



**RAČUNSKO SODIŠČE
REPUBLIKE SLOVENIJE**
Slovenska c. 50, 1000 Ljubljana
Telefon: 478 58 00
Telefax: 478 58 91

Na podlagi 3. odstavka 39. člena Zakona o računskem sodišču (Ur. l. RS, št. 11/01 - v nadaljevanju ZRacS-1) in 1., 2., 3. 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 1999

Številka: 1202-12/00-10

Ljubljana, 23.03.2001

VSEBINA

I. UVOD.....	3
II. UGOTOVITVE.....	4
1. Ugotovitve revizije za leto 1998.....	4
2. Računovodske smernice in načela.....	4
3. Računovodski izkazi.....	5
3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.1999.....	5
3.1.1. Opredmetena osnovna sredstva.....	6
3.1.2. Finančne naložbe.....	7
3.1.3. Terjatve iz poslovanja Sklada.....	9
3.1.4. Aktivne časovne razmejitve.....	10
3.1.5. Kapital.....	10
3.1.6. Obveznosti iz financiranja in poslovanja.....	12
3.2. Izkaz uspeha v obdobju od 1.1. do 31.12.1999.....	12
3.2.1. Prihodki Sklada.....	13
3.2.2. Odhodki Sklada.....	14
3.3. Izkaz finančnih tokov v letu 1999.....	15
4. Struktura naložb.....	15
5. Dogodki po datumu bilance stanja.....	16
III. MNENJE.....	16
IV. DODATEK.....	17

I. U V O D

V program dela računskega sodišča za leto 2000 je bila uvrščena revizija računovodskih izkazov Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva, Maribor, Trubarjeva 11 (v nadaljevanju Sklad), za leto 1999.

Revizija je bila opravljena na podlagi sklepa o izvedbi revizije št. 1202-12/00-5 z dne 11.9.2000 ter v skladu s 4. odstavkom 21. člena ZRacS, ki določa, da se revidiranje računovodskih izkazov obvezno opravlja enkrat letno pri skladih, ki jih je ustanovila Republika Slovenija. Računovodske izkaze Sklada za leto 1999 je revidirala revizijska družba. Računsko sodišče je ugotovilo, da je pri tem opravljeno delo ustrezna podlaga za izdajo revizijskega mnenja računskega sodišča.

Cilj revizije je bil podati mnenje o resničnosti in poštenosti računovodskih izkazov.

Na podlagi pooblastila št. 1202-12/00-6 z dne 11.9.2000 sta nadzor opravili revizorki Metka Lorber in Nataša Karlič.

Predstavitev revidirane osebe

Sklad je ustanovila Vlada Republike Slovenije (v nadaljevanju Vlada RS) z Zakonom o razvoju malega gospodarstva (Ur. l. RS, št. 18/91 - v nadaljevanju ZRMG) in posluje kot samostojna pravna oseba brez opredeljene pravno organizacijske oblike. Namen Sklada je pospeševanje razvoja in ustanavljanja enot malega gospodarstva. Sklad je bil decembra 1997 razvrščen v dejavnost javne uprave (L75.110), do takrat pa je bil po enotni klasifikaciji dejavnosti razvrščen v dejavnost bank in hranilnic.

Temeljni cilj delovanja Sklada je čim uspešnejše izvajanje ukrepov za pospeševanje razvoja malega gospodarstva z odobravanjem ugodnejših posojil enotam malega gospodarstva, z izplačevanjem subvencij za obrestne mere kreditov bank, z odobravanjem ugodnejših posojil za rizično skupino podjetnikov in obrtnikov začetnikov, kakor tudi z odobravanjem ugodnejših posojil iz posebnih namenskih sredstev Ministrstva za malo gospodarstvo in turizem (v nadaljevanju MMSGT) za posebne ciljne skupine – žensko podjetništvo. Sklad usklajuje obrestne mere s svojo naložbeno politiko in razporeja ter odobrava kratkoročne namenske depozite po bankah kot osnovo za plasiranje kratkoročnih kreditov enotam malega gospodarstva.

Sredstva za poslovanje Sklada se zagotavljajo:

- iz sredstev kupnin iz naslova lastninskega preoblikovanja podjetij,
- iz proračuna.

Organi upravljanja Sklada so:

- Upravni odbor (v nadaljevanju UO), ki ima sedem članov, ki jih za dobo štirih let imenuje ter razrešuje Vlada RS.
- Nadzorni odbor (v nadaljevanju NO), ki ga na predlog UO imenuje in razrešuje Vlada RS. Vlada RS je v letu 1999 prvič imenovala NO.
- Poslovanje Sklada je v revidiranem obdobju vodila Lojzka Podvršnik, ki je bila z odločbo Vlade RS dne 28. 1. 1999 imenovana za vršilko dolžnosti direktorja za največ eno leto.

Sklad je imel do septembra 1999 deset zaposlenih, od tedaj do konca leta pa je posloval z devetimi zaposlenimi.

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

1. Ugotovitve revizije za leto 1998

Računsko sodišče je pri reviziji računovodskih izkazov za leto 1998 v izdanem poročilu št.1214-43/99-10 z dne 29.11.1999 o računovodskih izkazih Sklada izreklo pozitivno mnenje. Po mnenju revizije so računovodski izkazi v vseh pogledih podajali resnično in pošteno sliko finančnega stanja Sklada na dan 31.12.1998 ter poslovnega izida v obdobju od 1.1.do 31.12.1998 v skladu s slovensko zakonodajo.

2. Računovodske usmeritve

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

Pri sestavljanju računovodskih izkazov se je uporabilo načelo nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja podjetja. Sklad je v letu uporabljal kontni plan za banke in hranilnice. Računovodski izkazi so bili pripravljani po različici 24.1. (dvostranska oblika bilance stanja) in 25.3. (stopenjski izkaz uspeha) iz SRS.

Osnovna sredstva so bila ovrednotena po nabavni ceni in revalorizirana z indeksom cen na drobno do 31. 12. 1999. Popravki vrednosti so bili prav tako revalorizirani z indeksom cen življenskih potrebščin. Amortizacija se je obračunavala enakomerno skozi ocenjeno dobo koristnosti sredstev od revalorizirane nabavne vrednosti. Uporabljene so bile letne amortizacijske stopnje kot so bile določene s Pravilnikom o nabavi in metodah vrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev z dne 28.12.1997.

Popravki vrednosti terjatev so bili oblikovani na podlagi Pravilnika o računovodstvu Sklada, ki ga je sprejela v.d. direktorica Sklada dne 15.12.1998. Terjatve, za katere se je domnevalo,

da ne bodo poravnane v rednem roku ali v celoti, so bile izkazane kot dvomljive oziroma sporne terjatve. Kot redni rok se je upošteval rok, naveden v pogodbi. Glede na izkušnje prejšnjih let in pričakovanj v naslednjih obračunskih obdobjih je bila določena stopnja, oziroma odstotek dvomljive terjatve, ki je lahko znašala največ 60 % celotne knjigovodske vrednosti posamezne terjatve v letu ugotovitve dvomljivosti oziroma spornosti. Če se je izkazalo, da so bile okoliščine nespremenjene ali slabše, se je ta delež letno povečal za nadaljnjih 10 %.

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

Sklad je zavezanec za plačilo davka na dobiček.

Davek od prometa storitev je do uvedbe DDV plačeval po plačani realizaciji. Sklad je kot davčni zavezanec po Zakonu o DDV opravljal finančne storitve, ki so sicer oproščene plačila DDV.

Na podlagi notranjega organizacijskega predpisa Sklad od 1.1.1999 ne obračunava več nadomestil za storitve v zvezi z izdajo jamstev, niti za opravljanje storitev ob nakazilih subvencij obrestne mere. Sklad zato le občasno izdaja račune za opravljen promet blaga in storitev, t. j. v primerih odprodaje rabljenih osnovnih sredstev ali prodaje terjatev.

3. Računovodski izkazi¹

3.1. Bilanca stanja na dan 31.12.1999

Sklad je konec leta 1999 izkazoval sredstva in obveznosti do virov sredstev v višini 6.947.625 tisoč SIT, kar je bilo za 7 % več kot v preteklem letu.

¹ Sklad je računskemu sodišču predložil bilanco stanja na dan 31.12.1999 in z njo povezana izkaz uspeha in izkaz finančnih tokov od 1.1. do 31.12.1999. V poročilu revizijske družbe so bili ti računovodski izkazi pomembno popravljani. Sklad formalno ni sprejel tako popravljenih računovodskih izkazov. Na podlagi Zakona o javnih skladih je Vlada Republike Slovenije dne 28.9.2000 sprejela Akt o ustanovitvi javnega sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva. Ker ta akt vsebuje tudi podatke iz računovodskih izkazov na dan 31.12.1999, kot so bili popravljani v revizijskem poročilu, ugotavljamo, da so bili s sprejemom omenjenega akta sprejeti tudi popravljani računovodski izkazi, kot jih je v svojem poročilu navedla revizijska družba. Zato računsko sodišče podaja mnenje na popravljene računovodske izkaze.

Tabela 1: Bilanca stanja na dan 31. 12. 1999

Sredstva in obveznosti do virov sredstev	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
SREDSTVA	6.947.625	6.488.245	107	100,0
Stalna sredstva	4.498.039	3.181.937	141	64,7
Neopredmetena dolgoročna sredstva	218	666	33	0,0
Opredmetena osnovna sredstva	61.427	56.557	109	0,9
Dolgoročne finančne naložbe	4.436.394	3.124.714	142	63,8
Gibljava sredstva	2.449.586	3.306.308	74	35,3
Dolgoročne terjatve iz poslovanja	7.804	0	-	0,1
Kratkoročne terjatve iz poslovanja	119.026	760.542	16	1,7
Kratkoročne finančne naložbe	2.255.023	2.465.717	91	32,6
Denarna sredstva	9.750	35.736	3	0,1
Aktivne časovne razmejitve	57.983	44.313	131	0,8
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	6.947.625	6.488.245	107	100,0
Kapital	6.751.268	5.770.585	117	97,2
Osnovni kapital	5.067.591	4.328.888	117	72,9
Rezerve	402.137	463.760	86	5,8
Revalorizacijski popravek kapitala	1.347.670	884.959	152	19,4
Dobiček preteklega leta	0	4.723	-	0,0
Nerazdeljena izguba/dobiček poslov. leta	(66.130)	88.255	-	(0,9)
Dolgoročne rezervacije	780	0	-	0,0
Dolgoročne obveznosti iz financiranja	190.631	701.269	27	2,8
Kratkoročne obveznosti iz poslovanja	1.747	13.261	13	0,0
Vnaprej vrač. stroški in neobrač. prihodki	3.199	3.130	102	0,0

3.1.1. Opredmetena osnovna sredstva

Sklad je konec leta 1999 izkazal opredmetena osnovna sredstva v višini 61.427 tisoč SIT.

Tabela 2: Preglednica opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.1999

v 000 SIT

Preglednica opredmet. osnovnih sredstev	Poslovni prostor	Računal. oprema	Prev. sredst.	Oprema iz terjat.	Druga oprema	Drobni inventar	Skupaj
Nabavna oz. revalorizirana nabavna vrednost							
Stanje 1.1.1999	48.990	7.091	9.744	4.846	20.051	2.165	92.887
Povečanja	0	585	0	25.245	411	623	26.864
Zmanjšanja	0	0	0	(19.378)	(58)	0	(19.436)
Revalorizacija	3.724	452	740	449	1.437	156	6.958
Stanje 31.12.1999	52.714	8.128	10.484	11.162	21.841	2.944	107.273
Popravek vrednosti							
Stanje 1.1.1999	2.853	4.160	8.650	3.155	15.468	2.044	36.330
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	980	1.308	1.093	645	2.248	203	6.477
Revalorizacija	291	333	741	281	1.250	143	3.039
Stanje 31.12.1999	4.124	5.801	10.484	4.081	18.966	2.390	45.846
Neodpisana vrednost							
Stanje 1.1.1999	46.137	2.931	1.094	1.691	4.583	121	56.557
Stanje 31.12.1999	48.590	2.327	0	7.081	2.875	554	61.427

Pod opremo iz terjatev, katerih neodpisana vrednost je na dan 31.12.1999 znašala 7.081 tisoč SIT, je Sklad izkazal osnovna sredstva na podlagi sodnih odločb v zameno za terjatve iz naslova vnovčenih jamstev ali za povračilo neporavnanih posojil. Osnovna sredstva so bila namenjena nadaljnji prodaji, nekatera pa so bila dana tudi v najem. Za sredstva, dana v najem, niso bila urejena pravno lastniška razmerja z najemodajalci, zato ni bilo pravilno določeno tudi obračunavanje amortizacije.

3.1.2. Finančne naložbe

Sklad je konec leta 1999 imel 6.691.417 tisoč SIT finančnih naložb. V revidiranem letu so se povečale za 19,7 %.

Dolgoročne finančne naložbe so dne 31.12.1999 dosegle višino 4.436.394 tisoč SIT in so bile v sestavi, ki je prikazana v naslednji tabeli.

Tabela 3: Dolgoročne finančne naložbe Sklada na dan 31.12.1999

Dolgoročne finančne naložbe	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
• Kapitalske naložbe v druga podjetja	2.016	2.015	100	0,0
• Skupaj obveznice	771.888	812.270	95	17,4
- Obveznice RS	756.144	771.687	98	17,0
- Obveznice bank	15.744	15.820	100	0,4
- Dvomljive in sporne obveznice	0	45.497		
- Popr. vredn. dvomlj.in spor. obveznic	0	(22.749)		
• Stanovanjska posojila zaposlenim	15.745	16.072	98	0,4
• Dolgoročne vloge pri bankah	3.633.765	2.283.391	159	81,9
• Dolgoročne vloge pri hranilnicah	12.980	12.980	100	0,3
Skupaj	4.436.394	3.124.713	142	100,0

Kot kapitalno naložbo v druga podjetja je vodil Sklad naložbo v družbo ROG p.o., Ljubljana, ki ni poravnala posojila, zato so dolg konvertirali v kapitalno naložbo.

V letu 1999 Sklad ni imel novih naložb v vrednostne papirje. Večina vrednostnih papirjev je bila evidentiranih v Klirinško depotni družbi d.d., Ljubljana (v nadaljevanju KDD), del vrednostnih papirjev pa je hranila borzna hiša BPH d.o.o., Ljubljana. Ugotovljeno je bilo, da Sklad ni imel popolne računovodske evidence za vrednostne papirje, saj v svojih poslovnih knjigah ni izkazal enajst obveznic BTC1. Čeprav omenjena napaka ni bila pomembno velika, nakazuje na izrecno potrebo po doslednem letnem usklajevanju knjiženih vrednostnih papirjev s potrditvami institucij, ki hranijo vrednostne papirje.

Dvomljive in sporne obveznice, ki so bile konec leta 1999 izkazane v višini 45.497 tisoč SIT, so se nanašale na obveznice Komerzialne banke Triglav d.d. v stečajju. Za te obveznice je Sklad že poprej oblikoval 50 % popravek vrednosti glede na znesek naložbe. V letu 1999 je Sklad prejel poplačilo iz stečajne mase, s katerim so se naložbe in izkazani popravek zaprle.

Kot dolgoročne vloge pri bankah je Sklad evidentiral sredstva, ki jih je zagotavljal za izvedbo posojila posamezni enoti malega gospodarstva preko banke. Od leta 1997 dalje nosi tveganje glede vračila posojila enot malega gospodarstva banka, zato si mora sama pridobiti zavarovanje.

Kratkoročne naložbe Sklada so bile konec leta 1999 izkazane v višini 2.255.023 tisoč SIT in so bile za 9 % manjše kot leto poprej.

Tabela 4: Kratkoročne finančne naložbe Sklada na dan 31.12.1999

Kratkoročne naložbe	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
Blagajniški zapisi Banke Slovenije	0	257.598		
Dvomljivi in sporni blagajniški zapisi	30	37.080	0,0	
Popravek vred. dvomljivih in spornih blagajniških zapisov	0	(18.540)		
• Skupaj blagajniški zapisi	30	276.138		
Dvomlj. in sporna kratk.pos.za osn. sred.	0	40.339		
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih kratkoročnih posojil za osnovna sredstva	0	(33.915)		
Kratkoročni del dolg. stanovanjskih posojil	1.475	1.689	87	0,0
Dvomljiva in sporna kratkoročna posojila	17.721	34.161	52	0,8
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih kratkoročnih posojil	(17.721)	(34.161)	(52)	(0,8)
• Skupaj kratkoročna posojila	1.475	8.113	18	0,0
Kratkoročne vloge-razpis	101.500	161.866	63	4,5
Kratkoročne vloge pri bankah	10.500	0		0,5
Kratkoročne vloge pri bankah-namenske	2.097.100	1.954.600	107	93,0
Kratkoročne vloge pri hranilnicah-namenske	15.000	5.000	300	0,7
Zapadle sporne naložbe	89.418	120.000	75	4,0
Popravek vrednosti dvomljivih in spornih depozitov	(60.000)	(60.000)	(100)	(2,7)
• Skupaj kratkoročne vloge	2.253.518	2.181.466	103	100,0
Skupaj	2.255.023	2.465.717	91	100,0

Sklad je v letu 1999 prodal vse blagajniške zapise, tako da se je njihovo stanje znižalo za 276.138 tisoč SIT.

Kratkoročne vloge pri bankah – namenske v višini 2.097.100 tisoč SIT so bile podlaga za odobritev kratkoročnih namenskih posojil pri bankah, podpisnicah sporazuma, in sicer z letno obrestno mero $T + 2 \%$, medtem ko je znašala letna obrestna mera za depozit Sklada $T + 0,1 \%$. Upravni odbor Sklada je v letu 1999 odobril 121 vlog v višini 2.504.873 tisoč SIT, od tega pa je bila velika večina dolgoročnih.

Iz naslova depozitov do Komerzialne banke Triglav, d.d. so konec leta ostali odprti kratkoročni depoziti v višini 89.418 tisoč SIT, za katere je bil oblikovan popravek vrednosti v višini 60.000 tisoč SIT.

Posojila povezanim strankam so predstavljala stanovanjska posojila dana trem zaposlenim. V letu 1999 je bil zaposlen samo še eden, ostala dva sta bivša zaposlena. Vsi trije plačujejo obroke redno. Posojila so bila dana po obrestni meri $EUR + 2 \%$ letno.

3.1.3. Terjatve iz poslovanja

Sklad je konec leta izkazal terjatve iz poslovanja v skupni višini 126.830 tisoč SIT. Dolgoročne terjatve v višini 7.804 tisoč SIT so predstavljale terjatve za finančni najem osnovnih sredstev po amortizacijskih načrtih, strukturo kratkoročnih terjatev pa prikazuje spodnja tabela.

Tabela 5: Kratkoročne terjatve na dan 31.12.1999

Kratkoročne terjatve iz poslovanja	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
Terjatve do kupcev v državi	0	177		
Dvomljive in sporne terjatve	10.778	11.301	95	
Popravek vredn. dvomlj. in spornih terj.	(10.778)	(11.301)	(95)	
• Skupaj domače terjatve do kupcev	0	177		0,0
• Terjatve iz unovčenih garancij	61.274	711.882	9	51,5
• Terjatve do delavcev	19.588	19.586	100	16,4
• Kratkoročne terjatve na drugi osnovi	24.635	24.634	100	20,7
• Akontacije davka od dobička	6.218	0		5,2
• Kratk. del dolg. terj. iz finanč. najema	6.381	0		5,4
• Druge kratkoročne terjatve iz posl.	930	4.263	22	0,8
Skupaj	119.026	760.542	16	100,0

Dvomljive in sporne terjatve so predstavljale terjatve do bivšega direktorja Sklada v letih od 1992 do 1994 za neupravičeno izplačilo nadomestila. Za to terjatev je Sklad oblikoval 100 % popravek.

Terjatve iz unovčenih garancij v višini 61.274 tisoč SIT so se nanašale na unovčene garancije v letu 1999. Sklad je izplačal garancije po garancijskih pogodbah za male podjetnike pri najemu posojila pri bankah, največja zneska pa sta se nanašala na poroštvo podjetju Inor, d.o.o. v višini 18.152 tisoč SIT in zavodu Zadruga Soča, z.o.o. v višini 42.313 tisoč SIT.

Zmanjšanje stanja terjatev iz unovčenih garancij v primerjavi z letom poprej se je nanašalo na odpis spornih unovčenih garancij preteklih let v višini 711.882 tisoč SIT v breme rizičnega sklada, kar je omogočila druga dokapitalizacija Sklada v višini 558.659 tisoč SIT. Ta znesek je predstavljal neporabljeni namenska sredstva za subvencije obrestnih mer po sklenjenih pogodbah za kreditiranje enot malega gospodarstva od leta 1992 do 1995, sklep vlade pa je omogočil vključitev teh sredstev v rizični sklad. S tem je bilo omogočeno, da se je izvedel odpis terjatev za unovčene garancije, za katere je bilo ugotovljeno, da so sredstva dokončno izgubljena. Odpis v prikazani višini je znašal 10% vseh sredstev Sklada konec leta 1999.

Terjatve do delavcev so predstavljale preveč izplačane plače in regres v letih 1995, 1996 in 1997 ter v prvih sedmih mesecih v letu 1998 v višini 19.588 tisoč SIT, za katere Sklad ni oblikoval popravka vrednosti. Druge kratkoročne terjatve so nastale iz istega naslova, vendar je šlo za terjatve do bivših zaposlenih delavcev.

3.1.4. Aktivne časovne razmejitve

Med aktivnimi časovnimi razmejitvami v višini 57.983 tisoč SIT je Sklad konec leta 1999 izkazal predvsem terjatve za obresti, kar je razvidno iz naslednje tabele.

Tabela 6: Aktivne časovne razmejitve na dan 31.12.1999

Razmejitve stroškov in prihodkov	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
Dvomlj. in sporne terj. iz naslova obresti	2.026	12.339	16	3,5
Popravek vredn. dvomlj. in spor. terj. iz obresti	(1.655)	(11.345)	(14)	(2,9)
• Dvomljive in sporne terjatve iz obresti	371	994	37	0,6
Dvomljive in sporne terjatve iz naslova provizij	475	5.159	9	0,8
Popr. vred. dvomlj. in spornih terj. iz provizij	(189)	(5.159)	(4)	(0,3)
• Dvomljive in sporne terjatve iz provizij	286	0		0,5
Terjatve za obresti do bank	14.282	11.223	127	24,7
Terjatve za obresti do hranilnic	107	85	126	0,2
Terjatve za obresti do bank-devizne	26.457	12.924	205	45,6
Druge razmejene obresti	16.480	15.855	104	28,4
• Terjatve za obresti	57.326	40.087	143	98,9
• Terjatve iz naslova provizij za izdane garancije	0	1.883		
• Terjatve iz nakupa vrednostnih papirjev	0	1.349		
Skupaj	57.983	44.313	131	100,0

Sklad je v letu 1999 odpisal dvomljive in sporne terjatve iz naslova obresti in iz naslova provizije, za katere so obstajale listine, ki so dokazovale neizterljivost ter zanje vzpostavil izvenbilančno evidenco.

3.1.5. Kapital

Konec leta 1999 je kapital Sklada dosegel višino 6.751.268 tisoč SIT in je vključeval postavke, ki so prikazane v tabeli 7.

Tabela 7: Kapital Sklada na dan 31.12.1999

Vrste kapitala	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
• Osnovni kapital	5.067.591	4.328.888	117	75,0
Ustanovni kapital	110.000	110.000	100	1,6
Kapital Vlade RS	4.957.591	4.218.888	117	73,4
• Rezerve	402.137	463.760	87	6,0
Rezerve oblikovane iz dobička	65.098	1.020		1,0
Druge rezerve	89.181	89.181	100	1,3
Rizični sklad	247.858	373.559	66	3,7
• Prenes. čisti dobiček/izguba iz prej. let	0	4.723		
• Revalorizacijski popravek kapitala	1.347.670	884.959	152	20,0
Revalorizacija osnovnega kapitala	77.656	64.402	121	1,2
Revalorizacija kapitala vlade RS	1.042.101	661.291	158	15,4
Reval. rezerv oblikovanih iz dobička	6.131	284		0,1
Revalorizacija drugih rezerv	39.480	30.393	130	0,6
Revalorizacija rizičnega sklada	182.302	128.235	142	2,7
Revalorizacija dobička iz preteklih let	0	354		
• Izguba tekočega leta	(66.130)	88.255		(1,0)
Skupaj	6.751.268	5.770.585	117	100,0

Kapital Vlade RS so predstavljala sredstva dokapitalizacije Sklada. Sredstva za dokapitalizacijo so bila nakazana Skladu na podlagi pete alineje 7. člena ZUKLPP in sklepov Vlade RS v višini 9,5 % kupnin za podjetja, ki jih je Slovenska razvojna družba prodala v postopku lastninskega preoblikovanja podjetij. V letu 1999 je Sklad pridobil 738.703 tisoč SIT sredstev iz tega naslova.

Rizični sklad je bil oblikovan v skladu z Zakonom o spremembah in dopolnitvah zakona o uporabi sredstev pridobljenih iz naslova kupnine na podlagi zakona o lastninskem preoblikovanju podjetij (skrajšano ZUKLPP-A) in je bil namenjen za pokrivanje razlike med unovčenimi garancijami in nepoplačanim delom prejetih garancij za zavarovanje danih kreditov. V letu 1999 je Vlada RS v skladu s sklepom št. 400-06/93-7/15-8 z dne 21.11.1996 potrdila dokapitalizacijo Sklada v višini 558.658 tisoč SIT, s katerimi je razpolagal Sklad in so predstavljala neporabljena namenska sredstva za subvencije obrestnih mer po sklenjenih pogodbah za kreditiranje enot malega gospodarstva od leta 1992 do 1995. Na ta način so se prenesla sredstva iz dolgoročnih obveznosti v rizični sklad in sicer v juliju in decembru 1999. Sredstva v rizičnem skladu so znašala skupaj 929.720 tisoč SIT, odpis terjatev iz naslova unovčenih garancij pa je bil opravljen v višini 681.481 tisoč SIT.

Dobiček Sklada za leti 1997 in 1998 je bil izračunan na podlagi revizijskih popravkov za ti dve leti, katerih Sklad ni v celoti upošteval. Zaradi tega je v revizijskih poročilih izkazan drugačen dobiček kot v poslovnem poročilu Sklada. Tako je:

- revalorizacija rizičnega sklada v revizijskem poročilu manjša za 13.584 tisoč SIT glede na poslovno poročilo,
- revalorizacija dobička iz preteklih let pa večja za 2.041 tisoč SIT glede na revalorizacijo izgube v poslovni bilanci.

Sklad je za leto 1997 prikazal negativni rezultat, v revizijskem poročilu za to leto pa je bil prikazan minimalni dobiček, zato se tudi v letu 1998 v revizijskem poročilu in poslovnem poročilu Sklada razlikuje revalorizacija kapitala.

3.1.6. Obveznosti iz financiranja in poslovanja

Konec leta 1999 je Sklad izkazal 190.631 tisoč SIT dolgoročnih obveznosti iz financiranja, in sicer:

Tabela 8: Dolgoročne obveznosti iz financiranja

Dolgoročne obveznosti iz financiranja	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98	Strukt. v %
	1999	1998		
Obveznosti za dolgoročne kredite	98.877	94.433	105	52
Subvencije	48.316	606.836	1	25
Obveznosti do MMGT	43.438	0		23
Skupaj	190.631	701.269	27	100

Obveznosti iz naslova subvencij v višini 48.316 tisoč SIT so se nanašale na subvencioniranje obrestne mere. Zmanjšanje glede na leto 1998 se je nanašalo na dokapitalizacijo Sklada, kjer je bil izvršen knjigovodski prenos teh sredstev iz dolgoročnih obveznosti na rizični sklad.

Obveznosti za dolgoročna posojila MMGT v višini 43.438 tisoč SIT so se nanašale na dobljena proračunska sredstva v obliki finančne vzpodbude za posebne ciljne skupine enot malega gospodarstva. Dobljena proračunska sredstva so bila namenjena za posojila, ki jih je Sklad po vrnitvi s strani prejemnikov dolžan vrniti v proračun.

Obveznosti iz poslovanja so nastale v višini 1.747 tisoč SIT in so se v primerjavi z letom poprej zmanjšale za 11.514 tisoč SIT. Sklad v letu 1999 ni imel obveznosti iz naslova davka od dobička, prav tako pa ni prejel novih subvencij.

3.2. Izkaz uspeha v obdobju od 1.1. do 31.12.1999

Sklad je v letu 1999 ustvaril 302.860 tisoč SIT prihodkov in 368.990 tisoč SIT odhodkov ter tako izkazal izgubo višini 66.130 tisoč SIT.

Tabela 9: Izkaz uspeha v obdobju od 1.1. do 31.12.1999

Prihodki in odhodki	Znesek v 000 SIT		Indeks 99/98
	1999	1998	
Prihodki od storitev	0	3.807	
Prihodki iz poslovanja	300	225	133
Kosmati donos iz poslovanja	300	4.032	7
Stroški blaga, materiala in storitev	(28.464)	(32.850)	86
Stroški dela	(46.811)	(39.511)	118
Amortizacija	(7.198)	(8.816)	82
Drugi odhodki iz poslovanja	(8.512)	(1.318)	
Izguba iz poslovanja	(90.685)	(78.463)	116
Prihodki od obresti in drugi prih. od financ.	265.558	228.649	116
Odpisi dolgor. in kratkor. naložb	0	(21.961)	
Odhodki za obresti in drugi odh. financ.	(274.953)	(65.808)	418
Izguba/ dobiček iz rednega delovanja	(100.080)	62.417	
Izredni prihodki	37.002	34.930	106
Izredni odhodki	(3.052)	(4.929)	62
Davek iz dobička	0	4.163	
Izguba/dobiček poslovnega leta	(66.130)	88.255	

V reviziji Sklada za leto 1997 in leto 1998 so bili ugotovljeni popravki, za katere je bilo s Skladom dogovorjeno, da bodo računovodsko knjiženi, s čimer bi se uskladilo stanje med računovodskimi evidencami Sklada in revizijskimi poročili. Vendar popravki niso bili dosledno in odgovarjajoče izvedeni, saj je bilo ob reviziji za leto 1999 ugotovljeno, da je Sklad določene popravke res knjižil, vendar je po teh popravkih ugotovljeni poslovni izid znašal 99.798 tisoč SIT, kar je bilo za 11.543 tisoč SIT višji rezultat, kot je bil ugotovljen z revizijo. Za ta znesek so bile previsoko vrednotene rezerve Sklada iz dobička.

3.2.1. Prihodki Sklada

Sklad je po ukinitvi zaračunavanja provizij pri odobravanju jamstev in posojil kot največji del prihodkov izkazal prihodke od obresti in druge prihodke od financiranja v višini 265.558 tisoč SIT. V letu 1999 je znašala obrestna mera za kratkoročne in dolgoročne depozite pri bankah in hranilnicah TOM+0,1 % letno, kar je bilo manj kot v letih poprej. Sklad je imel depozite predvsem pri Banki Celje, d.d., SKB banki, d.d., Pomurski banki, d.d., Novi KBM, d.d., Krekovi banki, d.d., A Banki, d.d. in Banki Vipa, d.d. Prav tako je Sklad pridobil del prihodkov iz poslovanja z vrednostnimi papirji, predvsem obveznicami RS02.

V letu 1999 je Sklad pridobil 37.002 tisoč SIT izrednih prihodkov, in sicer:

- od odpisanih terjatev za posojila podjetjem kot so MK Konfekcija, LIP Pirniče in druga v višini 18.652 tisoč SIT,
- od popravka revizije za leto 1998, ki je zajemal revalorizacijo rizičnega sklada in prenesenega dobička v višini 11.543 tisoč SIT,
- od prodanih osnovnih sredstev v višini 4.150 tisoč SIT,
- od drugih izrednih prihodkov v višini 2.657 tisoč SIT.

V letu 1999 je Sklad iz stečajne mase Kreditne banke Triglav, d.d. pridobil sredstva v višini 71.871 tisoč SIT, ki jih je priznal kot izredne prihodke. Pri tem je storniral popravke

vrednosti, ki jih je v višini 50 % vrednosti naložbe oblikoval v preteklih letih v breme stroškov. Pravilno knjigovodsko obravnavanje priliva iz stečajne mase je tako, da se z njim najprej zapira preostala naložba v banko in če je poplačilo višje od tega, se priznavajo izredni prihodki. Oblikovani prihodki iz odpisanih terjatev v višini 90.523 tisoč SIT so bili zato znižani za popravek iz revizije v višini 71.871 tisoč SIT. Omenjeni popravek je pomembno vplival na izkaz uspeha Sklada za leto 1999, saj je po njem ugotovljena izguba.

3.2.2. Odhodki Sklada

Med odhodki, ki jih ustvaril Sklad v letu 1999 so predstavljali največji delež odhodki za obresti in drugi odhodki financiranja v višini 274.953 tisoč SIT. Pri tem so revalorizacijski odhodki v višini 246.714 tisoč SIT rezultat dejstva, da je Sklad revaloriziral vire sredstev z indeksom cen življenjskih potrebščin, ki je v letu 1999 znašal 107,6, medtem ko se je večji del sredstev usklajeval z rastjo tečaja DEM, ki je v letu 1999 porasel za 4,71 %. Revalorizacijski odhodki so se v letu 1999 povečali za 275 %. Odhodki za uskladitev s tržnimi vrednostmi v višini 28.239 tisoč SIT pa so se nanašali na revizijske popravke vrednosti obveznic RS in drugih dolžniških vrednostnih papirjev. Popravek vrednosti v navedeni višini je bil potreben, saj Sklad tudi v letu 1999 ni upošteval določb SRS 3.9. in priporočil revizije iz prejšnjih let in je knjižil vrednostne papirje po tržni vrednosti na dan 31.12.1999.

Za svoje poslovanje je Sklad v letu 1999 porabil za 75.275 tisoč SIT sredstev, in sicer:

- za nakup materiala in plačilo storitev 28.464 tisoč SIT in
- za plačilo opravljenega dela 46.811 tisoč SIT.

Stroški dela so se v primerjavi z letom 1998 povečali za 18 %. Razlog za zvišanje je zaposlitev izvršilnega direktorja za ekonomiko in finance in plačilo dela za devet mesecev leta 1999. Med stroški storitev pa so največji delež stroškov predstavljali stroški odvetniških in svetovalnih ter revizijskih storitev.

Drugi odhodki, ki so nastali v letu 1999 v višini 11.564 tisoč SIT so predstavljali predvsem naslednje odhodke:

- odhodke zmanjšanja nabavne vrednosti osnovnih sredstev v višini 4.405 tisoč SIT, saj je Sklad prodal z izgubo osnovna sredstva, pridobljena iz naslova terjatev za dana jamstva na podlagi sodnih odločb;
- popravek vrednosti dvomljivih in spornih danih posojil v višini 3.003 tisoč SIT;
- druge izredne odhodke v višini 3.052 tisoč SIT, kjer se je največji znesek 1.830 tisoč SIT nanašal na odpis terjatve za povračilo davka iz dobička za leto 1996. Ker je Ministrstvo za finance priznalo manjši znesek preveč plačanega davka oziroma terjatve za ta namen, je Sklad razliko odpisal v breme izrednih odhodkov.

3.3. Izkaz finančnih tokov v letu 1999

Pritoki in odtoki	Znesek v 000 SIT	
	1999	1998
Začetno stanje denarnih sredstev 1.1.	35.736	1.960
Revalorizacija	2.716	147
= Revalorizirano začetno stanje	38.452	2.107
Pritoki in odtoki pri poslovni dejavnosti		
Prihodki	302.860	267.611
Odhodki brez amortizacije in oblikovanja dolg.rezerv.	(361.792)	(174.703)
Davek na dobiček	0	4.163
= Nepopravljeni čisti odtoki/pritoki pri poslovni dej.	(58.932)	97.071
Zmanjšanje obveznosti iz poslovanja in PČR	(12.691)	(9.552)
Zmanjšanje terjatev iz poslovanja in AČR	681.211	226.040
Povečanje /zmanjšanje zalog	0	0
= Popravljeni čisti pritoki pri poslovni dejavnosti	609.588	313.559
Pritoki in odtoki pri investicijski dejavnosti		
Pobotano zmanjšanje neopredmetenih dolg. sredstev	499	475
Pobotano povečanje opredm.osn. sred. brez amort.	(7.770)	(3.622)
Pobotano povečanje/zmanjšanje dolg. fin. naložb	398.088	(719.069)
Pobotano zmanjšanje kratkoročnih fin. naložb	(1.074.202)	(621.439)
= Čisti odtoki pri investicijski dejavnosti	(683.385)	(1.343.655)
Pritoki in odtoki pri dejavnosti financiranja		
Povečanje kapitala	608.249	1.183.618
Pobotano povečanje dolgoročnih rezervacij	780	0
Pobotano zmanjšanje dolg. obvezn. iz financiranja	(563.934)	(119.893)
Pobotano povečanje/zmanjšanje kratk.obv.iz financ.	0	0
= Čisti pritoki pri dejavnosti financiranja	45.095	1.063.725
Skupaj čisti odtoki/pritoki	(28.702)	33.629
Končno stanje denarnih sredstev 31.12.	9.750	35.736

4. Struktura naložb

V letu 1999 je prenehal veljati Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur. l. RS št. 71/93), po katerem je moral imeti Sklad za zagotavljanje varnosti svojega poslovanja najmanj 80 % finančnih naložb, ki niso bile v projektih malega gospodarstva, naložene v obliki vrednostnih papirjev, ki jih je izdala Republika Slovenija. Vse do 15.9.1999 je izvajanje navedenega zakona tekoče spremljalo Ministrstvo za finance, Sektor za upravljanje s finančnim premoženjem države. Iz pregleda finančnih naložb in stanja naložb v državne vrednostne papirje v revidiranem obdobju je bilo razvidno, da je Sklad presegal izpolnitev zakonske obveznosti glede višine naložb v državne vrednostne papirje. Na dan 15.8.1999 je imel Sklad 5.685.150 tisoč finančnih naložb, od tega naložb izven malega gospodarstva 16.967 tisoč SIT. Naložbe v obveznice RS so znašale 787.192 tisoč SIT.

5. Dogodki po datumu bilance stanja

V letu 2000 je Sklad spremenil sedež, ki je odslej v Mariboru. Zaposlenim so bila ponujena enaka delovna mesta, vendar ostaja le eden, medtem ko so trije zaposleni dobili odpravnino v skupnem znesku 2.300 tisoč SIT. Ostalim zaposlenim so bila zagotovljena delovna mesta v ostalih ministrstvih.

Na podlagi Zakona o javnih skladih (Ur. l. RS, št.22/00) se je Sklad v letu 2000 preoblikoval v javni sklad. Zakon o javnih skladih med drugim določa, da morajo javni skladi voditi poslovne knjige in poslovna poročila, sestavljati knjigovodske listine, vrednotiti knjigovodske postavke in sestavljati računovodska poročila v skladu z Zakonom o računovodstvu (Ur. l. RS, št. 23/99).

Glavni vir financiranja Sklada so v preteklih letih predstavljala sredstva kupnin na osnovi ZLPP. Glede na to, da se proces privatizacije zaključuje, usihajo prilivi iz tega vira.

III. M N E N J E

Na podlagi četrtega odstavka 21. člena Zakona o računskem sodišču je bila opravljena revizija računovodskih izkazov Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva, ki je obsegala revidiranje bilance stanja z dne 31.12.1999 in z njo povezanega izkaza uspeha ter izkaza finančnih tokov za obdobje od 1.1. do 31.12.1999. O resničnosti in poštenosti računovodskih izkazov Sklada za leto 1999 izreka računsko sodišče **mnenje s pridržkom**.

O b r a z l o ž i t e v:

Revizija je bila izvedena v skladu s temeljnimi računovodskimi načeli in mednarodnimi standardi revidiranja. Po teh načelih in standardih so bili revizorji dolžni izvesti revidiranje tako, da si pridobijo razumno zagotovilo, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembnejših napačnih navedb. Revizija je obsegala pregled računovodskih evidenc Sklada in uporabo vseh postopkov, ki so bili potrebni za oblikovanje revizijskega mnenja.

Glede na razmerje med unovčenimi in pozneje izterjanimi garancijami, bi Sklad moral oblikovati tudi popravek vrednosti za unovčene garancije v letu 1999 in v tej višini zmanjšati rizični sklad. To se nanaša predvsem na unovčeno garancijo za podjetje Inor d.o.o., v višini 18.152 tisoč SIT, za katero bi bilo ustrezno oblikovati popravek vrednosti v višini 90%.

Razen, ko gre za zadevo, ki je opisana v prejšnjem odstavku, po mnenju revizije računovodski izkazi navedeni v prvem odstavku, v vseh pomembnih pogledih izkazujejo resnično in pošteno sliko finančnega stanja Sklada na dan 31.12.1999, izid njegovega poslovanja ter gibanje finančnih tokov v letu 1999, v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi.

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, Slovenska cesta 50, Ljubljana.

Nevenka Cukon – Mavec
Članica računskega sodišča

Vročiti:

- Skladu Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva, Trubarjeva 11
2000 Maribor
- Arhivu.

IV. D O D A T E K

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 in ZUKLPP-a)
3. Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (Ur. l. RS, št. 71/93, 64/94 in 7/96 - ZSNN)
4. Zakon o javnih skladih (Ur.l.RS, št.22/00 – ZJS)
5. Sklep o naložbah prostih denarnih sredstev nekaterih pravnih oseb javnega sektorja (Ur. l. RS, št. 71/96, 56/98)
6. Zakon o merilih in postopku za dajanje poroštev Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 21/95 in 18/96 - ZMPDP)
7. 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)
8. Uredba o postopkih zadolževanja in prevzemanja obveznosti pravnih oseb v lasti Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 52/98 in 67/98)
9. Odredba o načinu oddajanja subvencij, dotacij in drugih transferov iz sredstev proračuna Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 5/98)
10. Statut Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva (sprejel Upravni odbor Sklada, dne 23. 1. 1992, soglasje Vlade RS, z dne 30. 1. 1992)
11. Pravilnik o določitvi plač in merilih za ugotavljanje delovne uspešnosti delavcev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 14. 7. 1998
12. Pravilnik o računovodstvu Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva (sprejet 15. 12. 1998, uporablja se od 1.1.1998 dalje)
13. 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)
14. Pravilnik o izdajanju jamstev z dne 14. 12. 1998
15. Pravilnik o naložbah sredstev z dne 15. 12. 1998
16. Pravilnik o določanju zaupnih podatkov in varovanju zaupnih in osebnih podatkov z dne 5. 11. 1997
17. 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
18. Pravilnik o izobraževanju delavcev z dne 2. 2. 1995 s spremembami z dne 29. 7. 1998
19. Pravilnik o pridobivanju in uporabi službenih stanovanj Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 4. 12. 1995
20. Pravilnik o naložbah sredstev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 10. 2. 1995
21. Pravilnik o nabavi in metodah vrednotenja opredmetenih osnovnih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev z dne 28. 12. 1997
22. Pravilnik o uporabi osebnih vozil Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 20. 6. 1997 s spremembami z dne 31. 3. 1998
23. Pravilnik o delovnih razmerjih z dne 31. 7. 1998

24. Pravilnik o reševanju stanovanjskih vprašanj z dne 16. 9. 1993
25. Poslovnik o delu Upravnega odbora z dne 22. 9. 1992
26. Poslovnik o delu Medresorske komisije Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 20. 12. 1994
27. Organizacija in sistematizacija delovnih mest Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 14. 7. 1998
28. Navodilo o postopku obravnave vlog za ukrepe pospeševanja razvoja malega gospodarstva z dne 14. 12. 1998 (uporablja se od začetka leta 1998)
29. Navodilo o pristojnosti za podpisovanje dokumentov z dne 8. 11. 1994
30. Navodilo za spremljanje realne vrednosti sredstev Sklada z dne 22. 12. 1992
31. Tarifa nadomestil opravljanja storitev Sklada Republike Slovenije za razvoj malega gospodarstva z dne 1. 2. 1997