



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 1996

**SKLADA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA RAZVOJ MALEGA
GOSPODARSTVA
Ljubljana, Štefanova 5**

Številka: 1206-10/97-12

Ljubljana, 29. oktober 1997

I. U V O D

V program dela Računskega sodišča za leto 1997 je bila uvrščena revizija računovodskih izkazov za leto 1996 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 07.03.1995 razvrstil Sklad po standardni klasifikaciji dejavnosti v "dejavnost hranilnic" s šifro 65.122.

Revizija na Skladu, ki je bila uvedena na podlagi Sklepa o izvedbi nadzora št. 1206-10/97-1 z dne 16.04.1997, so opravili revizorji Jože Farič, Irena Hudin Železnik in Barbara Žigon, na podlagi Pooblastila št. 1206-10/97-2, z dne 16.04.1997, s prekinitvami, v času od 16.05.1997 do 29.05.1997, na sedežu Sklada in na sedežu Računskega sodišča. Po opravljeni reviziji je članica Računskega sodišča Silva Jamnik izdala Predhodno poročilo o reviziji št. 1206-10/97-5, z dne 03.07.1997.

Zoper Predhodno poročilo je Sklad v zakonitem roku vložil pripombe. Senat I, ki ga je imenoval predsednik Računskega sodišča s Sklepom št. 1206-10/97-8, z dne 22.07.1997 v sestavi:

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

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

Sklad v pripombah ne prereka ugotovitev iz Predhodnih poročil revizij računovodskih izkazov za leto 1995 in 1996, 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 tem Poročilu Senat I podaja ugotovitve in mnenje o računovodskih izkazih Sklada za leto 1996. 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. Predsednica 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 1996 je bila Cvetka Tinauer, dipl. pravnica, imenovana s Sklepom Vlade RS, z dne 20.07.1995, za direktorico Sklada. Direktorica Sklada je, dne 05.10.1996, dala odpoved, ki jo je UO sprejel. Delovno razmerje ji je prenehalo 16.01.1997.

Podatki o obsegu, vrsti in cilju nadzora

Obseg nadzora so predstavljali računovodski izkazi Sklada za leto 1996. Revizija se je opravila v skladu s četrtem odstavkom 21. člena Zakona o Računskem sodišču. Cilj nadzora je bil podati mnenje o resničnosti in verodostojnosti postavk v računovodskih izkazih Sklada za leto 1996.

II. U G O T O V I T V E

1. Računovodski izkazi

Tabela 1: Izkaz stanja - aktiva na dan 31.12.1996

v 000 tolarjih					
	S r e d s t v a	Pojasnilo	Nerevidirano 31.12.1996	Revidirano 31.12.1996	Razlika
A.	STALNA SREDSTVA				
1.	Neopredmetena dolg. sredstva	3.1.	1.934	1.934	0
2.	Opredmetena dolg. sredstva	3.2.	74.740	59.415	15.325
3.	Dolg. finančne naložbe	3.3.	988.550	965.802	22.748
	SKUPAJ STALNA SREDSTVA		1,065.224	1,027.151	38.073
B.	GIBLJIVA SREDSTVA				
1.	Kratk. terjatve iz poslovanja	3.4.	793.760	785.668	8.092
2.	Kratk. finančne naložbe	3.5.	1,664.941	1,586.401	78.540
3.	Denarna sredstva	3.6.	81.943	81.943	0
4.	Aktivne časovne razmejitev	3.7.	13.441	13.441	0
	SKUPAJ GIBLJIVA SREDSTVA		2,554.085	2,467.453	86.632
	SKUPAJ SREDSTVA		3,619.309	3,494.604	124.705

Tabela 2: Izkaz stanja - pasiva

v 000 tolarjih

	Obveznosti do virov sredstev	Pojasnilo	Nerevidirano 31.12.1996	Revidirano 31.12.1996	Razlika
A.	KAPITAL				
1.	Osnovni kapital	3.8.	1,436.567	1,436.567	0
2.	Rezerve		968.631	948.548	20.083
3.	Prenesena čista izguba iz prejš. leta		0	0	0
4.	Revalorizacijski popravek kapitala		253.853	253.853	0
5.	Nerazdeljen čisti dobiček / izguba poslovnega leta		0	-52.786	52.786
	SKUPAJ KAPITAL		2,659.051	2,586.182	72.869
B.	DOLG. REZERVACIJE	3.9.	71.031	0	71.031
C.	DOLG. OBV. IZ POSLOVANJA	3.10.	872.686	872.686	0
D.	KRATK. OBV. IZ POSLOVANJA	3.11.	11.849	11.714	135
E.	PASIVNE ČAS. RAZMEJITVE	3.12.	4.693	24.022	-19.329
	SKUPAJ OBV. DO VIROV SRED.		3,619.310	3,494.604	124.706

Tabela 3: Izkaz uspeha

v 000 tolarjih

	P o s t a v k a	Nerevidirano 1996	Revidirano 1996	Razlika
A	Čisti prihodki od prodaje	0	0	0
B.	Sprememba vred. zalog, proiz. in nedok. proiz.	0	0	0
C.	Vrednost usredstvenih lastnih proiz. ali storitev	8.299	8.299	0
Č.	Drugi prihodki od poslovanja	21.832	63.051	41.219
	KOSMATI DONOS OD POSLOVANJA	30.131	71.350	41.219
D.	Stroški blaga, materiala in storitev	39.930	39.930	0
E.	Stroški dela	55.932	55.932	0
F.	Amortizacija	8.198	8.453	255
G.	Odpisi obratnih sredstev	0	0	0
H.	Drugi odhodki poslovanja	34.549	35.469	920
	STROŠKI ZA OBDOBJE	138.609	139.784	1.175
	DOBIČEK (IZGUBA) IZ POSLOVANJA	-108.478	-68.434	40.044
I.	Prihodki od deležev iz dobička podjetij v skupini	0	0	0
J.	Prihodki od deležev iz dobička drugih povez.podj.	0	0	0
K.	Prihodki od deležev iz dobička drugih	0	0	0
L.	Prihodki od obresti in drugi prihodki finansiranja	160.700	156.981	-3.719
	PRIHODKI OD FINANSIRANJA	160.700	156.981	-3.719
M.	Odpisi dolgoročnih in kratkoročnih naložb	28.733	140.800	112.067
N.	Stroški obresti	0	0	0
	ODHODKI OD FINANSIRANJA	28.733	140.800	112.067
	DOBIČEK/IZGUBA REDNEGA DELOVANJA	23.489	-52.253	75.742
O.	Izredni prihodki	2.140	4.876	2.736
P.	Izredni odhodki	154	5.409	5.255
	CELOTNI DOBIČEK ALI IZGUBA	25.475	-52.786	78.261
R.	Davki iz dobička	5.392	0	5.392
S.	Drugi davki	0	0	0
	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVN.LETA	20.083	-52.786	72.869

2. Računovodske rešitve

Revizijo računovodskih izkazov Sklada za leto 1995 je opravilo Računsko sodišče v letu 1997, in sicer neposredno pred pričetkom revizije računovodskih izkazov Sklada za leto 1996. Predhodno poročilo o reviziji računovodskih izkazov za leto 1995 je bilo izdano istočasno s Predhodnim poročilom o reviziji računovodskih izkazov za leto 1996.

Sklad je izdelal računovodske izkaze za leto 1996 z upoštevanjem Slovenskih računovodskih standardov, vendar brez izkaza finančnih tokov. Sklad uporablja kontni okvir za banke in hranilnice in nima internega akta, ki bi opredeljeval računovodske smernice Sklada. Iz Poročila k obravnavi poslovanja Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva št. 450-02/93-9/26, z dne 19.07.1996, Odbora Državnega zbora za nadzor proračuna in drugih javnih financ (Priloga: JF 020) je razvidno, da je direktorica Sklada na vprašanje, kaj je z realizacijo ugotovitev Agencije RS za plačilni promet, nadziranje in informiranje (APPNI), da Sklad nima pravilnika o računovodstvu, odgovorila, da so vse ugotovljene nepravilnosti odpravljene.

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

Pri izdelavi bilance stanja, na dan 31.12.1996, je Sklad pri sredstvih in obveznostih do virov sredstev nepravilno izkazal nekatera stanja iz bruto bilance, in sicer:

Tabela 4: Razlike med bilanco stanja in bruto bilanco

v 000 tolarjih			
Kategorija	Bilanca stanja	Bruto bilanca	Razlika
Kratkoročne terjatve iz poslovanja	793.760	781.311	- 12.449
Rezerve	968.631	982.364	+ 13.733
Dolgoročne rezervacije	71.031	58.581	+ 12.450
Dolgoročne obveznosti	872.686	858.952	- 13.734

Navedene razlike kažejo na nespoštovanje odločitev UO v zvezi s sprejemanjem letnih izkazov, kar je tudi v nasprotju s 50. členom (4) ZGD.

Z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 je Sklad gornje nepravilnosti odpravil. Sklad je pričel tudi z izdelavo pravilnika o računovodstvu.

3. Pojasnila k postavkam izkaza stanja

3.1. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva, na dan 31.12.1996, predstavljajo:

Tabela 5: Neopredmetena dolgoročna sredstva

Konto	Naziv konta	v tolarjih	
		1996	1995
0210	Drobni inventar	1,565.136,30	1,364.579,00
0310	Popravek vred.drobnega inventarja	1,417.676,00	1,109.227,20
	Sedanja vrednost	147.460,30	255.351,80
0410	Programska oprema	4,484.140,00	2,625.756,90
0510	Popravek vred. programske opreme	2,697.546,80	858.693,60
	Sedanja vrednost	1,786.593,20	1,767.063,30
Skupaj neopredmetena dolgoročna sredstva		1,934.053,50	2,022.415,10

Vrednost nabave programske opreme v letu 1996, kupljene pri družbi ISA d.o.o., je znašala 1.573 tisoč SIT, ter predstavlja programsko opremo za podporo posameznim dejavnostim Sklada (programski paket subvencije - garancije in depoziti ter izdelava predstavitvene strani na internetu).

3.2. Opredmetena osnovna sredstva

Revalorizirana nabavna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev, na dan 31.12.1996, znaša 89,759.266,35 SIT, revalorizirani popravek vrednosti 15,019.456,40 SIT, sedanja knjižna vrednost pa 74,739.809,95 SIT.

Na kontu 0010 - Gradbeni objekti, je Sklad evidentiral nakup poslovnih prostorov na Štefanovi 5, Ljubljana. Zaradi napačnega izračuna revalorizacije v letu 1995 (oprema v pripravi, kjer je vodil Sklad v letu 1995 nakup poslovnih prostorov), je nabavna vrednost poslovnih prostorov nepravilna, prav tako tudi obračunana amortizacija in revalorizacija v letu 1996.

Poslovne prostore je Sklad aktiviral 25.05.1996 ter pričel zanje obračunavati revalorizacijo in amortizacijo 01.06.1996. Sklad je aktiviral osnovno sredstvo - poslovne prostore, potem ko je plačal prometni davek. Kupoprodajno pogodbo je podpisal 06.12.1995 in v letu 1996 ni več plačeval najemnine. Ker je bila kupnina plačana že v letu 1995 in je Sklad poslovne prostore uporabljal tudi že v letu 1995, je čas aktiviranja določen nepravilno. Posledično temu je Sklad premalo revaloriziral nabavno vrednost za 1,913.595,51 SIT, premalo obračunal amortizacijo za 311.104,30 SIT in revalorizacijo amortizacije za 15.915,75 SIT.

Ugotovljene nepravilnosti je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je nepravilen izračun revalorizacije gradbenih objektov ter nepravilen izračun amortizacije in revalorizacije amortizacije storniral ter knjižil pravilno izračunano revalorizacijo, amortizacijo in revalorizacijo amortizacije gradbenih objektov.

3.3. Dolgoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe, na dan 31.12. 1996, predstavljajo:

Tabela 6: Dolgoročne finančne naložbe

Konto	Naziv konta	v tolarjih	
		1996	1995
1350	Obveznice RS	351,386.553,40	336,626.747,50
1351	Obveznice bank	202,225.386,90	164,871.525,30
1353	Obveznice drugih izdajateljev	19,199.968,40	0,00
5200	Dolgoročna posojila za investicije v gosp.	18,169.153,10	49,976.599,00
5273	Stanovanjska posojila zaposlenim	18,880.530,70	18,358.815,70
5450	Dolgoročne vloge pri bankah	389,641.973,75	0,00
	Kratkoročna zapadlost dolgoročnih naložb	-10,853.000,00	-104,445.889,60
Skupaj dolgoročne finančne naložbe		988,650.566,25	465,387.797,90

Analitična evidenca je usklajena z evidenco v glavni knjigi. Borzno posredniške hiše so potrdile stanje obveznic v depojih na dan 31.12.1996.

Na kontu 1351 izkazuje Sklad naložbo v 5 obveznic Kreditne banke Triglav, d.d. Konec leta znaša revalorizirana vrednost obveznic 45,497.555,55 SIT. Naložba v navedene obveznice ni izkazana v skladu s SRS 3.5., ki določa, da finančna naložba, ki zaradi spremenjenega statusa dolžnika (stečaj, likvidacija ali česa drugega), preneha biti dolgoročna ter postane kratkoročna.

Ugotovljeno nepravilnost je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je vzpostavil terjatev za dvomljive in sporne obveznice.

3.4. Kratkoročne terjatve iz poslovanja

Kratkoročne terjatve iz poslovanja predstavljajo, na dan 31.12.1996, kategorije, podane v spodnji tabeli:

Tabela 7: Kratkoročne terjatve iz poslovanja

Konto	Naziv konta	v tolarjih	
		1996	1995
0230	Oprema v pripravi	52.982,47	39.890.798,78
1200	Terjatve do kupcev v državi	73.500,00	113.050,00
1600	Terjatve iz vnovčenih garancij	770,372.934,61	160,395.280,10
1720	Akontacija davka od dobička	0,00	86.400,00
1741	Druge terjatve iz kratkoročnega poslovanja	0,00	10.211,00
1745	Terjatve do delavcev	34.560,00	69.528,00
1746	Terjatve po drugih osnovah	10,777.615,48	10,777.615,48
SKUPAJ		781,311.592,56	211,342.883,26

Sklad ni opravil letnega popisa terjatev, navedenih v gornji tabeli in tako ni uskladjal knjižnih stanj z dejanskim stanjem, kot to zahtevajo SRS.

3.4.1. Terjatve iz vnovčenih garancij

Stanje terjatev, iz naslova vnovčenih garancij, na dan 31.12.1996, znaša 770,372.934,61 SIT in jih Sklad terja od prejemnikov kreditov, ki so bili dani na podlagi jamstva Sklada. V letu 1996 je Sklad aktiviral za 626,372.934,61 SIT terjatev kot posledico vnovčenja danih garancij s strani poslovnih bank. Vse terjatve se sodno izterjujejo.

3.4.2. Terjatve po drugih osnovah

V okviru terjatev po drugih osnovah, v znesku 10.777.615,48 SIT, predstavlja terjatev, 10,510.581,80 SIT, do bivšega direktorja Sklada, ki izhaja iz nepravilne in neupravičene uporabe sredstev invalidske pokojnine. Znesek izterjuje Sklad preko Okrožnega sodišča v Ljubljani. Sklad ne vodi te terjatve kot dvomljivo oz. sporno, kot je to zahtevano v SRS, in sicer oblikovati popravek vrednosti v celotni višini terjatve.

Ugotovljene nepravilnosti je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je vzpostavil dvomljive in sporne terjatev ter oblikoval popravek te terjatve.

3.5. Kratkoročne finančne naložbe

Kratkoročne finančne naložbe, na dan 31.12.1996, so predstavljene v tabeli 5, in sicer:

Tabela 8: Kratkoročne finančne naložbe

		v tolarjih	
Konto	Naziv konta	1996	1995
1340	Blagajniški zapisi centralne banke	357,309.054,02	40,542.401,80
1341	Obveznice RS	37,080.000,01	263,003.796,26
1362	VP - Borzna hiša portfelj	100,098.949,08	85,973.840,00
4450	Kratkoročne vloge pri bankah	118,000.000,00	115,000.000,00
4454	Kratkoročne vloge pri hranilnicah	0,00	17.000.000,00
4455	Kratkoročne vloge pri bankah - namenske	962,500.000,00	1.124,000.000,00
4456	Kratkoročne vloge pri hranilnicah - namenske	34,000.000,00	59,500.000,00
4460	Kratkoročne naložbe v druge FO	45,000.000,00	60,000.000,00
	Kratkoročna zapadlost dolgoročnih naložb	10,853.000,00	104,445.889,65
	SKUPAJ	1.664,841.003,11	1.653,988.003,11

Sklad ni opravil letnega popisa naložb, kot 1340, 1341 in 1362 (494,488.003,11 SIT) ter tako ni teh knjižnih stanj uskladjal z dejanskim stanjem. Ostale kratkoročne naložbe so bile popisane in se knjižno stanje ujema s popisnim stanjem.

Na dan 31.12.1996 je imel Sklad svoja prosta denarna sredstva - likvidnostne presežke, naložene kot sledi:

Tabela 9: Naložbe prostih denarnih sredstev

v tolarjih			
Konto	Naziv konta	Vred.pap. RS	Ostalo
1340	Blagajniški zapisi BS	357,309.054,02	0,00
1341	Blagajniški zapisi bank	0,00	37,080.000,01
1362	VP - borzna hiša portfelj	0,00	100,098.949,08
4460	Kratk. naložbe v druge FO	0,00	45,000.000,00
1350	Obveznice RS	351,386.553,41	0,00
1351	Obveznice bank	0,00	202,225.386,91
1353	Obveznice drugih izdajateljev	0,00	19,199.968,42
SKUPAJ		708,695.607,43	403,604.304,42

Konec leta 1996 so znašala prosta denarna sredstva 1.112,299.911,85 SIT, od katerih je Sklad naložil v vrednostne papirje, ki jih je izdala ali za njih jamči Republika Slovenija, samo 63,7 %. Sklad ni zagotavljal potrebne varnosti poslovanja, ker ni imel med svojimi naložbami, ki niso v projektih malega gospodarstva, najmanj 80 % v vrednostnih papirjih, ki jih je izdala ali za njih jamči Republika Slovenija.

3.5.1. Naložbe v Komercialni banki Triglav, d. d.

Po objavi likvidacijskega oz. stečajnega postopka nad Komercialno banko Triglav d.d. (KBT d. d. - v stečaju) je Sklad, dne 01.10.1996, prijavil Okrožnemu sodišču v Ljubljani terjatve do stečajnega dolžnika kot sledi:

Tabela 10: Terjatve do KBT d. d. - v stečaju

v tolarjih			
Terjatev	Prijavljena	Prerekana	Stanje 31.12.96 v GK
721 lotov obveznic KBT1	42,966.192,00	42,966.192,00	0,00
Stroški	133.000,00	0,00	0,00
Depoziti	135,017.006,70	10,259.338,60	120,000.000,00
Blagajniški zapisi	36,784.769,20	0,00	37,080.000,00
Participativne obveznice	50,713.226,03	5,357.638,33	45,497.555,55
Sroški	133.000,00	0,00	0,00
SKUPAJ	265,747.193,93	58,583.168,93	202,577.555,55

Po Pogodbi št. D-209/96 in Dodatku k pogodbi je KBT d.d. - v stečaju na zahtevo Sklada, dne 29.05.1996, vrnila na žiro račun Sklada 10,000.000,00 SIT. Tako je stanje vseh deponiranih glavnice, na dan 31.12.1996, 120,000.000,00 SIT. 721 lotov obveznic KBT1 so last Stanovanjskega sklada RS in je bila prijava kot terjatev Sklada vložena pomotoma. Prerekani znesek 5,357.638,33 SIT pa predstavlja obračunane zamudne obresti na vplačane participativne obveznice, ki pa jih stečajni upravitelj ne priznava, ker niso v skladu s pogoji nakupa obveznic.

Z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 je Sklad za vse vloge v KBT d. d. - v stečaju naredil 50 % popravek v višini 101,288.777,76 SIT v breme dohodka.

3.6. Denarna sredstva

Tabela 11: Denarna sredstva, na dan 31.12.1996, predstavljajo:

v tolarjih			
Konto	Naziv konta	1996	1995
1000	Žiro račun	82.593.744,80	869.433,20
1001	Prehodni račun žiro računa	-89.344,96	-21.887,00
1010	Blagajna tolarska	12.866,60	4.552,70
1080	Denarna sredstva za nakupe na borzi	-574.400,54	17.134,50
SKUPAJ		81.942.865,90	869.233,40

Konec leta je bil opravljen popis stanja denarnih sredstev. Knjižna stanja se ujemajo z dejanskim stanjem. Na kontu 1080 vodi Sklad ločeno evidenco denarnih sredstev za nakupe vrednostnih papirjev.

V letu 1996 je imel Sklad v breme žiro računa za 3.104.328.215,25 SIT prometa in v dobro za 3.022.603.903,65 SIT. V nekaterih obdobjih je imel Sklad na žiro računu dalj časa večje vsote gotovine. V kolikor bi Sklad gospodarno ravnal z vsemi razpoložljivimi denarnimi sredstvi, bi imel v letu 1996 dodaten prihodek iz naslova obresti, v višini 9.034.689,00 SIT (obresti TOM + 4 % manj obresti avista sredstev). Pri tem je Sklad popolnoma zanemaril 10. člen Statuta, ki določa, da Sklad posluje s sredstvi kot dober gospodar in na način, ki zagotavlja ohranjanje vrednosti sredstev.

3.7. Aktivne časovne razmejitve

Med aktivne časovne razmejitve je Sklad, na dan 31.12.1996, uvrstil naslednje terjatve:

Tabela 12: Aktivne časovne razmejitve na dan 31.12.1996

v tolarjih			
Konto	Naziv konta	1996	1995
1500	Terjatve za obresti kratk.kred.do gospodarstva	165.214,80	23.927,70
1507	Terjatve za zamudne obresti	42.972,20	0,00
1550	Terjatve za obresti do bank	6.907.590,46	17.729.893,30
1551	Terjatve za obresti do hranilnic in finanč. organiz.	287.086,60	2.216.674,80
1552	Terjatve za obresti do finančnih organizacij	492.498,70	2.876.404,70
1553	Terjatve za obresti do bank - DV	3.244.155,10	0,00
1909	Druge razmejene obresti	2.301.841,50	0,00
SKUPAJ		13.441.359,36	22.846.900,50

Letni popis aktivnih časovnih omejitev je bil opravljen samo za konte 1550, 1551, 1552 in 1553, medtem ko za konta 1500 in 1507 le-ta ni bil opravljen. Preko kontov aktivnih časovnih omejitev opravlja Sklad mesečne obračune obresti za dane depozite

v skladu z veljavnimi pogodbami. V letu 1996 je plačila zaračunanih obresti Sklad prejemal redno.

3.8. Kapital in rezerve

Sklad v izkazu stanja, na dan 31.12.1996, izkazuje naslednje oblike kapitala:

Tabela 13: Kapital in rezerve Sklada

		v tolarjih	
Konto	Naziv konta	1996	1995
OSNOVNI KAPITAL			
9000	Ustanovni kapital	110,000.000,00	110,000.000,00
9010	Kapital Vlade RS	1.326,567.375,10	1.173,246.751,10
	Skupaj kapital	1.436,567.375,10	1.283,246.751,10
REZERVE			
9020	Rezerve oblikovane iz dobička	21,102.195,95	1,019.798,00
9021	Druge rezerve	155,700.559,40	141,966.602,60
9022	Rizični sklad	805,561.200,10	0,00
	Skupaj rezerve	982,363.955,45	142,986.400,60
REVALORIZACIJSKI POPRAVEK KAPITALA			
9030	Reval.popravek ustanovnega kapitala	38,294.448,00	26,300.044,10
9031	Reval. popravek kapitala Vlade RS	202,976.571,80	69,427.317,50
9032	Reval. popravek rezerv	89.742,10	0,00
9033	Reval.popravek drugih rezerv	12,493.061,40	0,00
	Skupaj revalorizacijski popravek kapitala	253,853.823,30	95,727.361,60
	Skupaj kapital	2.672,785.153,85	1.521,960.513,30

Posamezne oblike kapitala je Sklad revaloriziral z indeksom rasti cen na malo. Revalorizacija prilivov proračuna RS v letu 1996 je bila opravljena od dneva prilivov sredstev na žiro račun Sklada.

V letu 1996 je iz sredstev "kupnin" prejel Sklad 866,950.824,20 SIT ter 91,931.000,00 SIT iz proračuna RS. Sredstva predstavljajo dokapitalizacijo s strani Vlade RS. Sklad je iz teh sredstev formiral, po nalogu Vlade RS, rizični sklad v višini 805,561.200,10 SIT.

Po sklepu UO Sklada, z dne 27.02.1997, je Sklad: (1) ugotovljeni dobiček, v višini 20,082.398,59 SIT, razporedil na konto 9020 - Rezerve, oblikovane iz dobička in (2) v breme konta 9780 - Obveznosti za dolgoročne kredite, oblikoval sredstva na kontu 9021 - Druge rezerve, v višini 13,733.952,15 SIT. Oblikovanje drugih rezerv pomeni konverzijo dolgoročnih obveznosti v trajna sredstva. Za takšno dejanje Sklad nima soglasja upnika, t.j. Vlade RS.

Ugotovljeno nepravilnost je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je povečal obveznosti za dolgoročne kredite in zmanjšal druge rezerve. UO je sprejel tudi sklep, da se Vladi RS predlaga prenos dela obveznosti za dolgoročni kredit iz leta 1992, v višini 13,733.952,16 SIT, v rezerve Sklada.

3.9. Dolgoročne rezervacije

Dolgoročne rezervacije, na dan 31.12.1996, predstavljajo znesek 58,581.475,39 SIT, in sicer na kontu - 9750 Posebne rezervacije za garancije, v višini 43,508.112,29 SIT ter na kontu 9751 - Splošne rezervacije po skupinah, v višini 15,073.363,10 SIT. Formiranje dolgoročnih rezervacij v letu 1996, v višini 33,146.227,70 SIT, je bilo izpeljano preko konta 6472 - Odhodki za posebne rezervacije. Oblikovanje teh rezervacij ni posebej odobril noben organ Sklada.

Sklad ni izdelal dolgoročnega predračuna oblikovanja in črpanja dolgoročnih rezervacij, temveč je pripravil le izračun potrebnih sredstev za primer 30 % izgube naloženih sredstev v KBT d. d. - v stečaju. Po tem izračunu potrebuje Sklad 60,673.563,00 SIT sredstev za pokritje predvidenega izpada naložb. Z upoštevanjem prenesenega stanja dolgoročnih rezervacij iz leta 1995 (37,884.582,29 SIT) in njihovega koriščenja v letu 1996 (12,449.334,60 SIT) je ugotovil Sklad potrebo po oblikovanju dodatnih 35,238.315,31 SIT dolgoročnih rezervacij za pokrivanje predvidenega izpada pri KBT d. d. - v stečaju. Pri dejanskem formiranju dolgoročnih rezervacij pa se Sklad tega izračuna ni držal, ker jih je formiral za 33,146.227,70 SIT.

Prav tako je Sklad opustil presojo o obstoju potrebe po posamezni dolgoročni rezervaciji. To bi moral Sklad še posebno pazljivo opraviti z ozirom na formiranje rizičnega sklada, v višini 805,561.200,12 SIT, za pokrivanje spornih in zapadlih garancij. S formiranjem rizičnega sklada je odpadla potreba po dolgoročnih rezervacijah, ki bi jih moral Sklad odpraviti v dobro izrednega prihodka oz. formirati na ustrezen način nove dolgoročne rezervacije - za naložbe v KBT d. d. - v stečaju.

Sklad ni revaloriziral dolgoročnih rezervacij ter je tako premalo črpal revalorizacijski izid v višini 3,333.843,24 SIT.

Ugotovljene nepravilnosti je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 tako, da je odpravil obravnavane dolgoročne rezervacije.

3.10. Dolgoročne obveznosti iz financiranja

Dolgoročne obveznosti iz financiranja, na dan 31.12.1996, predstavljajo:

Tabela 14: Dolgoročne obveznosti iz financiranja

		v tolarjih	
Konto	Naziv konta	1996	1995
9780	Obveznosti za DK	76,098.904,36	86,762.407,19
9783	Subvencije 92	142,339.297,51	150,505.978,01
9784	Subvencije 93	353,779.139,82	394,028.180,83
9785	Subvencije 94	200,229.593,15	288,044.976,40
9786	Subvencije 95	86,505.187,52	118,325.714,54
SKUPAJ		858,952.122,36	1.037,667.256,97

Na kontu 9780 - Obveznosti za dolgoročne kredite, vodi Sklad obveznosti do Vlade RS za prejeta sredstva preteklih letih, ki jih je plasiral v enote malega gospodarstva v obliki dolgoročnih kreditov. V letu 1996 je prejel Sklad od kreditojemalcev za 13,733.952,16 plačanih anuitet, ki jih je nato na podlagi Sklepa UO, sprejetega na 3. redni seji, dne 27.02.1997, preoblikoval v rezerve.

3.11. **Kratkoročne obveznosti iz poslovanja**

Kratkoročne obveznosti iz poslovanja, na dan 31.12.1996, predstavljajo:

Tabela 15: Kratkoročne obveznosti iz poslovanja

Konto	Naziv konta	v tolarjih	
		1996	1995
2010	Prometni davek - sub	478,03	19.555,18
2011	Prometni davek - gar	278.588,40	81.871,30
2012	Davek od dobička	5.391.716,59	28.614,70
2200	Dobavitelji v državi	568.354,87	945.965,40
2741	Obveznosti do delavcev Sklada	232.364,99	16.019,50
2742	Administrativne prepovedi delavcev	123.390,50	123.899,50
2749	Druge obveznosti iz drugih naslovov	5,255.290,90	5,255.290,90
SKUPAJ		11,850.184,28	6,471.216,48

Stanje na kontu 2749 - Druge obveznosti iz drugih naslovov, predstavlja obveznost za neupravičeno prejeto refundacijo plače iz naslova invalidske pokojnine. Ker je Zavod za invalidsko in pokojninsko zavarovanje (ZPIZ) od Sklada iztožil znesek v višini 10,510.585,80 SIT je moral Sklad po pravnomočni sodbi Delovnega in socialnega sodišča v Ljubljani št. Ps 503/95, z dne 21.11.1996, znesek plačati (plačilo opravljeno dne 27.01.1997), je Sklad konec leta 1996 izkazal nepravilno stanje obveznosti. O tožbi je bil Sklad obveščen pisno, dne 09.06.1995, ko je prejel tožbo, ZPIZ 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. Prav tako bi moral Sklad prikazati obveznosti iz naslova zamudnih obresti, katere je tožeča stranka zahtevala za toženo glavnico. Znesek zamudnih obresti po izračunu ZPIZ do dneva plačila glavnice znaša 19,328.380,15 SIT. Tako Sklad ni prikazal resničnega stanja premoženja in poslovnega izida in je ravnal v nasprotju s 50. členom (4) ZGD.

Ugotovljeno nepravilnost je Sklad odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996, in sicer tako, da je za obresti, v višini 19,328.380,15 SIT, bremenil odhodke.

3.12. Pasivne časovne razmejitve

Pasivne časovne razmejitve, na dan 31.12.1996, predstavljajo:

Tabela 16: Pasivne časovne razmejitve

v tolarjih			
Konto	Naziv konta	1996	1995
2100	Bruto plače in nadomestila plač	639.715,30	628.564,00
2110	Čiste plače zaposlenih	1.817.826,81	1.314.639,70
2140	Prispevki iz plač	889.164,60	614.657,70
2150	Davki iz plač	1.346.608,00	712.040,40
	SKUPAJ	4.693.314,71	3.271.896,80

Kratkoročne pasivne časovne razmejitve predstavljajo vnaprej vračunani stroški za plače zaposlenih in je njihova vsebina opredeljena v poglavju personalnih stroškov.

4. Pojasnila k postavkam izkaza uspeha

4.1. Prihodki

V poslovnem letu 1996 je Sklad realiziral naslednje prihodke iz naslova rednega poslovanja, financiranja in izrednih postavk:

Tabela 17: Prihodki

v tolarjih			
Konto	Naziv konta	1996	1995
6510	Obresti od drž. obveznic in pod.pap.	68.369.552,20	32.663.772,60
6519	Zamudne obresti	29.986,52	2.722.874,10
6520	Obresti od krat. dep. pri bankah	61.450.867,07	51.038.946,07
6530	Obresti od dolgoročnih vlog	2.725.680,80	0,00
6540	Obresti od kratkoročnih posojil	213.608,80	1.915.948,60
6550	Obresti od DP za investicije	1.760.155,88	3.685.936,68
6551	Obresti od drugih terjatev	393.474,45	0,00
6590	Obresti od drugih terjatev	282.119,90	0,00
6601	Prih. od prodanih blag. zapisov	994.180,00	0,00
6602	Prihodki od prodanih obveznic	11.530.856,01	5.640.419,75
6620	Prihodki od KN-banke	2.400,00	0,00
6621	Prihodki od KN-podjetja	714.169,26	0,00
6700	Provizije od danih jamstev	4.441.856,20	4.001.371,70
6780	Provizija za storitve - subvencije	3.857.426,83	4.781.508,70
6820	Prihodki od odpisanih terjatev	8.485.800,87	11.921.268,36
6890	Prihodki od prodanih osnovnih sredstev	105.199,94	162.418,62
6899	Drugi izredni prihodki	2.139.772,15	1.898.925,46
	SKUPAJ	167.499.122,68	120.435.385,64
6900	Prihodki od financiranja	25.474.115,18	33.932.626,00
	VSE SKUPAJ	192.973.237,86	154.368.011,64

Direktorica Sklada je, dne 01.10.1994, sprejela organizacijski predpis št. 11-I Tarifa nadomestil za opravljanje storitev Sklada, v katerem je opredeljeno zaračunavanje nadomestil za dana jamstva, subvencije, obrestne mere in depozite. V 6. členu je določeno: "Nadomestilo za opravljeno storitev nakazila depozita znaša 0,25 % od višine depozita. Rok za plačilo nadomestila je 8 dni od dneva prejema depozita." Sklad tega določila v letu 1996 ni spoštoval in ni zaračunaval nadomestila za dane depozite. V letu 1996 je Sklad nakazal bankam, hranilnicam in drugim finančnim organizacijam za 1.338,900.000,00 SIT kratkoročnih depozitov. V skladu s citiranim členom bi moral Sklad za navedena nakazila depozitov obračunati za 3,347.250,00 SIT nadomestil ter za ta znesek izkazati rednih prihodkov.

4.2. Stroški blaga, materiala in storitev

V finančnem načrtu Sklada so bili načrtovani stroški materiala, blaga in storitev v višini 36,000.000,00 SIT. Stroški blaga, materiala in storitev so po knjigovodski evidenci v letu 1996 izkazani v višini 39,929.992,00 SIT.

Tabela 18: Prikaz strukture stroškov blaga, materiala in storitev

		v tolarjih		
Konto	Naziv	1996	1995	Indeks 96/95
6323	Stroški vzdrževanja OS	546.816	1,534.981	36
6324	Stroški PTT prometa	1,444.628	1,174.414	123
6329	Drugi stroški	3.074.923	2,283.130	135
6331	Stroški za storitve drugih	8,117.234	5,098.957	159
6334	Stroški reklame	2,458.473	2,381.975	103
6335	Stroški reprezentance	1.127.819	996.067	113
6336	Stroški za sve.rev.rač. in dr.stor.	4.847.185	4.919.583	99
6339	Stroški za najem služb. stanovanja	1.438.449	1.201.093	120
Skupaj str. blaga, materiala in storitev		23.055.527	19.590.200	118

V postopku nadzora so bili natančneje pregledani stroški gornje tabele, kar zneskovno predstavlja 58 % stroškov blaga, materiala in storitev. Sklad knjigovodskih listin ne vodi v skladu s SRS. Osebe, ki so odgovorne za resničnost in verodostojnost knjigovodske listine, pregledanih knjigovodskih listin niso podpisale in s tem potrdile, da je prikaz poslovnega dogodka pravilen ter se sme uporabiti v knjigovodskem obravnavanju podatkov.

4.2.1. Stroški za najem službenega stanovanja

Sklad je najemnik dvosobnega stanovanja v Ljubljani. 12. člen Pravilnika o pridobivanju in uporabi službenih stanovanj Sklada, z dne 04.12.1995, določa, da se službeno stanovanje odda upravičencu z najemno pogodbo, pri čemer se najemna pogodba sklene v skladu z določili za oblikovanje najemnine v neprofitnih stanovanjih po Stanovanjskem zakonu. Sklad v letu 1996 teh pogodbenih določil ni spoštoval in z najemjemalcem stanovanja ni sklenil najemne pogodbe.

Tabela 19: Prikaz stroškov za najem službenega stanovanja

v tolarjih		
Datum/1996	Znesek	Vsebina
14.2.	629.120,10	plačilo najemnine lastniku stanovanja po pogodbi
1.1.-30.6.	107.107,50	obratovalni stroški v stanovanju
30.7.	627.200,00	plačilo najemnine lastniku stanovanja po pogodbi
1.7.-31.12.	75.021,00	obratovalni stroški v stanovanju
Skupaj	1.438.448,60	konto 6339 - Stroški za najem službenega stanovanja

Najemjemalec v letu 1996 ni plačeval najemnine za uporabo stanovanja. Obratovalne stroške pa je plačal samo v višini prejetega nadomestila za ločeno življenje, in sicer 107.107,50 SIT. Sklad je tako neupravičeno prikazal za 1.331.341,10 SIT stroškov.

Sklad je ugotovljeno nepravilnost odpravil z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996, in sicer z vzpostavitvijo terjatve do direktorice za neplačano neprofitno najemnino in neplačane obratovalne stroške stanovanja.

4.3. Personalni stroški

Tabela 20: Prikaz personalnih stroškov

v tolarjih				
Konto	Naziv konta	1996	1995	Indeks 96/95
6300	Bruto plače	39.992.465	37.072.332	108
6301	Prispevki-socialna varnost	2.570.133	2.261.412	114
6302	Prispevki-pokojninska varnost	4.275.641	5.746.211	74
6303	Prispevki-ostali	285.259	370.723	77
6304	Regres-bruto	2.721.009	3.554.778	77
6305	Davek na plače	1.271.104	0	NA
6310	Prevoz na delo	355.340	236.280	150
6311	Prehrana zaposlenih	1.842.862	1.254.649	147
6312	Avtorski honorarji	450.433	278.227	162
6313	Stroški za ločeno življenje	206.014	343.326	60
6316	Stroški za solidarnostno pomoč	0	118.265	NA
6319	Sejnine	1.961.520	1.213.069	162
6402	Davek od sejin	828.427	341.176	243
Skupaj stroški dela		56.760.207	52.790.448	108

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).

Regres za letni dopust je Sklad obračunal na podlagi 134. člena Kolektivne pogodbe bank in hranilnic (KPBH), ki določa, da se delavcu obračuna in izplača regres v višini neto plače za pretekli mesec. Regres je bil izplačan, dne 06.05.1996, v bruto znesku 2,721.008,60 SIT (akontacija davka v višini 914.084,40 SIT).

4.4. Drugi odhodki poslovanja

Tabela 21: Prikaz drugih odhodkov poslovanja

		v tolarjih		
Konto	Naziv konta	1996	1995	Indeks 96/95
6373	Rezervacije	0	15,073.363	0
6400	Prometni davek od storitev	338.846	316.331	107
6402	Davek od osebnih prejemkov- sejnine	828.427	0	0
6430	Članarine	52.607	74.700	70
6472	Odhodki za posebne rezervacije	33,146.228	22,811.219	145
6475	Odhodki za inv. vzdrževanje	7.725	0	0
6490	Odhodki za neod. sed. vred. OS	174.580	401.375	43
6492	Odhodki za kazni in penale	1.342	762	176
Skupaj drugi odhodki poslovanja		34,549.755	38,677.750	89

Izmed drugih odhodkov poslovanja so bili kontrolirani odhodki za posebne rezervacije, kar je podano v poglavju 3.9. Dolgoročne rezervacije.

4.5. Odpisi dolgoročnih in kratkoročnih naložb

V letu 1996 je Sklad odpisal v breme stroškov za 28,733.499,79 SIT terjatev iz naslova obresti, dolgoročnih posojil in provizij, in sicer:

dolgoročni krediti	24,897.760,29 SIT
obresti	201.775,80 SIT
provizija od garancij	3,633.963,70 SIT

--

Skupaj 28,733.499,79 SIT

Inventurna komisija teh terjatev ni popisala, tudi jih ni predlagala za odpis. Eksplicitno o odpisih teh terjatev ni odločal noben organ upravljanja Sklada. Prav tako Sklad ni razkril uporabljene metode in tako neosnovano prikazal za 24,897.760,29 SIT preveč stroškov.

4.6. Davek iz dobička

Sklad je zavezanec za davek od dobička pravnih oseb v skladu z 2. členom Zakona o davku od dobička pravnih oseb (v nadaljevanju: ZDDPO) in je temu ustrezno sestavil obračun davka od dobička pravnih oseb za obdobje od 01.01. do 31.12.1996. Po popravljenem obračunu davka, z dne 06.05.1997, je Sklad prikazal davčno osnovo v

višini 16,951.966,00 SIT ter višino davka 4,237.991,00 SIT. Ob sestavi letnih računovodskih izkazov je Sklad ugotovil davek v višini 5,391.716,59 SIT. Ta znesek je knjižen kot obveznost na kontu 2012 - Davek od dobička, kar pomeni za 1,153.725,00 SIT previsoko obveznost.

Nepravilnost je Sklad z izdelavo novih računovodskih izkazov za leto 1996 odpravil tako, da je storniral obveznost za davek od dobička.

III. M N E N J E

O resničnosti in poštenosti postavk v računovodskih izkazih Sklada za leto 1996 izreka Senat I **mnenje s pridržkom**.

Obrazložitev:

Ugotovitve revizije računovodskih izkazov Sklada za leto 1996, podane v I. in II. poglavju tega Poročila so podlaga za izrazitev mnenja. Posebej so na oblikovanje mnenja vplivale naslednje ugotovitve:

1. Sklad nima niti internega akta, ki bi opredeljeval računovodske smernice Sklada niti potrjenih računovodskih usmeritev za leto 1996,
2. Sklad ni opravil letnega popisa naložb (kto 1340, 1341 in 1362) v skupni vrednosti 494,488.003,11 SIT
3. Sklad ni uskladil knjižnih stanj naložb z dejanskim stanjem.

IV. PRIPOROČILA

Senat I Skladu priporoča, da:

1. s pravilnikom o računovodstvu čimprej opredeli računovodske usmeritve oz. ga predloži Upravnemu odboru v sprejem, kot navaja v svojem dopisu, z dne 01.10.1997,
2. interne organizacijske predpise uskladi s pozitivno zakonodajo in potrebami poslovanja,
3. pospeši aktivnosti na področju vzpostavitvi zakonitega delovanja Sklada tako, da z Upravnim odborom poskrbi, da Vlada imenuje predlagane člane Nadzornega odbora.

Pravni pouk:

Zoper to 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, 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),
33. Uredba o merilih, pogojih in postopku za dodeljevanje sredstev za pospeševanje razvoja in ustanavljanje enot malega gospodarstva (Ur.l. RS, št. 62/95).

K A Z A L O

	Stran
I. U v o d	2
II. U g o t o v i t v e	3
1. Računovodski izkazi	3
2. Računovodske rešitve	4
3. Pojasnila k postavkam izkaza stanja	5
3.1. Neopredmetena dolgoročna sredstva	5
3.2. Opredmetena osnovna sredstva	6
3.3. Dolgoročne finančne naložbe	6
3.4. Kratkoročne terjatve iz poslovanja	7
3.4.1. Terjatve iz vnovčenih garancij	7
3.4.2. Terjatve po drugih osnovah	7
3.5. Kratkoročne finančne naložbe	8
3.5.1. Naložbe v KBT d. d. - v stečaju	8
3.6. Denarna sredstva	9
3.7. Aktivne časovne razmejitve	10
3.8. Kapital in rezerve	10
3.9. Dolgoročne rezervacije	11
3.10. Dolgoročne obveznosti iz financiranja	12
3.11. Kratkoročne obveznosti iz poslovanja	12
3.12. Pasivne časovne razmejitve	13
4. Pojasnila k postavkam izkaza uspeha	13
4.1. Prihodki	13
4.2. Stroški blaga, materiala in storitev	14
4.2.1. Stroški za najem službenega stanovanja	14
4.3. Personalni stroški	15
4.4. Drugi odhodki poslovanja	16
4.5. Odpisi dolgoročnih in kratkoročnih naložb	16
4.6. Davek iz dobička	16
III. M n e n j e	17
IV. P r i p o r o č i l a	17