



REPUBLIKA SLOVENIJA

RAČUNSKO SODIŠČE

Prežihova 4, 1000 LJUBLJANA

Telefon: 178 58 88

Telefax: 178 58 91

Na podlagi drugega odstavka 24. člena Zakona o Računskem sodišču (Ur.l. RS, št. 48/94) ter 24. in 25. člena Poslovnika Računskega sodišča Republike Slovenije (Ur.l. RS, št. 20/95) prvostopenjski Senat (v nadaljevanju: Senat I) v sestavi:

Martin Jakše, predsednik
mag. Nataša Knaubert Šorli, članica, pooblaščenka revizorka
Silva Jamnik, poročevalka, pooblaščenka revizorka

izdaja naslednje

P O R O Č I L O

o reviziji računovodskih izkazov za leto 1995

**SKLADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA RAZVOJ MALEGA
GOSPODARSTVA**

Ljubljana, Štefanova 5

Številka: 1206-7/96-14

Ljubljana, 29. oktober 1997

I. UVOD

V program dela Računskega sodišča za leto 1997 je bila uvrščena revizija računovodskih izkazov za leto 1995 Sklada RS za razvoj malega gospodarstva, Štefanova 5, Ljubljana (v nadaljevanju: Sklad).

Sklad je bil ustanovljen na podlagi Zakona o razvoju malega gospodarstva (Uradni list RS, št. 18/91, v nadaljevanju: ZRMG) z osnovnim namenom pospeševanja razvoja in ustanavljanja enot malega gospodarstva. Sklad je pravna oseba, ki posluje v svojem imenu in za svoj račun. Sredstva za poslovanje Sklada se zagotavljajo iz republiškega proračuna in drugih virov, kot to določa 9. člen ZRMG. Statistični urad Republike Slovenije je, dne 07.03.1995, razvrstil Sklad po standardni klasifikaciji dejavnosti v "dejavnost hranilnic", s šifro 65.122.

Revizija na Skladu je bila uvedena na podlagi Sklepa o izvedbi nadzora št. 1206-7/96-2, z dne 06.01.1997. Opravili so jo revizorji Jože Farič, Irena Hudin Železnik in Barbara Žigon, na podlagi Pooblastila št. 1206-7/96-3, z dne 06.01.1997, s prekinitvami, v času od 10.03.1997 do 15.05.1997, na sedežu Sklada in na sedežu Računskega sodišča. Po opravljeni reviziji je članica Računskega sodišča Silva Jamnik izdala Predhodno poročilo o reviziji št. 1206-7/96-7, z dne 03.07.1997.

Zoper Predhodno poročilo je vložil Sklad v zakonitem roku pripombe. Senat I, ki ga je imenoval predsednik Računskega sodišča s Sklepom št. 1206-7/96-10, z dne 22.07.1997 v sestavi:

1. Martin Jakše, predsednik,
2. mag. Nataša Knaubert Šorli, članica, pooblaščenka revizorka,
3. Silva Jamnik, poročevalka, pooblaščenka revizorka,

je proučil ugotovitve Predhodnega poročila in pripombe Sklada ter jih smiselno povzel v svojem Poročilu.

Sklad je vložil skupne pripombe na Predhodni poročili za reviziji računovodskih izkazov za leto 1995 in za leto 1996. Sklad v pripombah ne prereka ugotovitev, temveč le pojasnjuje ugotovljene nepravilnosti in način njihove odprave.

Sklad navaja, da:

1. je Predhodni poročili obravnaval UO Sklada, dne 16.07.1997,
2. je na podlagi operativnega programa dela, ki ga je sprejel UO, dne 30.06.1997, pristopil k izdelavi pravilnika o računovodstvu,
3. bo izdelal nove računovodske izkaze za leto 1996, v katerih bo upošteval ugotovitve revizije, tako za leto 1995, kakor tudi za leto 1996,
4. bo takoj vzpostavil terjatev do bivše direktorice za povračilo stroškov najema stanovanja.

Senat I je ugotovitve Predhodnega poročila, privzel kot veljavne. V Poročilu Senat I podaja ugotovitve in mnenje o računovodskih izkazih Sklada za leto 1995. Ukrepi Sklada so v tem Poročilu napisani v poudarjenem tisku.

Odgovorne osebe

Organ upravljanja Sklada je upravni odbor (UO), ki ga za dobo štirih let imenuje in razrešuje Vlada RS. Predsednik UO je ga. Staša Baloh - Plahutnik. Organ nadzora poslovanja Sklada je nadzorni odbor (NO), ki ga na predlog UO imenuje in razrešuje Vlada RS. Predlagano sestavo članov NO je UO posredoval Vladi RS v potrditev, dne 10.04.1995, vendar pa Vlada RS svoje odločitve Skladu, do izdaje Predhodnega poročila, še ni posredovala.

Poslovanje Sklada vodi direktor Sklada, ki ga imenuje in razrešuje UO s soglasjem Vlade RS, za dobo štirih let. Odgovorna oseba za poslovanje Sklada v letu 1995 je bila Cvetka Tinauer, dipl. pravnica, imenovana s sklepi Vlade RS, in sicer:

- z dne 28.07.1994 za vršilko dolžnosti direktorice Sklada in
- z dne 20.07.1995 za direktorico Sklada.

Podatki o obsegu, vrsti in cilju nadzora

Obseg nadzora so predstavljali računovodski izkazi Sklada za leto 1995. Revizija se je opravila v skladu s četrnim odstavkom 21. člena Zakona o Računskem sodišču. Cilj revizije je bil podati mnenje o resničnosti in verodostojnosti postavk v računovodskih izkazih Sklada za leto 1995.

II. UGOTOVITVE

1. Računovodski izkazi

Tabela 1: Izkaz stanja - aktiva na dan 31.12.1995

		v tisoč tolarjih			
	Sredstva	Pojasnilo	31.12.1995	31.12.1994	Indeks 95/94
<i>A.</i>	<i>STALNA SREDSTVA</i>				
1.	Neopredmetena dolg. sredstva	2.1.	2.023	84	2.408
2.	Opredmetena dolg. sredstva	2.2.	35.231	17.673	199
3.	Dolg. finančne naložbe	2.3.	465.476	457.801	102
4.	Popravek kapitala				
	SKUPAJ STALNA SREDSTVA		502.730	475.558	106
<i>B.</i>	<i>GIBLJIVA SREDSTVA</i>				
1.	Kratk. terjatve iz poslovanja	2.4.	211.342	56.998	371
2.	Kratk. finančne naložbe	2.5.	1,869.465	997.959	187
3.	Denarna sredstva	2.6.	869	49.301	2
4.	Aktivne časovne razmejitve	2.7.	22.847	16.677	137
	SKUPAJ GIBLJIVA SREDSTVA		2,104.523	1,120.935	188
	SKUPAJ SREDSTVA		2,607.253	1,596.493	163

Tabela 2: Izkaz stanja - pasiva, na dan 31.12.1995

v tisoč tolarjih

	Obveznosti do virov sredstev	Pojasnilo	31.12.1995	31.12.1994	Indeks 95/94
A.	<i>KAPITAL</i>				
1.	Osnovni kapital	2.8.	1,283.247	381.978	336
2.	Rezerve	2.8.	142.986	16.029	892
3.	Prenesena čista izguba iz prejš. leta			-6.873	
4.	Revalorizacijski popravek kapitala		95.727	27.829	344
	SKUPAJ KAPITAL		1,521.960	418.963	363
B.	<i>DOLG. REZERVACIJE</i>	2.9.	37.885		
C.	<i>DOLG. OBV. IZ POSLOVANJA</i>	2.10.	1,037.667	1,168.416	89
D.	<i>KRATK. OBV. IZ POSLOVANJA</i>	2.11.	6.471	5.255	123
E.	<i>PASIVNE ČAS. RAZMEJITVE</i>		3.270	3.859	85
	SKUPAJ OBV. DO VIROV SRED.		2,607.253	1,596.493	163

Tabela 3: Izkaz uspeha za poslovno leto 1995

v tisoč tolarjih

	P o s t a v k a	1995	1994	Indeks 95/94
A	Čisti prihodki od prodaje			
B.	Sprememba vred. zalog, proiz. in nedok. proiz.			
C.	Vrednost usredstvenih lastnih proiz. ali storitev	8.783	8.205	107
Č.	Drugi prihodki od poslovanja	17.724	7.199	246
	KOSMATI DONOS OD POSLOVANJA	26.507	15.404	172
D.	Stroški blaga, materiala in storitev	29.344	23.755	124
E.	Stroški dela	52.790	45.659	116
F.	Amortizacija	6.705	3.074	218
G.	Odpisi obratnih sredstev			
H.	Drugi odhodki poslovanja	38.678	212	18244
	STROŠKI ZA OBDOBJE	127.517	72.700	175
	DOBIČEK (IZGUBA) IZ POSLOVANJA	-101.010	-57.296	176
I.	Prihodki od deležev iz dobička podjetij v skupini			
J.	Prihodki od deležev iz dobička drugih povezanih podjetij			
K.	Prihodki od deležev iz dobička drugih			
L.	Prihodki od obresti in drugi prihodki finansiranja	125.960	176.955	71
	PRIHODKI OD FINANSIRANJA	125.960	176.955	71
M.	Odpisi dolgoročnih in kratkoročnih naložb	26.815	69.391	39
N.	Stroški obresti			
	ODHODKI OD FINANSIRANJA	26.815	69.391	39
	DOBIČEK (IZGUBA) REDNEGA DELOVANJA	-1.865	50.268	
O.	Izredni prihodki	1.899	5.246	36
P.	Izredni odhodki	34	1.458	2
	CELOTNI DOBIČEK ALI IZGUBA	0	54.056	
R.	Davki iz dobička			
S.	Drugi davki			
	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	54.056	

1.1. Računovodske rešitve

Sklad nima internega akta, ki bi opredeljeval računovodske smernice Sklada (vrednotenje postavk v računovodskih izkazih, popis sredstev in obveznosti do virov sredstev, določitev amortizacije, razvijanje kontnega plana, odgovornost...). Sklad uporablja kontni okvir za banke in hranilnice in je izdelal računovodske izkaze za leto 1995 z upoštevanjem Slovenskih računovodskih standardov (v nadaljevanju: SRS). Sklad ni izdelal izkaza finančnih tokov, ki predstavlja temeljni računovodski izkaz.

Skladu se zaradi gospodarnosti ni naložila uskladitev računovodskih izkazov z Zakonom o računovodstvu. V reviziji je bila dana prednost vsebini pred obliko.

1.2. Upoštevanje priporočil Računskega sodišča

Revizijo računovodskih izkazov za leto 1994 je opravilo Računsko sodišče in o tem izdalo Predhodno poročilo št. 1506-3/95-4, z dne 27.10.1995. K računovodskim izkazom je bilo dano pozitivno mnenje, k izdaji jamstev za posojila malemu gospodarstvu pa negativno mnenje. Na podlagi opravljenega nadzora je Računsko sodišče izdalo tudi priporočila, na katera je Sklad v dopisu, z dne 02.12.1996, Ministrstvu za finance ter v vednost Računskemu sodišču, podal izjavo, da je "priporočila Sklad v celoti realiziral".

V času revizije so bile aktivnosti Sklada, v zvezi z upoštevanjem priporočil Računskega sodišča, preverjene, in sicer:

1. navedbe Sklada o upoštevanju in udejanjanju priporočil na področju problematike izdajanja jamstev odražajo dejansko stanje (s pripombo, da sta bili v letu 1995 izdani samo dve jamstvi);
2. dolgoročni program finančne sanacije Sklada je v izvajanju, storjen je bil prvi korak za dokapitalizacijo Sklada s strani Vlade (Sklep z dne 13.10.1995), v višini 791,550.642,13 SIT (nakazilo na žiro račun dne 07.11.1995);
3. Strategija razvoja malega gospodarstva v Republiki Sloveniji, ki jo je sprejela Vlada na svoji seji, dne 25.07.1996, je v parlamentarnem postopku sprejemanja (Poročevalec, št. 34, 1996). Zakon o malem gospodarstvu, ki pa bi/bo omogočil postavitev pogojev za izvajanje dolgoročnih razvojnih ciljev na tem področju, pa še ni pripravljen za vložitev Državnemu zboru, ker so njegova določila odvisna od sprejetja citirane Strategije;
4. za uveljavitev priporočila o uvedbi nadzora nad porabo, obračuni ter sklepanjem pogodb Sklad ni uvedel posebnih postopkov;
5. Sklad prav tako ni posebej opredelil posameznih odhodkov iz poslovanja, ki jih določi direktor Sklada.

Sklad ni realiziral vseh priporočil Računskega sodišča v Predhodnem poročilu št. 1506-3/95-4, z dne 27.10.1995, kljub njegovim pisnim izjavam, da so vse naloge izvršene in priporočila realizirana.

2. Pojasnila k postavkam izkaza stanja

2.1. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

Tabela 4: Neopredmetena dolgoročna sredstva

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
0210	Drobni inventar	1,364.579,00
0310	Popravek vred.drobnega inventarja	1,109.227,20
	Sedanja vrednost drobnega inventarja	255.351,80
0410	Programska oprema	2,625.756,90
0510	Popravek vred. programske opreme	858.693,60
	Sedanja vrednost programske opreme	1,767.063,30
Skupaj neopredmetena dolgoročna sredstva		2,022.415,10

Pregledovanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev je obsegalo pregled dokumentacije v zvezi z vodenjem evidenc in njihovim vrednotenjem ter dokumentacijo o opravljenem popisu. Ugotovljeno je, da so izkazana stanja realni odsev dejanskih stanj.

2.2. Opredmetena osnovna sredstva

Na dan 31.12.1995 znaša revalorizirana nabavna vrednost opredmetenih osnovnih 44,240.108,10 SIT, popravek vrednosti pa 9,009.770,40 SIT (sedanja vrednost 35,230.337,70 SIT).

Na kontu 0240 izkazuje Sklad vrednost pridobljene opreme za poplačilo terjatev do Stenplasta d.o.o., v višini 17,484.835,70 SIT in revalorizacijo opreme, v višini 821.787,30 SIT. Iz opravljene cenitve, z dne 16.01.1996, je razvidno, da je ocenjena vrednost opreme 4,699.950,00 SIT in ne 17,172.459,10 SIT, tako je v bilanci stanja vrednost sredstev Sklada previsoko izkazana za 12,472.509,10 SIT.

Sklad je na podlagi ugotovitev Računskega sodišča naročil cenitev obravnavane opreme sodnemu izvedencu, ki je ugotovil, da znaša vrednost opreme 2,425.400,00 SIT. Pri ponovni sestavi računovodskih izkazov za leto 1996 je Sklad upošteval novo vrednost opreme v višini 2,425.400,00 SIT, razliko 14,737.059,00 SIT pa odpisal v breme dohodka.

2.3. Dolgoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe, na dan 31.12. 1995, predstavljajo:

Tabela 5: Dolgoročne finančne naložbe

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
1350	Obveznice RS	336,626.747,50
1351	Obveznice bank	164,871.525,30
5200	Dolgoročna posojila za investicije v gosp.	49,976.599,00
5273	Stanovanjska posojila zaposlenim	18,358.815,70
	Kratkoročna zapadlost dolgoročnih naložb	-104,445.889,60
Skupaj dolgoročne finančne naložbe		465,387.797,90

Bilančno stanje je usklajeno s popisom, prav tako so borzno posredniške hiše potrdile stanje obveznic v depozih, na dan 31.12.1995. Pri vrednotenju portfelja dolgoročnih naložb, per 31.12.1995, je bilo upoštevano načelo tržne vrednosti. Sklad v bilanci stanja ni prikazal tekoče zapadlosti dolgoročnih stanovanjskih kreditov v višini 87.934,20 SIT.

Za izkazano stanje, na kontu 5200 - Dolgoročna posojila za investicije v gospodarstvu, v višini 49,976.599,00 SIT, je Sklad oblikoval popravek vrednosti, v višini 39,070.490,80 SIT. Sklad je zaradi neplačil zapadlih obveznosti vložil tožbe na pristojna sodišča.

Izkazane naložbe, na kontu 5273 - Stanovanjska posojila zaposlenim, predstavljajo odobrena posojila delavcem Sklada leta 1993. V sklenjenih pogodbah je dogovorjena samo administrativna prepoved izplačila plače, v višini 1/3 mesečne plače, posameznega delavca. Posojila niso zavarovana.

2.4. Kratkoročne terjatve iz poslovanja

Tabela 6: Kratkoročne terjatve iz poslovanja, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
0230	Oprema v pripravi	39,890.798,78
1200	Terjatev do kupcev v državi	113.050,00
1600	Terjatve iz vnovčenih garancij	160,395.280,10
1720	Akontacija davka od dobička	86.400,00
1741	Druge terjatve iz kratkoročnega poslovanja	10.211,00
1745	Terjatve do delavcev	69.528,00
1746	Terjatve po drugih osnovah	10,777.615,48
Skupaj kratkoročne terjatve iz poslovanja		211,342.883,26

2.4.1. Oprema v pripravi

Stanje konta 0230 - Oprema v pripravi, v višini 39,890.798,78 SIT, predstavlja plačano kupnino za poslovne prostore, v višini 35,805.487,00 SIT (453.923,52 DEM) ter revalorizacijo, v višini 4,085.311,93 SIT. Revalorizacija je bila opravljena z uporabo tečaja DEM. Tako Sklad ni upošteval SRS 1, ki predpisuje pri revaloriziranju opredmetenih osnovnih sredstvih uporabo indeksa cen na malo. Pravilna revalorizacija z uporabo indeksa cen na malo znaša 2,184.134,71 SIT. Tako znaša preveč obračunana revalorizacija 1,901.177,22 SIT.

Skład je ugotovljeno nepravilnost odpravil pri sestavi novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je zmanjšal vrednost opreme za 1,901.177,71 SIT.

2.4.2 Terjatve iz vnovčenih garancij

Stanje terjatev iz naslova vnovčenih garancij, na dan 31.12.1995, predstavlja 160,395.280,10 SIT, ki jih Skład terja od enajstih (11) d.o.o. in ene (1) fizične osebe. Z izjemo dveh so vse ostale terjatve nastale v letu 1995 kot posledica vnovčenja garancij s strani poslovnih bank. Skład terja plačila od dolžnikov s sodnimi tožbami preko svojega odvetnika. Na dan 24.02.1997 znaša stanje terjatev iz vnovčenih garancij 770,324.949,13 SIT. Skład je v letih 1992 - 1995 odobril 101 jamstvo v skupnem znesku 36,500.737 DEM. Do 24.02.1997 pa je bilo vnovčenih za 8,638.679 DEM, oz. 23,7 % odobrenega zneska jamstev.

2.4.3. Terjatve po drugih osnovah

V znesku 10,777.615,48 SIT predstavlja 10,510.581,80 SIT terjatev do bivšega direktorja Składa. Terjatev izhaja iz neupravičeno prejetih refundacij plače iz naslova invalidske pokojnine. Zaradi nepravilnosti pri prikazovanju invalidskih ur, je ZPIZ sprožil proti Składu tožbo za vračilo neupravičeno prejetih sredstev. Sodni postopek izterjave teče na Okrožnem sodišču v Ljubljani (v okviru kazenskega postopka).

2.5. Kratkoročne finančne naložbe

Tabela 7: Kratkoročne finančne naložbe, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

Konto	N a z i v	1995
1340	Blagajniški zapisi centralne banke	40,542.401,80
1341	Blagajniški zapisi bank	263,003.796,26
1362	VP - borzna hiša portfelj	85,973.840,00
4450	Kratk. vloge pri bankah do 30 dni	80,000.000,00
4451	Kratk. vloge pri bankah do 90 dni	35,000.000,00
4454	Kratk. vloge pri bankah do 365 dni	17,000.000,00
4455	Namenske vloge pri bankah	1.124,000.000,00
4456	Namenske vloge pri hranilnicah	59,500.000,00
4460	Kratk. naložbe v druge FO	60,000.000,00
	Kratkoročna zapadlost dolgoročnih naložb	104,445.889,65
	Skupaj kratkoročne finančne naložbe	1.869,465.927,71

Na podlagi Zakona o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur.l. RS, št. 71/93) ter 7. in 8. točke Pravilnika o naložbah sredstev Sklada, mora delež naložb Sklada v vrednostne papirje, ki jih je izdala ali za njih jamči Republika Slovenija predstavljati najmanj 80 % vseh naložb v projekte izven malega gospodarstva. Na dan 31.12.1995 je imel Sklad svoja prosta denarna sredstva - likvidnostne presežke, naložene kot sledi:

Tabela 8: Naložbe prostih denarnih sredstev

Konto	Naziv konta	v tolarjih	
		Vred.pap. RS	Ostalo
1340	Blagajniški zapisi BS	40,542.401,80	
1341	Blagajniški zapisi bank		263,003.796,26
1362	VP - borzna hiša portfelj	4,111.039,30	81,862.800,70
4460	Kratk. naložbe v druge FO		60,000.000,00
1350	Obveznice RS	336,626.747,98	
1351	Obveznice bank		164,871.525,30
Skupaj		381,280.189,08	569,738.122,26

Konec leta 1995 so znašala prosta denarna sredstva 951,018.311,34 SIT. Sklad je naložil v vrednostne papirje, ki jih je izdala ali za njih jamči Republika Slovenija, samo 40,1 % teh sredstev. Tako je ravnal Sklad v nasprotju z določili citiranega Zakona in Pravilnika ter izpostavil javna sredstva prekomernim finančnim rizikom.

2.6. Denarna sredstva

Tabela 9: Denarna sredstva, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

Konto	Naziv konta	v tolarjih
		1995
1000	Žiro račun	869.433,20
1001	Prehodni račun žiro računa	-21.887,00
1010	Blagajna tolarska	4.552,70
1080	Denarna sredstva za nakupe na borzi	17.134,50
Skupaj denarna sredstva		869.233,40

Bilančno stanje na kontu 1000, se ujema s stanjem izpiska Agencije za plačilni promet številka 297, ki znaša 869.433,20 SIT. Na kontu 1080 vodi Sklad ločeno evidenco denarnih sredstev za nakupe vrednostnih papirjev. Inventurno stanje navedenih kontov je usklajeno s stanjem v glavni knjigi.

2.7. Aktivne časovne razmejitve

Tabela 10: Aktivne časovne razmejitve, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

v tolarjih

Konto	Naziv konta	1995
1500	Terjatve za obresti kratk.kred.do gospodarstva	23.927,70
1550	Terjatve za obresti do bank	17.729.893,30
1551	Terjatve za obresti do hranilnic in finanč. organiz.	2.216.674,80
1552	Terjatve za obresti do finančnih organizacij	2.876.404,70
Skupaj aktivne časovne razmejitve		22,846.900,50

Sklad opravlja, preko kontov aktivnih časovnih razmejitev, mesečne obračune obresti za dane depozite v skladu z veljavnimi pogodbami. V letu 1995 je Sklad redno prejemal plačila obračunanih obresti.

2.8. Kapital Sklada

Sklad izkazuje v poslovnih knjigah naslednje oblike kapitala, ki so bile revalorizirane z indeksom rasti cen na malo:

Tabela 11: Kapital in rezerve Sklada

v tolarjih

Konto	Naziv konta	1995
OSNOVNI KAPITAL		
9000	Ustanovni kapital	110.000.000,00
9010	Kapital Vlade RS	1.173.246.751,10
Skupaj kapital		1.283.246.751,10
REZERVE		
9020	Rezerve oblikovane iz dobička	1.019.798,00
9021	Druge rezerve	141.966.602,60
Skupaj rezerve		142.986.400,60
REVALORIZACIJSKI POPRAVEK KAPITALA		
9030	Reval.popravek ustanovnega kapitala	26.300.044,10
9031	Reval. popravek kapitala Vlade RS	69.427.317,50
Skupaj revalorizacijski popravek kapitala		95.727.361,60
Skupaj kapital		1.521.960.513,30

1. Na kontu 9010 je izkazan kapital Vlade RS, kjer so v letu 1995 izkazana naslednja povečanja:
 - dokapitalizacija Sklada, na podlagi Sklepa Vlade RS, z dne 13.10.1995, v višini 791,550.642,10 SIT ter
 - povečanje kapitala na podlagi Sklepa UO Sklada, z dne 23.02.1996, iz ugotovljenih presežkov prilivov iz preteklih let (konto 9782 - Obveznosti za jamstva), v višini 21,527.787,80 SIT. Za navedeno preoblikovanje virov sredstev Sklad nima soglasja upnika, t.j. Vlade RS.

2. Na podlagi Sklepa UO Sklada, z dne 23.02.1996, je bila še nepokrita izguba iz preteklih let pokrita v breme **rezerv**, oblikovanih iz dobička, in sicer:

Tabela 12: Pokrivanje izgube

		v tolarjih
Konto	Besedilo	Znesek
9020	Rezerve oblikovane iz dobička 31.12.1994	16,028.625,10
9032	Revalorizacijski popravek rezerv 31.12.1994	2,933.238,40
9032	Revalorizacija rezerv v letu 1995	1,630.720,27
	Skupaj rezerve 31.12.1995	20,592.583,77
9090	Izguba prejšnjih let 31.12.1994	- 6,872.771,88
9039	Revalorizacijski popravek izgube 31.12.1994	- 11,150.051,13
9039	Revalorizacija izgube v letu 1995	- 1,549.962,80
	Skupaj izguba 31.12.1995	- 19,572.785,81
9020	Saldo	1,019.797,96

Druge rezerve (konto 9021), v višini 141,966.607,15 SIT, je Sklad oblikoval na podlagi Sklepa UO Sklada, z dne 23.02.1996, in sicer iz naslednjih virov:

Tabela 13: Viri oblikovanja rezerv

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
	Neporabljeni prilivi za subvencije in jamstva	29,751.304,70
	Odplačani dolgoročni krediti do 31.12.1995	63,337.940,45
	Del virov za vnovčena jamstva do 31.12.1994	48,877.362,00
	Skupaj presežki prilivov sredstev	141,966.607,15

2.9. Dolgoročne rezervacije

Dolgoročne rezervacije, na dan 31.12.1995, predstavlja znesek 37,884.582,29 SIT, in sicer:

- konto 9750 - Posebne rezervacije za garancije 22,811.219,19 SIT,
- konto 9751 - Posebne rezervacije za jamstva 15,073.363,10 SIT.

Za dolgoročno vračunavanje stroškov je potrebno vnaprej izdelati večletni predračun oblikovanja in črpanja ustrezne dolgoročne rezervacije (SRS 10.9.). Sklad ni izdelal zahtevanega dolgoročnega predračuna oblikovanja in črpanja dolgoročnih rezervacij. Rezervacije so se oblikovale na račun izdanih garancij za rizične projekte. Formiranja teh rezerv UO ni odobril.

2.10. Dolgoročne obveznosti iz poslovanja

Dolgoročne obveznosti iz poslovanja, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

Tabela 14: Dolgoročne obveznosti iz financiranja

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
9780	Obveznosti za dolgoročne kredite	86,762.407,19
9783	Subvencije 92	150,505.978,01
9784	Subvencije 93	394,028.180,83
9785	Subvencije 94	288,044.976,40
9786	Subvencije 95	118,325.714,54
SKUPAJ		1.037,667.256,97

Sklad vodi, na kontu 9780 - Obveznosti za dolgoročne kredite, obveznosti do Vlade RS za sredstva, prejeta v preteklih letih, ki jih je naložil v enote malega gospodarstva v obliki dolgoročnih kreditov. Na kontih subvencij so izkazane obveznosti za vsa odobrena subvencioniranja obrestnih mer, ki bodo zapadla v plačilo v naslednjih letih - tako kot bodo kreditojemalci poslovnim bankam odplačevali obresti za najete kredite.

2.11. Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

Kratkoročne obveznosti iz poslovanja, na dan 31.12.1995, predstavljajo:

Tabela 15: Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
2010	Prometni davek - subvencije	19.555,18
2011	Prometni davek - garancije	81.871,30
2012	Davek od dobička	28.614,70
2200	Dobavitelji v državi	945.965,40
2741	Obveznosti do delavcev Sklada	16.019,50
2742	Administrativne prepovedi delavcev	123.899,50
2749	Druge obveznosti iz drugih naslovov	5,255.290,90
SKUPAJ		6,471.216,48

Stanje na kontu 2749 - Druge obveznosti iz drugih naslovov, predstavlja obveznost za neupravičeno prejeto refundacijo plače iz naslova invalidske pokojnine. ZPIZ je tožil Sklad za znesek 10,510.585,80 SIT. O tožbi je bil Sklad obveščen, dne 09.06.1995, ko je prejel tožbo ZPIZ-a št. 537-761/94-08010, z dne 16.05.1995. Sklad bi moral v tem primeru kratkoročno obveznost prikazati po vrednosti, ki jo upnik lahko izterja. Kratkoročne obveznosti Sklada so premalo izkazane za 5,255.290,90 SIT.

Sklad je odpravil ugotovljeno nepravilnost pri sestavi novih računovodskih izkazov za leto 1996, in sicer tako, da je v breme dohodka povečal druge obveznosti za 5,255.290,90 SIT.

3. Pojasnila k postavkam izkaza uspeha

3.1. Prihodki

V poslovnem letu 1995 je realiziral Sklad naslednje prihodke iz naslova rednega poslovanja, financiranja in izrednih postavk:

Tabela 16 Prihodki

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
6510	Obresti od drž. obveznic in pod.pap.	32,663.772,60
6519	Zamudne obresti	2,722.874,10
6520	Obresti od krat. dep. pri bankah	51,038.946,07
6540	Obresti od kratkoročnih posojil	1,915.948,60
6550	Obresti od DP za investicije	3,685.936,68
6602	Prihodki od prodanih obveznic	5,640.419,75
6700	Provizije od danih jamstev	4,001.371,70
6780	Provizija za storitve - subvencije	4,781.508,70
6820	Prihodki od odpisanih terjatev	11,921.268,36
6890	Prihodki od prodanih osnovnih sredstev	162.418,62
6899	Drugi izredni prihodki	1,898.925,46
	SKUPAJ	120,435.385,64
6900	Prihodki od financiranja	33,932.626,00
	VSE SKUPAJ	154,368.011,64

Zaračunavanje nadomestil za dana jamstva, subvencije, obrestne mere in depozite, ima Sklad opredeljeno v organizacijskem predpisu št. 11-I Tarifa nadomestil za opravljanje storitev. V 6. členu je določeno nadomestilo za opravljeno storitev nakazila depozita v višini 0,25 % od višine depozita. Sklad tega določila v letu 1995 ni spoštoval in ni zaračunaval nadomestila za nakazane depozite, ter tako ni oblikoval prihodka v ustrezni višini.

3.2. Stroški blaga, materiala in storitev

V finančnem načrtu Sklada, ki nima soglasja Vlade RS, so bili načrtovani stroški materiala, blaga in storitev v višini 28,660.000,00 SIT. Stroški blaga, materiala in storitev so po knjigovodski evidenci v letu 1995 izkazani v višini 29,343.629,00 SIT.

Tabela 17: Prikaz strukture stroškov blaga, materiala in storitev

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
6100	Provizija za bančne storitve	21.108,00
6140	Provizija za borzne storitve	2,147.587,00
6150	Provizija za plačilni promet agenciji	754.630,00
6320	Stroški materiala	2,360.895,00
6321	Stroški energije	868.853,00
6322	Stroški literature	322.953,00
6323	Stroški vzdrževanja OS	1,534.981,00
6324	Stroški PTT prometa	1,174.414,00
6329	Drugi stroški	2,283.130,00
6330	Stroški za najemnine in zakupnine	848.198,00
6331	Stroški za storitve drugih	5,098.957,00
6332	Stroški za službena potovanja	860.708,00
6333	Stroški za dnevnice - čez limit	27.736,00
6334	Stroški reklame	2,381.975,00
6335	Stroški reprezentance	996.067,00
6336	Stroški za sve.rev.rač. in dr.stor.	4,919.583,00
6337	Stroški za šol.šti.izo.	600.307,00
6338	Stroški zavarovanja	940.454,00
6339	Stroški za najem služb. stanovanja	1,201.093,00
	Skupaj str. blaga, materiala in storitev	29,343.629,00

Podrobneje so bili pregledani stroški kontov 6140, 6320, 6321, 6323, 6329, 6330, 6331, 6334, 6336, 6338 in 6339. Ugotovljeno je bilo naslednje:

1. knjigovodska listina ni bila podpisana in s tem potrjena njena verodostojnost ter pravilnost (računi št. 1701/95, 1604/95, 1178/95, 790/95, 1411/95, 3020/5, 2 x brez št., v skupnem znesku 3,240.414,27 SIT),
2. dobava materiala in odgovarjajoči računi (kto 6320) niso podprti s potrebno dobavnico (račun št. 4250/95, 1604/95, 1929/95 in 4600/95, v skupnem znesku 523.452,08 SIT).

3.3. Personalni stroški

Tabela 18: Prikaz personalnih stroškov

		v tolarjih
Konto	Naziv konta	1995
6300	Bruto plače	37.072.332,00
6301	Prispevki-soc.var.	2.261.412,00
6302	Prispevki-pok.var.	5.746.211,00
6303	Prispevki-ostali	370.723,00
6304	Regres-bruto	3.554.778,00
6310	Prevoz na delo	236.280,00
6311	Prehrana zaposlenih	1.254.649,00
6312	Avtorski honorarji	278.227,00
6313	Str. za loč.življenje	343.326,00
6316	Str. za solidarnostno pomoč	118.265,00
6319	Sejnine	1.213.069,00
6402	Davek od sejin	341.176,00
Skupaj stroški dela		52.790.448,00

Izmed personalnih stroškov so bili podrobneje pregledani stroški za prehrano med delom in regres za letni dopust.

Sklad je izplačeval regres za prehrano med delom v višini 25 % povprečnega čistega osebnega dohodka na delavca, izplačanega v gospodarstvu za pretekle tri mesece (44. člen Pravilnika o delovnih razmerjih Sklada).

Sklad je regres za letni dopust obračunal in izplačal v mesecu aprilu 1995 v bruto znesku 3.554.778,20 SIT (akontacija davka v višini 1.106.568,40 SIT), kar predstavlja izplačilo nad dogovorjeno višino v Kolektivni pogodbi za banke in hranilnice (KPBH). Sklad je zaposlenim tako izplačal za 2.231.399,00 SIT bruto regresa za letni dopust nad določilom 134. člena KPBH.

Sklad je ugotovljeno nepravilnost ob ponovni izdelavi računovodskih izkazov za leto 1996 odpravil tako, da je v dobro izrednih prihodkov vzpostavil terjatev do delavcev za preveč izplačan neto znesek regresa za letni dopust v višini 1.470.915,00 SIT in terjatev za plačan davek na regres za letni dopust v višini 760.484,00 SIT.

3.4. Odpisi dolgoročnih in kratkoročnih naložb

V letu 1995 je Sklad v breme stroškov konta 6461 odpisal za 26.815.184,31 SIT terjatev iz naslova dolgoročnih kreditov, danih v letih 1992 in 1993. Eksplicitno o odpisih teh terjatev ni odločal organ upravljanja Sklada. Prav tako Sklad ni razkril uporabljene metode odpisovanja (SRS 5.9. in 17.11.) in je zato neustrezno prikazal za 26.815.184,31 SIT stroškov.

III. M N E N J E

O resničnosti in poštenosti postavk v računovodskih izkazih Sklada za leto 1995 izreka Senat I **mnenje s pridržkom**.

Obrazložitev:

Ugotovitve revizije računovodskih izkazov Sklada za leto 1995, podane v I. in II. poglavju tega Poročila, so podlaga za izrazitev gornjega mnenja. Posebej so na oblikovanje mnenja vplivale naslednje ugotovitve:

1. Sklad ni realiziral vseh priporočil Računskega sodišča iz Predhodnega poročila št. 1506-3/95, z dne 27.10.1995
2. Sklad nima niti internega akta, ki bi opredeljeval računovodske smernice Sklada niti potrjenih računovodskih usmeritev za leto 1995,
3. Sklad ni izdelal izkaza finančnih tokov,
4. Sklad za finančni načrt v smislu 12. člena ZRMG za leto 1995 ni pridobil ustreznega soglasja Vlade,
5. Vsi nakupi opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev so bili v letu 1995 zato izvršeni brez ustrezne potrditve.

Pravni pouk:

Zoper Poročilo je, po tretjem odstavku 24. člena Zakona o Računskem sodišču (Ur.l. RS, št. 48/94), v 30 dneh od vročitve možen pisni ugovor na Računsko sodišče Republike Slovenije, Prežihova ulica 4, Ljubljana.

Martin Jakše
Predsednik Senata I

Vročiti:

- Sklad RS za razvoj malega gospodarstva,
Štefanova 5, 1000 Ljubljana
- arhiv

V. D O D A T E K

Priloga 1:

Interni akti Sklada in pravna podlaga

1. Zakon o razvoju malega gospodarstva (Uradni list RS, št. 18/91),
2. Statut sklada (sprejel UO Sklada, dne 23.01.1992, Soglasje Vlade RS, z dne 30.01.1992),
3. Pravilnik o delovnih razmerjih, z dne 23.09.1992 (spremembe in dopolnitve, z dne 01.10.1993, 02.09.1994, 15.11.1994 in z dne 18.04.1995),
4. Sistemizacija delovnih mest, z dne 20.10.1994 (spremembe in dopolnitve sistemizacije, z dne 28.11.1994 in organigrama, z dne 01.02.1995),
5. Poslovnik o delu upravnega odbora (sprejel UO, dne 22.09.1992),
6. Zapisniki UO za leti 1995 in 1996,
7. Poslovno poročilo Sklada k računovodskim izkazom za leto 1995,
8. Poslovno poročilo Sklada k računovodskim izkazom za leto 1996,
9. Finančni načrt za leto 1995,
10. Finančni načrt za leto 1996,
11. Naložbena politika za leto 1995,
12. Naložbena politika za leto 1996,
13. Zaključni račun za leto 1995,
14. Zaključni račun za leto 1996,
15. Delovni program Sklada za leto 1995,
16. Delovni program Sklada za leto 1996,
17. Zakon o Računskem sodišču (Uradni list RS, št. 48/94),
18. Zakon o Vladi RS (Uradni list RS, št. 4/93 in 71/94),
19. Zakon o razmerjih plač v javnih zavodih, državnih organih in v organih lokalnih skupnosti (Uradni list RS, št. 18/94 in 13/95),
Kolektivna pogodba za negospodarske dejavnosti v RS (Uradni list RS, št. 18/91, 53/92, 13/93 in 34/93),
20. Aneks h kolektivni pogodbi za negospodarske dejavnosti (Uradni list RS, št. 80/94),
21. Kolektivna pogodba dejavnosti bank in hranilnic v RS (Uradni list RS, št. 3/94 in 45/94),
22. Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 71/93, 2/94, 1/95, 2/95 in 7/95),
23. Uredba o višini povračil stroškov v zvezi z delom in drugih prejemkov, ki se pri ugotavljanju davčne osnove priznavajo kot odhodek (Uradni list RS, št. 72/93, 43/94, 62/94 in 7/95),
24. Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Uradni list RS, št. 71/93 in 64/94),
25. Sklep Vlade Republike Slovenije z dne 04.08.1994,
26. Odredba o postopku za izvajanje javnega razpisa za oddajo javnih naročil (Ur. l. RS, št. 28/93 in 19/94),
27. Zakon o gospodarskih družbah (Ur.l. RS, št. 30/93, 29/94),
28. Zakon o delovnih razmerjih (Ur.l. RS, št. 14/90,...2/94),
29. Zakon o lastninskem preoblikovanju podjetij (Ur.l. RS, št. 43/93),
30. Zakon o uporabi sredstev pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij (ZUKLPP; Ur.l. RS, št. 45/95, 34/96),
31. Sklep o merilih, pogojih in postopku za dodeljevanje sredstev za pospeševanje razvoja in ustanavljanje enot malega gospodarstva (Ur.l. RS, št. 40/92, 60/93),
32. Strategija razvoja malega gospodarstva v Republiki Sloveniji (Poročevalec, št. 34 - sprejela Vlada RS dne 25.07.1996),
Uredba o merilih, pogojih in postopku za dodeljevanje sredstev za pospeševanje razvoja in ustanavljanje enot malega gospodarstva (Ur.l. RS, št. 62/95).