini od najmanj 20 % do največ 50 % osnovne plače, z uveljavitvijo novega pravilnika pa so izplačilo dodatka za uspešnost omejili na 3 % v masi in največ 20 % na delavca. Zaposlenim je bilo v letu 1998 za uspešnost dodeljeno skupaj 3.256.223,10 SIT, kar predstavlja 17,7 % sredstev za plače za leto 1998. Za dodatek zaradi konkurenčne klavzule je bilo v letu 1998 izplačanih 4.194.930,50 SIT, za dodatek zaradi povečanega obsega dela pa 2.046.630,00 SIT.

V poročilu drugostopenjskega senata računskega sodišča o reviziji računovodskih izkazov Sklada za leto 1996 (št. 1209-11/97-17 z dne 2.7.1998) je bilo sprejeto stališče, da mora Sklad pri določanju osnovne plače in dela plače za delovno uspešnost upoštevati ZRPJZ, kar je bilo tudi osnova za izdajo sklepa št. 1209-11/97-21 o odpravi nepravilnosti, s katerim je bilo Skladu med drugim tudi naloženo, da vzpostavi terjatve za preveč obračunane plače delavcev v višini 5.674.578,80 SIT.

Vlada Republike Slovenije je v svojem odgovoru na sklep Odbora Državnega Zbora Republike Slovenije za nadzor proračuna in drugih javnih financ (št. 401-01/97-8[N] z dne 21.4.1998) v zvezi s presojanjem pravilnosti preverjanja plač in drugih prejemkov v javnem sektorju menila, da ni prave podlage za preverjanje plač in drugih prejemkov na podlagi ZRPJZ pri pravnih osebah kot je Sklad. To svoje mnenje je vlada ponovila tudi v svojem odgovoru št. 007-01/98-6(N) z dne 29.6.1999, s katerim je računskemu sodišču na njegovo zahtevo podala svoje stališče v zvezi z izvajanjem sklepa Vlade Republike Slovenije, št. 113-02/93-7/23 z dne 4.8.1994.

Glede na navedeno stališče Vlade Republike Slovenije Skladu ni mogoče več očitati nezakonitih ravnanj pri izplačilu plač v preteklih letih. ZRPJZ, ki določa plače v javnih zavodih, državnih organih in organih lokalnih skupnosti in omejuje obseg sredstev za delovno uspešnost na največ 3 % sredstev za plače. Računsko sodišče meni, da bi tudi državni skladi lahko pri poslovanju spoštovali načelo gospodarnosti in pri določanju višine sredstev za plače upoštevali ZRPJZ, ki velja za pretežni del javnega sektorja, zato podpira nekatere rešitve iz novega pravilnika Sklada. Vlada bi naj preko svojih predstavnikov v organih upravljanja zagotovila gospodarno ravnanje s sredstvi in poskrbela za uskladitev plač delavcev v skladih z ravnijo, ki je primerna za javni sektor.

Stroški dela po pogodbah in avtorski honorarji

Za delo upravnega odbora je Sklad v letu 1998 izkazal stroške v višini 482.183,00 SIT. Upravni odbor se je sestel na šestih rednih sejah, za kar so jim bile izplačane nagrade za delo, v skladu s sprejetim sklepom vlade (št. 400-06/94-15/4-8, z dne 15.11.1996). Upravni odbor je imel tudi šest korespondenčnih sej. Nadzorni odbor se je sestel enkrat, stroški sejnine pa so znašali 82.610,30 SIT. Za avtorske honorarje je bilo v letu 1998 izplačanih 103.093,00 SIT, ki so se nanašali na izplačilo avtorskega honorarja po pogodbi za pravno mnenje.

Stroški izobraževanja

V letu 1998 je Sklad za izobraževanje zaposlenih namenil 706.678,00 SIT. Stroški so nastali zaradi udeležb na seminarjih. Z revizijo so bili pregledani štirje računi, nepravilnosti niso bile ugotovljene.

Drugi upravni stroški

Za pokrivanje drugih upravnih stroškov je Sklad v letu 1998 porabil 59.323 tisoč SIT. Za posamezne vrste stroškov je bil namenjen obseg sredstev, ki jih prikazuje tabela 11.

Tabela 11: Drugi upravni stroški v letu 1998

Drugi upravni stroški	Znesek v 000 SIT		Strukt. 98 v %	Indeks 98/97
	1998	1997		
Najemnine poslovnih prostorov in garaž	17.419	12.697	29,4	137
Stroški računovodskih storitev	1.731	2.121	2,9	82
Stroški materiala	7.098	7.826	12,0	91
Stroški službenih potovanj	4.905	7.964	8,3	62
Stroški reklame in reprezentance	4.454	3.340	7,5	133
PTT stroški	2.816	1.865	4,7	151
Stroški odvetniških storitev in revizije	8.203	8.212	13,8	100
Stroški zavarovanja	763	468	1,3	163
Stroški ostalih storitev	11.933	29.273	20,1	41
Skupaj	59.322	73.766	100,0	80

Stroški Sklada so se v letu 1998 zmanjšali glede na predhodno leto, nastali pa so predvsem iz plačila najemnin, odvetniških in drugih storitev.

Stroški najemnin

Sklad je v letu 1998 imel najete poslovne prostore na Trgu republike 3 v Ljubljani, v skupni izmeri 253,03 m². Z Aneksom št. 4 k najemni pogodbi z dne 5.8.1998, je Sklad najel dodatne poslovne prostore v XII. nadstropju, v skupni izmeri 81,72 m². Najem naj bi pričel teči 1.9.1998, vendar pa je bil dne 25.9.1998 sklenjen Aneks št. 5 k najemni pogodbi, kjer sta pogodbeni stranki določili, da začne najem dodatnih poslovnih prostorov teči 1.10.1998. Skupni stroški najemnin poslovnih prostorov so v letu 1998 znašali 11.427 tisoč SIT. Sklad je imel v najemu tudi 5 garažnih mest, z mesecem majem pa sta bili vrnjeni 2 garažni mesti. Skupni stroški najemnin za garažne prostore so znašali 1.032.500,00 SIT.

Stroški materiala

V letu 1998 so stroške materiala povečevali predvsem stroški vzdrževanja osnovnih sredstev in nabave pisarniškega materiala. Sklad je vzdrževal svojo grafično podobo s tiskanjem enotnih pogodb, dopisnega papirja in kuvert pa tudi novoletnih voščilnic. Vse pregledane fakture so bile preverjene in odobrene.

Stroški reklame in reprezentance

Stroški za reklamo in reprezentanco so v letu 1998 nastali v višini 4.454 tisoč SIT in so se glede na leto 1997 povečali za 33 %. Za stroške promocije je Sklad v letu 1998 porabil za

2.848 tisoč SIT sredstev, od tega 1.644 tisoč SIT za napise na avtobusih. Stroški reprezentance so znašali 1.605.690,90 SIT. V postopek revizije je bilo vključenih pet večjih izplačil, ki so predstavljala 31,5 % vsega prometa na tem kontu. Nepravilnosti pri tem niso bile ugotovljene.

Stroški odvetniških in revizijskih storitev

Za odvetniške in revizijske storitve je bilo v letu 1998 izplačanih 8.203 tisoč SIT. Z revizijo je bilo ugotovljeno, da je tudi v letu 1998 odvetniške storitve, na podlagi pogodbe o opravljanju pravnih storitev, opravljal odvetnik M.S. iz Ljubljane. Za posvetovalne storitve je Sklad plačeval mesečni pavšal v višini 200 DEM v tolaški protivrednosti, za zastopanje Sklada pa je bilo dogovorjeno plačilo po veljavni odvetniški tarifi. S postopki preizkušanja podatkov so bili pregledani trije računi. Ugotovljeno je bilo, da so bili vsi računi pregledani in odobreni, k računom so bile priložene specifikacije opravljenih storitev.

Stroški ostalih storitev

Stroški ostalih storitev so v letu 1998 znašali 11.933 tisoč SIT in so se v primerjavi z letom 1997 zmanjšali za 17.340 tisoč SIT. Te stroške so sestavljali drugi upravni stroški v višini 4.883 tisoč SIT, kjer je Sklad evidentiral stroške za pripravo oglasov za javne razpise in njihovo objavo v Delu v znesku 2.092 tisoč SIT, prav tako pa tudi drugi obrok plačila Inštitutu za javno upravo v višini 1.029 tisoč SIT po pogodbi za izdelavo strokovnih podlag pravilnika o notranji organiziranosti in vrednotenju delovnih mest. Prvi obrok plačila je bil evidentiran med stroški drugih svetovalnih storitev, ki so znašale skupaj 5.700 tisoč SIT. Ti stroški so se nanašali na plačilo pregledov ogrevalnih sistemov s strani energetskih svetovalcev v projektu ENSVET v višini 1.663 tisoč SIT, izdelavo finančnega načrta za leto 1999 v znesku 213 tisoč SIT in na izdelavo listin in dokumentacije za potrebe ocenjevanja bonitete kreditorejmalcev in njihovih investicijskih programov, ki jih je po pogodbi opravila Slovenska investicijska banka, d.d. V letu 1998 je Sklad evidentiral stroške plačila za izdelane metodologije za ugotavljanje bonitete kreditorejmalcev in ocenjevanje njihovih investicijskih programov ali poslovnih načrtov z ekonomskega vidika podjetjem, ki jim je na podlagi javnega razpisa za ugotavljanje strokovne usposobljenosti izvajalcev priznal strokovno usposobljenost za ta dela. Na podlagi aneksa k pogodbam, kjer je v spremenjenem 2.a členu Sklad opredelil način plačila izdelave metodologije za kreditorejmalce tipa C in izdelane metodologije je Sklad evidentiral nastale stroške v višini 2.000 tisoč SIT. Med ostalimi stroški storitev je Sklad evidentiral tudi stroške dela, ki se plačujejo preko študentskega servisa v skupni višini 1.248 tisoč SIT.

Pri preskušanju porabe drugih upravnih stroškov nepravilnosti niso bile razkrite.

3.3. Izkaz finančnih tokov od 1.1. do 31.12.1998

Vire pritokov in odtokov prikazuje izkaz v tabeli 12.

Tabela 12: Izkaz finančnih tokov v obdobju od 1.1. do 31.12.1998

	v 000 SIT	
Pritoki in odtoki sredstev	1998	1997

PRITOKI SREDSTEV	3.293.026	3.209.384
Začetno stanje denarja v blagajni in na žiro računu	184.134	464.859
Pritoki kapitalskih sredstev skupaj	2.170.936	1.252.537
- vpisani kapital	947.966	718.310
- rezerve	901.711	214.851
- dolgoročne rezervacije	(126.721)	(142.975)
- revalorizacijski popravek kapitala	411.300	461.238
- preneseni čisti dobiček	(2.729)	2.539
- čisti dobiček/izguba poslovnega leta	39.409	(1.426)
Pritoki drugih sredstev skupaj	937.956	1.491.988
- obveznosti do bank	545.555	1.498.501
- obveznosti do strank, ki niso banke	377.287	0
- druge obveznosti	(3.211)	1.563
- vnaprej vračunani stroški in neobračunani prihodki	18.325	(8.076)
ODTOKI-UPORABA SREDSTEV	3.293.026	3.209.384
Uporaba kapitalskih sredstev skupaj	4.486	(9.471)
- opredmetena osnovna sredstva	4.486	(9.471)
Uporaba drugih sredstev skupaj	3.129.214	3.047.568
- posojila bankam	1.082.923	827.602
- posojila strankam, ki niso banke	846.789	1.818.996
- tržni vrednostni papirji	1.118.171	385.716
- druga sredstva	60.206	15.322
- nevrtačunani stroški in nezaračunani prihodki	21.125	(68)
Končno stanje denarja	159.326	171.287
RAZLIKE MED UPORABO IN PRITOKOM SREDSTEV		
Večja ali manjša uporaba kapitalskih sredstev od njihovega pritoka	2.166.450	(1.262.008)
Večja ali manjša uporaba drugih sredstev od njihovega pritoka	(2.191.258)	1.555.580
Povečanje ali zmanjšanje denarja	(24.808)	(293.572)

Končno stanje denarnih sredstev iz dvostranskega izkaza finančnih tokov je izkazano v izkazu stanja na dan 31.12.1998 med gibljivimi sredstvi v znesku 159.326 tisoč SIT.

Na podlagi revizije računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 1998, in ugotovitev iz revidiranja pravilnosti pri poslovanju Sklada Računsko sodišče Republike Slovenije daje naslednje

II MNENJE

Revizija računovodskih izkazov Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana, ki je obsegala revidiranje bilance stanja z dne 31.12.1998 in z njo povezanega izkaza uspeha za obdobje od 1.1. do 31.12.1998 ter izkaza finančnih tokov je bila opravljena na podlagi četrtega odstavka 21. člena zakona o računskem sodišču. Za navedene računovodske izkaze je odgovoren direktor Sklada. Odgovornost računskega sodišča je, da izrazi mnenje o njih. O resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov ter pravilnosti poslovanja Sklada za leto 1998 izreka računsko sodišče **pozitivno mnenje**.

O b r a z l o ž i t e v:

Revizija je bila izvedena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti zahtevajo od revizorjev načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembnejših napačnih navedb. Revizija je vključevala presojo uporabljenih računovodskih standardov in načel ter je obsegala pregled računovodskih evidenc Sklada in uporabo vseh postopkov, ki so bili potrebni za oblikovanje revizijskega mnenja.

Po mnenju revizije računovodski izkazi, naštetih v prvem odstavku mnenja, v vseh pogledih podajajo resnično in verodostojno sliko finančnega stanja Sklada na dan 31.12.1998 ter poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.1998 v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Pravni pouk: Zoper to predhodno poročilo je po prvem odstavku 24. člena zakona o računskem sodišču možno vložiti pripombe. Pripombe se posredujejo pisno v roku 15 dni od dneva vročitve na Računsko sodišče Republike Slovenije, Prežihova ul. 4, Ljubljana.

Zdenka VIDOVIČ,
članica računskega sodišča

Priloga: 3

Vročiti:

- Ekološko razvojni sklad Republike Slovenije, d.d.
Trg republike 3, Ljubljana
- Upravni odbor,
- Nadzorni odbor,
- Arhiv - tu

Uporabljena pravna podlaga

- Poslovnik Računskega sodišča Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 20/95)
- Zakon o računskem sodišču (Ur. l. RS, št. 48/94)
- Zakon o varstvu okolja (Ur. l. RS, št. 32/93, 44/95 in 1/96) - ZVO
- Statut Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d. (Ur. l. RS, št. 44/96 in 75/97)
- Zakon o zagotavljanju in uporabi sredstev za varstvo okolja (Ur. l. SRS, št. 2/90)
- Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor (Ur. l. RS, št. 18/93)
- Notranja organizacija in sistemizacija ter vrednotenje delovnih mest Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana, z dne 29.9.1994 in 3.4.1995
- Pravilnik o notranji organizaciji in sistemizaciji ter vrednotenju delovnih mest v službah Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana, z dne 24.7.1998
- Pravilnik Ekološko razvojnega sklada Republike Slovenije, d.d., Ljubljana o postopkih javnih razpisov za kreditiranje (Ur. l. RS, št. 41/95, 54/95, 61/96 in 75/97)
- Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur. l. RS, št. 71/93)
- Zakon o urejanju naselij in drugih posegih v prostor (Ur. l. SRS, št. 18/84, 37/85, 29/86, Ur. l. SFRJ, št. 83/89, Ur. l. SRS, št. 43/89, 5/90, Ur. l. RS, št. 26/90, 3/91, 10/91, Ur. l. RS/I, št. 17/91, Ur. l. RS, št. 55/92, 13/93, 18/93, 47/93, 71/93 in 29/95) - ZUN
- Zakon o uporabi sredstev, pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij (Ur. l. RS, št. 45/95 in 34/96)
- Zakon o razmerjih plač v javnih zavodih, državnih organih in v organih lokalnih skupnosti (Ur. l. RS, št. 18/94, 13/95 in 36/96) - ZRPJZ
- Zakon o delavcih v državnih organih (Ur. l. RS, št. 15/90, 5/91, 18/91, 22/91, 4/93, 18/94, 41/94, 70/97, 87/97) - ZDO
- Kolektivna pogodba za negospodarske dejavnosti (Ur. l. RS/I, št. 18/91, Ur. l. RS, št. 53/92, 13/93, 34/93, 12/94, 27/94, 15/94, 59/94, 80/94, 39/95, 60/95, 64/95, 2/96, 20/96, 37/96, 56/96, 1/97 19/97 in 37/97) - KPND,
- Sklep vlade o kriterijih za sklepanje pogodb o zaposlitvi direktorjev javnih podjetij, agencij in skladov, katerih ustanoviteljica je Republika Slovenija (Ur. l. RS, št. 33/97)
- Protokol o zagotavljanju pogojev za delo nadzornega odbora Sklada
- sklepi in navodila vlade in Ministrstva za okolje in prostor
- drugi predpisi

KAZALO

UVOD	1
Predstavitev revidirane osebe	2
I. UGOTOVITVE	4
1. Ugotovitve revizije za leto 1997	4
2. Računovodska načela in usmeritve	4
3. Računovodski izkazi	5
3.1. Izkaz stanja na dan 31.12.1998	5
3.1.1. Posojila bankam in strankam, ki niso banke	6
3.1.2. Tržni vrednostni papirji	8
3.1.3. Opredmetena osnovna sredstva in druga sredstva	8
3.1.4. Druga sredstva in razmejitev	9
3.1.5. Obveznosti do bank in strank, ki niso banke ter druge obveznosti	9
3.1.6. Dolgoročne rezervacije	9
3.1.7. Vpisani kapital in rezerve	10
3.1.8. Revalorizacijski popravek kapitala	10
3.2. Izkaz uspeha za obdobje od 1.1. do 31.12. 1998	11
3.2.1. Splošni upravni stroški	12
<i>Stroški dela</i>	12
<i>Drugi upravni stroški</i>	15
3.3. Izkaz finančnih tokov od 1.1. do 31.12.1998	16
II. MNENJE	18
Uporabljena pravna podlaga	19
Kazalo	20