



**RAČUNSKO SODIŠČE
REPUBLIKE SLOVENIJE**

Prežihova 4, 1000 Ljubljana

Telefon: 178 58 88

Telefax: 178 58 91

Na podlagi drugega odstavka 25. člena Zakona o računskem sodišču (Ur. l. RS, št. 48/94 - v nadaljevanju ZRacS) ter 23. člena Poslovnika Računskega sodišča Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 20/95) izdajam naslednje

P R E D H O D N O P O R O Č I L O

**o reviziji
računovodskih izkazov**

**Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva
za leto 1998**

Številka: 1214-43/99-10

Ljubljana, 29. 11. 1999

I U v o d

V program dela Računskega sodišča Republike Slovenije (v nadaljevanju Računsko sodišče) za leto 1999 je bila uvrščena revizija računovodskih izkazov za leto 1998 Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva, Ljubljana, Štefanova 5 (v nadaljevanju Sklad).

Revizija je bila opravljena na podlagi Sklepa o izvedbi nadzora št. 1214-43/99-3 z dne 7. 5. 1999 ter v skladu s četrtem odstavkom 21. člena ZRacS, ki določa, da se revidiranje računovodskih izkazov obvezno opravlja enkrat letno pri skladih, ki jih je ustanovila Republika Slovenija. Na podlagi Pooblastila št. 1214-43/99-4 z dne 7. 5. 1999 so revizijo opravili Jože Farič, višji strokovni sodelavec, Marta Toter, strokovna sodelavka in Romana Dečko, revizijska asistentka.

1 Osnovni podatki o revidirani osebi

Sklad je ustanovila Vlada Republike Slovenije (v nadaljevanju Vlada RS) na podlagi Zakona o razvoju malega gospodarstva (Ur. l. RS, št. 18/91 - v nadaljevanju ZRMG). Osnovni namen Sklada je pospeševanje razvoja in ustanavljanja enot malega gospodarstva. Sklad je pravna oseba, ki posluje v svojem imenu in za svoj račun; financira se predvsem iz deleža sredstev, pridobljenih s prodajo podjetij v postopkih lastninskega preoblikovanja, ki mu jih nakazuje Ministrstvo za finance (9,5 % sredstev kupnin), v skladu s 7. členom Zakona o uporabi sredstev pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij (Ur. l. RS, št. 45/95 in 34/96 - v nadaljevanju ZUKLPP). Sklad je bil decembra 1997 razvrščen v dejavnost javne uprave (L75.110); do takrat je bil po enotni klasifikaciji dejavnosti razvrščen v dejavnost bank in hranilnic.

2 Odgovorne osebe

Organ upravljanja Sklada je upravni odbor (v nadaljevanju UO), ki ga za dobo štirih let imenuje in razrešuje Vlada RS. Predsednica UO je bila v letu 1997 in do 5. 3. 1998 Staša Baloh Plahutnik. Z odločbo Vlade RS z dne 5. 3. 1998 je bila razrešena članica UO Staša Baloh Plahutnik, novo imenovani član UO pa je postal Jože Smole. Na 15. redni seji UO dne 2. 6. 1998 je bil za predsednika UO izvoljen Jože Smole.

Poslovanje Sklada vodi direktor Sklada, ki ga imenuje in razrešuje UO s soglasjem Vlade RS za dobo štirih let. Odgovorna oseba za poslovanje Sklada je bila v letu 1998, do 29. 1. 1998, Staša Baloh Plahutnik, od 29. 1. 1998 dalje pa Lojzka Podvršnik, ki je bila z odločbo Vlade RS dne 29. 1. 1998 imenovana za vršilko dolžnosti direktorja za največ eno leto.

Organ nadzora poslovanja Sklada je nadzorni odbor (v nadaljevanju NO), ki ga na predlog UO imenuje in razrešuje Vlada RS. Vlada RS ni imenovala NO. Kadrovska služba Vlade RS je Sklad dne 7. 10. 1997 obvestila, da se imenovanje članov NO odloži do nadaljnjega.

3 Obseg in cilj revizije

Revizija računovodskih izkazov je bila opravljena na podlagi četrtega odstavka 21. člena ter prvega in drugega odstavka 25. člena ZRacS. Revidirani računovodski izkazi za leto 1998 so:

- bilanca stanja na dan 31. 12. 1998,
- izkaz uspeha za obdobje od 1. 1. 1998 do 31. 12. 1998 in
- izkaz finančnih tokov za obdobje od 1. 1. 1998 do 31. 12. 1998.

Računovodske izkaze Sklada za leto 1998 je revidirala revizijska družba. Njeno poročilo o reviziji računovodskih izkazov daje Računskemu sodišču ustrezno podlago za izdajo mnenja o resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov Sklada za leto 1998. Dodatno je bila preverjena zakonitost poslovanja Sklada ter skladnost finančnega poročila z revizorjevim poročilom. Težišča dodatnih preverjanj so bila izkazovanje aktivnih in pasivnih časovnih razmejitev, vrednotenje terjatev iz naslova danih garancij ter odpisovanje unovčenih garancij.

II Ugotovitve

1 Poročila

1.1 Letno poročilo za leto 1998

V Pravilniku o računovodstvu Sklada je v 28. členu določeno, da poslovodstvo Sklada po 52. členu Zakona o gospodarskih družbah (Ur. l. RS, št. 30/93, 29/94, 82/94, 20/98 in 32/98 – v nadaljevanju ZGD) odgovarja za pravočasno izdelavo in pravilnost računovodskih izkazov in poslovnih poročil. Letne izkaze in poročila je dolžno predložiti organom Sklada do konca februarja tekočega leta za preteklo leto. Dne 1. 3. 1999 je UO Sklada potrdil letno poročilo za leto 1998, ki vključuje nerevidirane računovodske izkaze za to leto. Na 2/99 korespondenčni seji dne 6. 4. 1999 je UO Sklada potrdil tudi revidirane rezultate poslovanja za leto 1998, ki med drugim kažejo aktivo oziroma pasivo v višini 6.488.245 tisoč SIT in dobiček poslovnega leta po obdavčitvi v višini 88.255 tisoč SIT ter potrdil delitev čistega dobička po obdavčitvi, v višini 99.798.179 SIT, za naslednje namene:

- pokrivanje izgube po ZR 97, povečane za revalorizacijo 24.176.506 SIT,
- rezerve Sklada 75.621.673 SIT.

Na razliko med ugotovljenim dobičkom v revidiranih računovodskih izkazih (88 mio SIT) za leto 1998 ter dobičkom, izkazanem v poslovnem poročilu in razporejenem dobičku (99 mio SIT), vpliva dejstvo, da je revizijska družba upoštevala popravke iz revizije za leto 1997 v izkazih leta 1997, Sklad pa jih je izkazal v računovodskih izkazih za leto 1998. Popravki iz revizije za leto 1997 (poročilo z dne 20. 10. 1998) se nanašajo na izredne prihodke iz naslova vračila preveč izplačanih plač in odhodke vrednotenja vrednostnih papirjev za leto 1997. Ker je v revizijskem poročilu revizijske družbe za leto 1997 prikazan dobiček, je v revidiranih izkazih za leto 1998 ugotovljena in izkazana tudi drugačna revalorizacija kapitala, kot je o njej poročal Sklad. Končno stanje aktive/pasive za leto 1998 je usklajeno.

1.2 Bilanca stanja in izkaz uspeha

Preglednica 1: Bilanca stanja na dan 31. 12. 1998 in 31. 12. 1997

V 000 SIT

Besedilo	Leto 1998	Leto 1997	Indeks 98/97	Struktura 1998	Struktura 1997
Neopredmetena osnovna sredstva	666	1.061	62,8	0,0	0,0
Opredmetena osnovna sredstva	56.557	57.443	98,5	0,9	1,2
Dolgoročne finančne naložbe	3.124.714	2.328.628	134,2	48,2	46,8
<i>Stalna sredstva</i>	<i>3.181.937</i>	<i>2.387.132</i>	<i>133,3</i>	<i>49,0</i>	<i>48,0</i>
Kratkoročne terjatve iz poslovanja	760.542	915.767	83,0	11,7	18,4
Kratkoročne finančne naložbe	2.465.717	1.624.789	151,8	38,0	32,7
Denarna sredstva	35.736	1.960	1.823,3	0,6	0,0
Aktivne časovne razmejitve	44.313	43.205	102,6	0,7	0,9
<i>Gibljava sredstva</i>	<i>3.306.308</i>	<i>2.585.721</i>	<i>127,9</i>	<i>51,0</i>	<i>52,0</i>
SREDSTVA	6.488.245	4.972.853	130,5	100,0	100,0
Osnovni kapital	4.328.888	2.915.391	148,5	66,7	58,6
Rezerve	463.760	714.647	64,9	7,1	14,4
Revalorizacijski popravek kapitala	884.959	550.087	160,9	13,6	11,1
Dobiček preteklega leta	4.723	0		0,1	0,0
Nerazdelj. dobiček/(izguba) poslov. leta	88.255	4.723	1.868,6	1,4	0,1
<i>Skupaj kapital</i>	<i>5.770.585</i>	<i>4.184.848</i>	<i>137,9</i>	<i>88,9</i>	<i>84,2</i>
Dolgoročne obveznosti iz financiranja	701.269	763.872	91,8	10,8	15,4
Kratkoročne obveznosti iz poslovanja	13.261	2.635	503,3	0,2	0,1
Pasivne časovne razmejitve	3.130	21.498	14,6	0,0	0,4
<i>Skupaj obveznosti</i>	<i>717.660</i>	<i>788.005</i>	<i>91,1</i>	<i>11,1</i>	<i>15,8</i>
SKUPAJ KAPITAL IN OBVEZNOSTI	6.488.245	4.972.853	130,5	100,0	100,0

Preglednica 2: Izkaz uspeha 1998 (plan in realizacija)

V 000 SIT

Besedilo	Plan 1998	Realizacija 1998	Indeks real/plan	Realizacija 1997	Indeks 98/97
Čisti prihodki iz prodaje					
Prihodki od storitev	5.000	3.807	76,14	2.687	141,68
Prihodki iz poslovanja	36.000	225	0,63	0	
<i>Kosmati donos iz poslovanja</i>	<i>41.000</i>	<i>4.032</i>	<i>9,83</i>	<i>2.687</i>	<i>150,06</i>
Stroški blaga,	-49.770	-32.850	66,00	-40.142	81,83
Stroški dela	-52.250	-39.511	75,62	-39.082	101,10
Amortizacija neopredm. dolg. sred. in opredm. osn. sr.	-9.000	-8.816	97,96	-9.032	97,61
Drugi odhodki iz poslovanja	-24.700	-1.318	5,34	-5.406	24,38
<i>Dobiček (Izguba) iz poslovanja</i>	<i>-94.720</i>	<i>-78.463</i>	<i>82,84</i>	<i>-90.975</i>	<i>86,25</i>
Prihodki od obresti in drugi prih. financ.	131.500	228.649	173,88	148.273	154,21
Odpis dolgoročnih in kratkoročnih naložb	-1.000	-21.961	2.196,10	-42.219	52,02
Odhodki za obresti in dr. odh. financiranja	-20.000	-65.808	329,04	-82.796	79,48
<i>Dobiček (izguba) iz redn. delovanja</i>	<i>15.780</i>	<i>62.417</i>	<i>395,54</i>	<i>-67.717</i>	<i>-92,17</i>
Izredni prihodki	3.000	34.930	1.164,33	72.441	48,22
Izredni odhodki	-1.000	-4.929	492,90	-1	492.900,00
<i>Celoten dobiček/ (izguba)</i>	<i>17.780</i>	<i>92.418</i>	<i>519,79</i>	<i>4.723</i>	<i>1.956,76</i>
Davek iz dobička		4.163		0	
Dobiček/(izguba) poslovnega leta		88.255		4.723	1.868,62

V skladu z 12. členom ZRMG daje Vlada RS soglasje k finančnemu načrtu ter naložbeni politiki, zaključnemu računu in delovnemu programu Sklada, potem ko jih predhodno sprejme UO Sklada.

Naložbeno politiko Sklada za leto 1998, Finančni načrt Sklada za leto 1998 ter Delovni program Sklada za leto 1998 je sprejel UO na svoji 13/2-98 redni seji z dne 26. 2. 1998. Vlada RS je dala soglasje k zgoraj omenjenim dokumentom Sklada na svoji 68. seji dne 9. 7. 1998.

2 Računovodske usmeritve

Predloženi računovodski izkazi s pojasnili so bili pripravljeni na osnovi izvirnih vrednosti, popravljenih za učinke revalorizacije v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in spremljajočo zakonodajo. Rezultat revalorizacijskih popravkov je bil ustrezno knjižen med prihodke ali odhodke financiranja.

Pri sestavljanju računovodskih izkazov je bilo uporabljeno načelo dosledne stanovitnosti, načelo strogega upoštevanja nastanka dogodka in predpostavka o časovni neomejenosti delovanja podjetja. Sklad uporablja kontni plan za banke in hranilnice. Računovodski izkazi so pripravljeni po varianti 24. 1. in 25. 3. po Slovenskih računovodskih standardih.

a) Osnovna sredstva

Osnovna sredstva so ovrednotena po nabavni ceni in revalorizirana z indeksom cen na drobno do 31. 12. ustreznega leta. Nove nabave so vključene po nabavni ceni in revalorizirane do 31. 12. 1998. Odtujitve so revalorizirane do vključno konca meseca, v katerem so bila sredstva odtujena. Popravki vrednosti so prav tako revalorizirani z indeksom cen na drobno.

Amortizacija se obračunava enakomerno skozi ocenjeno dobo koristnosti sredstev od revalorizirane nabavne vrednosti. Uporabljene letne amortizacijske stopnje so:

Besedilo	Sklad	Zakon o dobičku p. o.
• gradbeni objekti	2 %	10 %
• prevozna sredstva	25 %	33,3 %
• telefoni in računalniki	25 %	50 %
• električni stroji, fotokopirni stroji, audio in video oprema	15-20 %	33,3 %
• pohištvo	15 %	33,3 %
• drobni inventar	50 %	
• oprema, pridobljena za plačilo terjatev	13 %	33,3 %
• materialne pravice	50 %	33,3 %

b) Davek na dobiček

Sklad je zavezanec za plačilo davka na dobiček. Davek od prometa storitev plačuje po plačani realizaciji.

c) Poslovanje s tujimi valutami

Sredstva in obveznosti v tujih valutah so bile preračunane v slovenske tolarje po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan bilance stanja. Prihodki ali odhodki, ki izhajajo iz preračunov valut, so vključeni v izkaz uspeha tekočega leta.

e) Vrednotenje terjatev

Za leto 1998 so kriteriji zapisani v Pravilniku o računovodstvu in finančah, ki ga je sprejela direktorica Sklada.

3 Pojasnila k bilanci stanja

Preglednica 3: Osnovna sredstva

V 000 SIT		
Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.335	5.465
Popravek vrednosti neopredm. dolgoročnih sredstev	-5.669	-4.404
<i>Skupaj neopredmetena dolgoročna sredstva</i>	<i>666</i>	<i>1.061</i>
Poslovni prostor	48.990	45.572
Prevozna sredstva	9.743	9.063
Oprema	31.988	27.137
Drobni inventar	2.165	1.959
Popravek vrednosti poslovnega prostora	-2.853	-1.742
Popravek vrednosti prevoznih sredstev	-8.650	-5.781
Popravek vrednosti opreme	-22.782	-17.011
Popravek vrednosti drobnega inventarja	-2.044	-1.754
<i>Skupaj opredmetena osnovna sredstva</i>	<i>56.557</i>	<i>57.443</i>
<i>Skupaj neopredm. dolg. in opredm.osnovna sredstva</i>	<i>57.223</i>	<i>58.504</i>

Preglednica 4: Dolgoročne naložbe Sklada

V 000 SIT		
Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
<i>Kapitalske naložbe v druga podjetja</i>	<i>2.015</i>	<i>0</i>
Obveznice Republike Slovenije	771.687	712.878
Obveznice bank	15.820	57.230
Obveznice drugih izdajateljev	0	32.271
Dvomljive in sporne obveznice	45.497	45.497
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih obveznic	-22.749	-22.749
<i>Skupaj obveznice</i>	<i>812.270</i>	<i>825.127</i>
Stanovanjska posojila zaposlenim	16.072	17.168
Dolgoročne vloge pri bankah	2.283.391	1.473.353
Dolgoročne vloge pri hranilnicah	12.980	12.980
<i>Skupaj dolgoročne naložbe</i>	<i>3.124.713</i>	<i>2.328.628</i>

Kapitalske naložbe v druga podjetja predstavlja naložba v družbo ROG p. o., Ljubljana. Omenjena družba ni poravnala posojila Sklada, zato so dolg konvertirali v kapitalsko naložbo.

V letu 1998 Sklad ni imel novih naložb v vrednostne papirje, razen v obveznice Republike Slovenije (RS04). Večina vrednostnih papirjev je evidentiranih v Centralno klirinško depotni družbi d. d., Ljubljana (v nadaljevanju KDD), del vrednostnih papirjev pa se hrani v borzni hiši BPH d. o. o., Ljubljana.

Dvomljive in sporne obveznice so obveznice Komercialne banke Triglav d. d., Ljubljana. Za te obveznice je oblikoval Sklad 50 % popravek vrednosti glede na znesek naložbe.

Dolgoročne vloge pri bankah so sredstva, ki jih zagotovi Sklad za izvedbo posojila posamezni enoti malega gospodarstva preko banke. Od leta 1997 nosi tveganje glede vračila posojila enot malega gospodarstva banka, ker si mora sama pridobiti zavarovanje.

Preglednica 5: Kratkoročne naložbe Sklada

V 000 SIT

Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Blagajniški zapisi Banke Slovenije	257.598	30.110
Dvomljivi in sporni blagajniški zapisi	37.080	37.080
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih blagajniških zapisov	-18.540	-18.540
<i>Skupaj blagajniški zapisi</i>	<i>276.138</i>	<i>48.650</i>
Delnice drugih izdajateljev	0	6
Drugi vrednostni papirji	0	50.000
<i>Skupaj drugi vrednostni papirji</i>	<i>0</i>	<i>50.006</i>
Kratkoročni del dolgoročnih posojil za osnovna sredstva	0	2.383
Dvomljiva in sporna kratkoročna posojila za osnovna sredstva	40.339	60.518
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih kratk. posojil za osnovna sredstva	-33.915	-45.176
Kratkoročni del dolgoročnih stanovanjskih posojil	1.689	1.669
Dvomljiva in sporna kratkoročna posojila	34.161	42.276
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih kratkoročnih posojil	-34.161	-42.276
<i>Skupaj kratkoročna posojila</i>	<i>8.113</i>	<i>19.394</i>
Kratkoročne vloge-razpis	161.866	90.639
Kratkoročne vloge pri bankah	0	0
Kratkoročne vloge pri bankah namenske	1.954.600	1.310.100
Kratkoročne vloge pri hranilnicah namenske	5.000	46.000
Kratkoročne naložbe v druge finančne organizacije	0	0
Zapadle sporne naložbe	120.000	120.000
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih depozitov	-60.000	-60.000
<i>Skupaj kratkoročne vloge</i>	<i>2.181.466</i>	<i>1.506.739</i>
<i>Skupaj kratkoročne naložbe</i>	<i>2.465.717</i>	<i>1.624.789</i>

Sklad je kupil v letu 1998 blagajniške zapise (BZ10, BSB8, BSB9, BSB10, NBS7).

Kratkoročne vloge - razpis, so vloge za posojila preko bank, namenjena enotam malega gospodarstva. V letu 1998 je bila letna obrestna mera za te vloge $T + 0,5 \%$ letno, posojila enotam malega gospodarstva pa so bila dana po obrestni meri $T + 3,5 \%$ letno.

Dvomljivi in sporni blagajniški zapisi so blagajniški zapisi KBZ7 (Komerzialna banka Triglav d. d., Ljubljana), ki na borzi ne kotirajo več. Sklad ima oblikovan 50 % popravek za te blagajniške zapise.

Dvomljiva in sporna posojila za investicije v osnovna sredstva izhajajo še iz prejšnjih obdobj. Posojila za investicije v osnovna sredstva so iz leta 1992 z ročnostjo 5 - 6 let. Takih posojil Sklad po letu 1992 ni več dajal. Popravek vrednosti je oblikovan na osnovi tožb. V letu 1998 so bila nekatera posojila vrnjena. Največji znesek vračila predstavljajo plačila naslednjih kreditorejmalcev: Dural d. o. o., Slovenj Gradec, Jenko d. o. o., Sveti Duh in Podreka Leban Marija s. p., Tolmin. Skladno z vrnjenim posojilom je Sklad zmanjšal popravek vrednosti terjatev iz tega naslova.

V letu 1998 je Sklad, po sklepu UO, odpisal nekatera dvomljiva ter sporna kratkoročna posojila, in sicer: Misigre d. o. o., Ljubljana, v znesku 465 tisoč SIT, Barha d. o. o., Senovo, v znesku 1.000 tisoč SIT, Oaza d. o. o., Senovo, v znesku 550 tisoč SIT in ING d. o. o., Trbovlje, v znesku 2.600 tisoč SIT. Med dvomljivimi in spornimi kratkoročnimi posojili predstavlja največji znesek posojilo, dano podjetju Krona HIT d. o. o., Kamna Gorica, v znesku 11 milijonov SIT. Celoten znesek dvomljivih in spornih posojil je v tožbi.

Posojila povezanim strankam predstavljajo stanovanjska posojila zaposlenim, ki so prikazana v preglednicah 4 in 5. Posojila so bila dana trem zaposlenim. V letu 1998 je zaposlen samo še eden, ostala dva sta bivša zaposlena. Vsi trije plačujejo obroke redno. Posojila so bila dana po obrestni meri $D + 2 \%$ letno na ECU.

Preglednica 6: Kratkoročne terjatve iz poslovanja

V 000 SIT		
Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Terjatve do kupcev v državi	177	690
Dvomljive in sporne terjatve	11.301	11.301
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih terjatev	-11.301	-11.301
<i>Skupaj domače terjatve do kupcev</i>	<i>177</i>	<i>690</i>
Terjatve iz unovčenih garancij	711.882	858.039
Terjatve do delavcev	19.586	24.249
Kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij	24.634	23.388
Druge kratkoročne terjatve iz poslovanja	4.263	9.401
<i>Skupaj kratkoročne terjatve iz poslovanja</i>	<i>760.542</i>	<i>915.767</i>

Dvomljive in sporne terjatve predstavljajo terjatve do bivšega direktorja Sklada B. V., in sicer iz naslova nezakonito prejetega dela plače (nadomestilo za invalidnost). Sklad je oblikoval 100 % popravek vrednosti terjatve, ki je v sodni izterjavi.

Terjatve unovčenih garancij se nanašajo na izdane in unovčene garancije za posojila enotam malega gospodarstva iz preteklih let. Zavarovanja za izdane garancije so bila zelo slaba in je tako posledično izterljivost teh terjatev zelo majhna. Z upoštevanjem kvalitete zavarovanj in pogojev izterjave, pričakuje Sklad skupno poplačilo za unovčena jamstva po optimistični varianti 450 mio SIT, po pesimistični pa le 250 mio SIT. Terjatve iz unovčenih garancij so

se v letu 1998 zmanjšale na osnovi sklepov sodišča o zaključku stečajnih postopkov nad dolžniki. Omenjene terjatve se zmanjšujejo v breme rizičnega sklada.

Upoštevaajo oceno ekonomskega položaja podjetij, do katerih so vzpostavljene terjatve iz naslova unovčenih garancij, je izterljivost teh terjatev vprašljiva. Glede na višino izrednih prihodkov iz naslova unovčenih in pozneje izterjanih garancij je možno sklepati, da bi bilo realno oblikovati popravek teh terjatev v višini 90 % terjatev. To bi pomenilo zmanjšanje terjatev v tem procentu in ustrezno zmanjšanje rizičnega sklada. Po mnenju Davčne uprave Republike Slovenije so za dejanske odpise terjatev in zmanjšanje rizičnega sklada potrebne dokazne listine, in sicer: sodna odločba, sklep o prisilni poravnavi, sklep stečajnega upravitelja ali pretečen zastaralni rok.

Revizija teh terjatev je obsegala preveritev odpisa terjatev v skupni višini 432.002.389 SIT, kar predstavlja 86,7 % odpisa terjatev iz unovčenih garancij v letu 1998. Preverjeni so bili odpisi terjatev do naslednjih podjetji:

- Medijske toplice, d. d., Zagorje, v višini 46.830.067 SIT,
- Biokrog, d. o. o., Vrhnika, v višini 63.922.220 SIT,
- Whiteinvest, d. o. o., Koper, v višini 64. 968.398 SIT,
- Eme engineering, d. o. o., Dolane, v višini 243.098.395 SIT in
- Stenplast, d. o. o., Ljubljana, v višini 13.183.309 SIT.

Odpisi terjatev so temeljili na ustreznih listinah, in sicer sklepih sodišč o zaključku stečajnega postopka in razdelitvi stečajne mase.

Terjatve do delavcev predstavljajo preveč izplačane plače in regres v letih 1995, 1996 in 1997 ter prvih sedem mesecev v letu 1998.

Kratkoročne terjatve do državnih in drugih institucij izvirajo iz naslova preveč izplačanih plač in regresa v navedenem obdobju.

Preglednica 7: Aktivne časovne razmejitve

V 000 SIT

Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Dvomljive in sporne terjatve iz naslova obresti	12.339	16.255
Popravek vredn. dvomljivih in spor. terjatev iz nasl. obresti	-11.345	-15.067
<i>Skupaj dvomljive in sporne terjatve iz naslova obresti</i>	<i>994</i>	<i>1.188</i>
Dvomljive in sporne terjatve iz naslova provizij	5.159	5.159
Popravek vred. dvomljivih in spornih terjatev iz nasl. provizij	-5.159	-5.159
<i>Skupaj dvomljive in sporne terjatve iz naslova provizij</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Terjatve za obresti do bank	11.223	14.321
Terjatve za obresti do hranilnic	85	799
Terjatve za obresti do bank-devizne	12.924	14.205
Druge razmejene obresti	15.855	3.559
<i>Skupaj terjatve za obresti</i>	<i>40.087</i>	<i>32.884</i>
Terjatve iz naslova provizij za izdane garancije	1.883	0
Terjatve iz naslova nakupa vrednostnih papirjev	1.349	9.133
<i>Skupaj aktivne časovne razmejitve</i>	<i>44.313</i>	<i>43.205</i>

Knjiženje terjatev za obresti v višini 15,855.042 SIT je Skladu naložila revizijska družba na osnovi izračuna obresti za vrednostne papirje.

V letu 1998 ni bilo večjih nakupov na borzi. Konec leta je bilo stanje terjatev iz naslova nakupa vrednostnih papirjev 1.349 tisoč SIT, za katera pa plačila še niso bila izvedena.

Preglednica 8: Kapital Sklada

V 000 SIT

Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Ustanovni kapital	110.000	110.000
Kapital Vlade RS	4.218.888	2.805.391
<i>Skupaj osnovni kapital</i>	<i>4.328.888</i>	<i>2.915.391</i>
Rezerve oblikovane iz dobička	1.020	1.020
Druge rezerve	89.181	89.181
Rizični sklad	373.559	624.446
<i>Skupaj rezerve</i>	<i>463.760</i>	<i>714.647</i>
Preneseni čisti dobiček/(izguba) iz prejšnjih let	4.723	0
Revalorizacija osnovnega kapitala	64.402	52.234
Revalorizacija kapitala vlade RS	661.291	399.886
Revalorizacija rezerv oblikovanih iz dobička	284	194
Revalorizacija drugih rezerv	30.393	22.050
Revalorizacija rizičnega sklada	128.235	75.723
Revalorizacija dobička iz preteklih let	354	0
<i>Skupaj revalorizacijski popravek kapitala</i>	<i>884.959</i>	<i>550.087</i>
Dobiček/(izguba) tekočega leta	88.255	4.723
<i>Skupaj kapital</i>	<i>5.770.585</i>	<i>4.184.848</i>

Kapital Vlade RS predstavljajo sredstva dokapitalizacije Sklada. Sredstva za dokapitalizacijo so nakazana Skladu na podlagi pete alineje 7. člena ZUKLPP in sklepov Vlade RS z dne 28. 9. 1995 ter programa dela Sklada, h kateremu je Vlada RS dala soglasje dne 12.10.1995. Sklad, na podlagi omenjenih sklepov Vlade RS, dobiva sredstva v višini 9,5 % kupnin za podjetja, ki jih Slovenska razvojna družba proda v postopku lastninskega preoblikovanja podjetij.

Druge rezerve so namenjene za pokrivanje izgub.

Rizični sklad je oblikovan v skladu z ZUKLPP in je namenjen za pokrivanje razlike med unovčenimi garancijami in nepoplačanim delom prejetih garancij za zavarovanje danih kreditov.

V letu 1998 je Sklad dobil dva dokončna sklepa sodišča o neizterljivosti unovčenih garancij. Na podlagi teh dokončnih sklepov sodišča se je rizični sklad zmanjšal za znesek nepoplačanih unovčenih garancij do podjetij EME Engineering d. o. o., Slovenska Bistrica in Stenplast d. o. o., Ljubljana, in sicer v višini 250.887 tisoč SIT.

Preglednica 9: Dolgoročne obveznosti iz financiranja

V 000 SIT

Besedilo	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Obveznosti za dolgoročne kredite	94.433	92.521

Subvencije	606.836	671.351
Skupaj dolgoročne obveznosti iz financiranja	701.269	763.872

Obveznosti iz naslova subvencij se nanašajo na subvencioniranje obrestne mere za posojila enotam malega gospodarstva. Sklad je v letu 1998 subvencioniral razliko med obrestno mero za depozite Sklada, ki so bili obrestovani po obrestni meri $T + 0,5 \%$ letno in krediti bank po obrestni meri $T + 3,5 \%$ letno. V letih 1992 do 1995 je bilo dano 575 kreditov za subvencioniranje obrestne mere. Od tega je še okrog 250 aktivnih kreditov.

Preglednica 10: Kratkoročne obveznosti

Besedilo	V 000 SIT	
	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Dobavitelji v državi	1.205	2.207
Kratkoročne obveznosti do zaposlenih	507	160
Kratkoročne obveznosti do države	374	268
Druge kratkoročne obveznosti	11.175	0
Skupaj kratkoročne obveznosti iz poslovanja	13.261	2.635

Druge kratkoročne obveznosti, v znesku 11.175 tisoč SIT, predstavljajo obveznosti za plačilo davka iz dobička za leto 1998, v znesku 4.163 tisoč SIT, znesek 3.500 tisoč SIT se nanaša na odobrene neizplačane subvencije obrestnih mer za posojila, namenjena za obnovo in razvoj turističnih objektov, znesek 3.246 tisoč SIT predstavljajo neporabljena sredstva iz istega naslova. V letu 1999 sta bili odobreni še dve subvenciji, tako da so sredstva porabljena v celoti.

Preglednica 11: Pasivne časovne razmejitve

Besedilo	V 000 SIT	
	31. 12. 1998	31. 12. 1997
Bruto plače in nadomestila plač	416	288
Čiste plače zaposlenim	1.490	956
Prispevki iz plač	578	401
Davki iz plač	646	525
Obveznosti za obresti do drugih finančnih organizacij	0	19.328
Skupaj pasivne časovne razmejitve	3.130	21.498

Sklad je v glavni knjigi in bilanci stanja na dan 31. 12. 1998 izkazal stanje pasivnih časovnih razmejitev iz naslova obveznosti za decembrske plače.

4 Pojasnila k izkazu uspeha

Preglednica 12: Čisti prihodki iz prodaje

V 000 SIT

Besedilo	1998	1997
Prihodki od storitev		
Provizija za storitve-subvencije	1.551	2.687
Provizija za storitve-garancije	2.256	0
<i>Skupaj prihodki od storitev</i>	<i>3.807</i>	<i>2.687</i>
Prihodki od najemnin	225	0
<i>Skupaj prihodki od storitev in poslovanja</i>	<i>4.032</i>	<i>2.687</i>

Prihodki od storitev se nanašajo na zaračunane provizije pri odobravanju jamstev in posojil. Provizije za opravljanje storitev so zaračunane na podlagi tarifnika Sklada z dne 1. 2. 1997.

Preglednica 13: Stroški blaga, materiala in storitev

V 000 SIT		
Besedilo	1998	1997
Stroški materiala	3.599	7.496
Stroški storitev	29.251	32.646
<i>Skupaj stroški blaga, materiala in storitev</i>	<i>32.850</i>	<i>40.142</i>

Med stroški storitev predstavljajo največji delež stroški odvetniških, revizijskih in svetovalnih storitev, nadalje strokovnih cenitev (27 %), dajatve iz naslova taks in ostalih stroškov v sodnih postopkih (9 %), stroški oglaševanja v medijih in izdajanje strokovnih publikacij (7 %), stroški izobraževanja (7 %) ter stroški drugih storitev (32 %) - stroški varovanja in čiščenja poslovnih prostorov, stroški vzdrževanja računalniškega omrežja in ostali stroški.

Preglednica 14: Stroški dela

V 000 SIT		
Besedilo	1998	1997
Stroški plač in nadomestil	37.496	34.902
Drugi stroški dela	2.015	4.180
<i>Skupaj stroški dela</i>	<i>39.511</i>	<i>39.082</i>

Razlog za zvišanje stroškov plač in nadomestil v letu 1998 je v tem, da so v letu 1998 na novo zaposlili direktorja financ (december 1998) in v tem, da je bila v letu 1998 direktorica Sklada redno zaposlena, medtem ko je bila v letu 1997 zaposlena po pogodbi in je v skladu s tem prejela plačo v višini 30 % plače ministra za gospodarske dejavnosti. Zaradi slednjega so se v letu 1998 znižali drugi stroški dela.

Preglednica 15: Prihodki od obresti in drugi prihodki od financiranja

V 000 SIT		
Besedilo	1998	1997
Obresti od vrednostnih papirjev	85.974	51.033
Zamudne obresti	1.829	2.013
Obresti od kratkor. depozitov pri bankah in hranilnicah	99.036	63.192
Obresti od kratkoročnih posojil		0

Obresti od dolgoroč. depozitov pri bankah in hranilnicah	29.229	13.856
Obresti od dolgoročnih posojil za investicije	0	278
Obresti od dolgoročnih posojil z valutno klavzulo	0	569
Zamudne obresti od drugih terjatev	385	239
Prihodki od prodanih blagajniških zapisov	11.156	10.484
Prihodki od prodanih obveznic	673	6.400
Prihodki od kapitalskih naložb	367	209
Skupaj prihodki od obresti in drugi prih. od financiranja	228.649	148.273

Največji del prihodkov od vrednostnih papirjev je bil v letu 1998 realiziran iz obveznic RS02, v znesku 33 mio SIT, RS04 v znesku 19 mio SIT in RS09 v znesku 9,5 mio SIT.

V letu 1998 se je letna obrestna mera za kratkoročne in dolgoročne depozite pri bankah in hranilnicah gibala med T + 0,5 % in T + 1 % na leto. Sklad ima depozite predvsem pri naslednjih bankah: Banki Celje, SKB banki, Pomurski banki, Novi KBM, Krekovi banki, Banki Vipava, A banki in Probanki.

Preglednica 16: Odhodki za obresti in drugi odhodki financiranja

V 000 SIT		
Besedilo	1998	1997
Revalorizacijski odhodki	65.743	82.645
Obresti za kupljene vrednostne papirje	65	151
Skupaj odhodki za obresti in drugi odhodki financiranja	65.808	82.796

Revalorizacijski izid je negativen, ker se viri sredstev revalorizirajo z indeksom cen na drobno, sredstva pa z valutno klavzulo. Revalorizacijski faktor je bil v letu 1998 7,5 %, medtem ko je bila rast tečaja DEM 2,07 % v letu 1998 glede na leto 1997.

Preglednica 17: Izredni prihodki

V 000 SIT		
Besedilo	1998	1997
Prihodki od odpisanih terjatev	13.016	22.289
Prihodki iz naslova zamudnih obresti iz preteklih obdobj	2.347	3.828
Prihodki iz nasl. preveč izplač. plač v letih od 1995 do 31.7-98	0	45.926
Prihodki iz naslova vračila zavarovalne premije	0	231
Prihodki iz naslova kasneje plačanih provizij za garancije	608	0
Prihodki od prodanih osnovnih sredstev	15	167
Popravek revizije za leto 1997 – vrednotenje vredn. papirjev	18.944	0
Skupaj izredni prihodki	34.930	72.441

III Mnenje

O resničnosti in verodostojnosti računovodskih izkazov Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva, ki jih sestavljajo bilanca stanja z dne 31. 12. 1998, izkaz uspeha za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 1998 in izkaz finančnih tokov za leto 1998, ter o zakonitosti poslovanja Sklada v letu 1998 Računsko sodišče izreka **pozitivno mnenje**.

Pravni pouk

Zoper to predhodno poročilo je po prvem odstavku 24. člena ZRacS možno vložiti pripombe. Pripombe se vložijo pisno, v roku 15 dni od dneva vročitve, na Računsko sodišče Republike Slovenije, Prežihova ulica 4, Ljubljana.

Članica Računskega sodišča
mag. Silva Jamnik

Vročiti:

- Skladu Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva
Štefanova 5, 1000 Ljubljana
(Priporočeno s povratnico!)
- arhivu.

IV Dodatek

Temeljni predpisi za delovanje Sklada so:

1. Zakon o razvoju malega gospodarstva (Ur. l. RS/I, št. 18/91, 17/91 in 13/93, 66/93 - ZRMG)
2. Zakon o uporabi sredstev pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetji (Ur. l. RS, št. 45/95 in 34/96 - ZUKLPP)
3. Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur. l. RS, št. 71/93, 64/94 in 7/96)
4. Zakon o merilih in postopku za dajanje poročtev Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 21/95 in 18/96)
5. Uredba o merilih, pogojih in postopku za dodeljevanje sredstev za pospeševanje razvoja malega gospodarstva in njene spremembe in dopolnitve (Ur. l. RS, št. 62/95 in 37/97)
6. Uredba o postopkih zadolževanja in prevzemanja obveznosti pravnih oseb v lasti Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 52/98 in 67/98)
7. Odredba o načinu oddajanja subvencij, dotacij in drugih transferov iz sredstev proračuna Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 5/93)
8. Statut Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva (sprejel Upravni odbor Sklada, dne 23. 1. 1992, soglasje Vlade RS, z dne 30. 1. 1992)
9. Pravilnik o določitvi plač in merilih za ugotavljanje delovne uspešnosti delavcev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 14. 7. 1998
10. Pravilnik o računovodstvu Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva (sprejet 15. 12. 1998, uporablja se od 1. 1. 1998 dalje)
11. Pravilnik o pripravi in izdelavi internih finančnih in računovodskih poročil (sprejet 21. 12. 1998, posamezne določbe se uporabljajo ob februarja 1998, v celoti velja od 1. 1. 1999 dalje)
12. Pravilnik o izdajanju jamstev z dne 14. 12. 1998
13. Pravilnik o naložbah sredstev z dne 15. 12. 1998
14. Pravilnik o določanju zaupnih podatkov in varovanju zaupnih in osebnih podatkov z dne 5. 11. 1997
15. Pravilnik o povračilu potnih stroškov za službena potovanja v tujino z dne 25. 11. 1994 ter spremembe pravilnika z dne 17. 5. 1996 in 2. 11. 1998
16. Pravilnik o izobraževanju delavcev z dne 2. 2. 1995 s spremembami z dne 29. 7. 1998
17. Pravilnik o pridobivanju in uporabi službenih stanovanj Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 4. 12. 1995
18. Pravilnik o naložbah sredstev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 10. 2. 1995
19. Pravilnik o nabavi in metodah vrednotenja opredmetenih osnovnih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev z dne 28. 12. 1997
20. Pravilnik o uporabi osebnih vozil Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 20. 6. 1997 s spremembami z dne 31. 3. 1998
21. Pravilnik o delovnih razmerjih z dne 31. 7. 1998
22. Pravilnik o reševanju stanovanjskih vprašanj z dne 16. 9. 1993
23. Poslovnik o delu Upravnega odbora z dne 22. 9. 1992
24. Poslovnik o delu Medresorske komisije Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 20. 12. 1994
25. Organizacija in sistematizacija delovnih mest Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 14. 7. 1998
26. Navodilo o postopku obravnave vlog za ukrepe pospeševanja razvoja malega gospodarstva z dne 14. 12. 1998 (uporablja se od začetka leta 1998)
27. Navodilo o pristojnosti za podpisovanje dokumentov z dne 8. 11. 1994
28. Navodilo za spremljanje realne vrednosti sredstev Sklada z dne 22. 12. 1992

29. Tarifa nadomestil opravljanja storitev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 1. 2. 1997