



REPUBLIKA SLOVENIJA

RAČUNSKO SODIŠČE

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) in 23. člena Poslovnika Računskega sodišča Republike Slovenije (Ur. l. RS, št. 20/95) izdajam naslednje

PREDHODNO POROČILO

O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV ZA LETO 1996

**Stanovanjskega sklada Republike Slovenije,
Ljubljana, Poljanska cesta 31**

Številka: 1209-10/97-7

Ljubljana, 25. september 1997

I. U V O D

V program dela Računskega sodišča za leto 1997 je bila uvrščena redna revizija računovodskih izkazov za leto 1996 Stanovanjskega sklada Republike Slovenije, Ljubljana, Poljanska cesta 31 (v nadaljevanju Sklad).

Sklad je ustanovljen z zakonom za financiranje nacionalnega stanovanjskega programa oz. spodbujanje stanovanjske gradnje, prenove in vzdrževanja stanovanj in stanovanjskih hiš. Organi Sklada so upravni odbor, nadzorni odbor in direktor. Pristojnosti posameznih organov Sklada so določene z zakonom in Statutom Sklada. Sklad zastopa in vodi direktor Edvard Oven.

Revizija je bila opravljena na podlagi sklepa o izvedbi nadzora, št. 1209-10/97-1 z dne 30.6.1997. Računsko sodišče je pri tem uporabilo poročilo revizijske družbe Coopers & Lybrand d.d., Ljubljana, o reviziji računovodskih izkazov za leto 1996. Revizijska družba Coopers & Lybrand je izvedla revidiranje računovodskih izkazov na podlagi sklenjene pogodbe s Skladom z dne 20.3.1997.

V času izvedbe revizije računovodskih izkazov Sklada za leto 1996 je bil opravljen pri pristojnem članu pogovor. Določen je bil potreben obseg preveritev posameznih poslovnih dogodkov in zahtev Računskega sodišča z namenom, da bo revizijsko poročilo revizijske družbe Coopers & Lybrand zadostna podlaga za izdajo poročila Računskega sodišča.

Revizijska družba Coopers & Lybrand je izvedla revizijo računovodskih izkazov Sklada na podlagi mednarodnih revizijskih standardov. Poročilo revizijske družbe se upošteva kot protokol in je podlaga Računskemu sodišču za izdajo mnenja o računovodskih izkazih Sklada. Področja, ki niso bila zajeta v poročilu revizijske družbe in so navedena v tem predhodnem poročilu, sta dodatno revidirala revizijska delavca Računskega sodišča Božidar Colarič in Nenka Krušič, na podlagi izdanega pooblastila, št. 1209-10/97-2 z dne 30. 6. 1997.

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

1. Realizacija ugotovitev Računskega sodišča po revidiranju računovodskih izkazov Sklada za leto 1995

Vlada Republike Slovenije je na podlagi 87. člena stanovanjskega zakona na 20. seji dne 3.7.1997 dala soglasje k Poročilu o poslovanju in rezultatih dela Stanovanjskega sklada z zaključnim računom za leto 1995.

Ob sprejemu poročila je Vlada RS zadolžila Sklad, da zagotovi ustrezno tekočo knjigovodsko evidenco o izkazovanju obveznosti rednega računa Sklada do podračuna depozitov črnograditeljev in ne le ob zaključku poslovnega leta. Vlada RS je zadolžila Sklad, da v bodoče posebej načrtuje in opredeli namene rabe sredstev, ki zadevajo morebitne dotacije Sklada tretjim osebam. Take dotacije morajo biti samo v neposredni povezavi s področjem stanovanjske oskrbe.

Računsko sodišče je v izdanem predhodnem poročilu o opravljeni reviziji računovodskih izkazov za leto 1995, z ugotavljanjem namembnosti in gospodarnosti ter učinkovitosti rabe javnih financ predlagalo, da Upravni odbor v sodelovanju z Ministrstvom za okolje in prostor jasno opredeli sistemsko rabo sredstev depozitov črnograditeljev kot kratkoročne obveznosti Sklada glede na to, da je zakonodajalec opredelil namen in rabo sredstev depozitov črnograditeljev v 15. členu Zakona o spremembah in dopolnitvah zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor. Sklad je seznanil pristojno ministrstvo z omenjenim stališčem Računskega sodišča z dopisom z dne 10.4.1997.

Odbor za nadzor proračuna in drugih javnih financ Državnega zbora je ob obravnavi poslovanja Sklada v letih 1992, 1993, 1994 in 1995 predlagal Vladi RS, da jasno opredeli namen in način uporabe depozitov črnograditeljev, zlasti z vidika podaljšanja uporabe teh sredstev.

Na podlagi predloženih knjigovodskih evidenc v letu 1997 je bilo ugotovljeno, da je Sklad zagotovil v letu 1997 tekočo evidenco o izkazovanju obveznosti rednega računa Sklada do podračuna črnograditeljev v glavni knjigi, ki bo omogočala izvajanje in poročanje, skladno z virom, ki ga določa Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij.

2. Računovodske rešitve

Pri izdelavi bilance stanja na dan 31.12.1996 in pri izdelavi izkaza uspeha ter izkaza finančnih tokov za leto 1996 so bila uporabljena naslednja izhodišča in načela:

- Sklad ni ustanovljen po Zakonu o gospodarskih družbah, zato zanj še veljajo določila Zakona o računovodstvu, le za vrednostne papirje iz klientskega depoja se uporablja vrednotenje po računovodskih standardih;
- po stanju 31.12.1996 ima Sklad v registru zavezancev iz 130. člena stanovanjskega zakona evidentiranih 174.555 pogodb;
- Sklad je v letu 1996 sredstva, obveznosti, kapital in rezerve periodično revaloriziral z uporabo indeksa rasti drobnoprodajnih cen. Del prihodkov od financiranja je bil usmerjen v revalorizacijsko rezervo;
- Izkaz uspeha je v letu 1996 (enako v 1995) sestavljen na podlagi fakturirane realizacije. Obresti se pripisujejo glavnici, če je to predvideno s pogodbo. Revalorizacija je tako pri prihodkih kot odhodkih neposredno vključena v izkaz uspeha;
- Vrednostni papirji v upravljanju so na dan bilanciranja izkazani po tekoči tržni ceni, ne glede ali je ta višja ali nižja od revalorizirane nabavne vrednosti, vrednostni papirji iz klientskega depoja so vrednoteni po revalorizirani nabavni vrednosti. Kapitalske naložbe so na dan bilanciranja izkazane po revalorizirani nabavni vrednosti;
- Posojila so v izkazu stanja izkazana v vrednosti neodplačane glavnice in kapitaliziranih obresti, zmanjšana za izvršene popravke vrednosti dvomljivih in spornih terjatev. Popravek vrednosti terjatev se opravlja v breme izkaza uspeha za terjatve, katerih plačilo kasni;
- Opredmetena osnovna sredstva se revalorizirajo konec leta z uporabo indeksa na nabavno ali revalorizirano vrednost in na popravek vrednosti, da bi se dobila približna vrednost zamenjave teh sredstev. Učinek revalorizacije je vnesen v revalorizacijsko rezervo.

Amortizacija osnovnih sredstev se obračunava po proporcionalni metodi z uporabo predpisanih amortizacijskih stopenj.

3. Računovodski izkazi

3.1. Splošno

Vlada RS je dne 8.8.1996 dala soglasje k finančnemu načrtu in naložbeni politiki Sklada za leto 1996. Upravni odbor Sklada je obravnaval in sprejel zaključni račun za leto 1996 na 8. seji dne 19.2.1997. Nadzorni odbor Sklada je iz vidika svoje pristojnosti obravnaval in sprejel zaključni račun dne 21.2.1997.

3.2. Izkaz stanja na dan 31.12.1996

	v 000 SIT	
SREDSTVA IN VIRI	na dan 31.12.1996	na dan 31.12.1995
SREDSTVA	24.455.904	20.682.504
Denarna sredstva	25.034	42.640
Vrednostni papirji	610.947	737.259
Plasmaji bankam	1.055.632	2.306.368
Kratkoročna posojila	3.505.013	2.080.159
AČR in druga aktiva	210.277	373.372
Dolgoročna posojila	16.152.570	12.372.620
Naložbe v kapital strank	264.419	247.951
Opredmetena osn. sredstva	2.632.012	2.522.135
OBV. DO VIROV SRED.	24.455.755	20.682.504
Dolgoročne obveznosti	588.557	596.915
Kratkoročni depoziti	1.505.011	1.709.667
PČR in druga pasiva	552.187	1.914.415
Kapital	21.427.153	16.109.489
Rezerve	382.996	352.018

3.2.1. Vrednostni papirji

Sklad ima z Modro borzno hišo d.d., Ljubljana, sklenjeno pogodbo o upravljanju finančnega premoženja. Celotni portfelj je razdeljen na klientski in upravljavski depo. Struktura klientskega depoja je podrejena Zakonu o strukturi nekaterih institucionalnih investitorjev. Členitev bilančne pozicije vrednostnih papirjev na dan 31.12.1996 je bila naslednja:

v 000 SIT

VRSTA VRED. PAPIRJA	na dan 31.12.1996	na dan 31.12.1995
Obveznice RS-1	87.427	20.114
Obveznice RS-2	133.102	22.940
Obveznice RS-8	9.142	1.763
Blag.zapisi BS	26.070	3.226
Delnice	66.727	72.700
Blagajniški zapisi Kreditne banke Triglav	93.343	88.770
Ostale obveznice	50.430	40.430
Sredstva v upravljanju	185.544	466.058
Obveznice SOS	52.505	21.258
Popr. vred. - blag. zapisi Kreditne banke Triglav	(93.343)	
SKUPAJ	610.947	737.259

Oblikovani znesek popravka vrednosti blagajniških zapisov KBT v višini 93.343 tisoč tolarjev se nanaša na priglašeno terjatev v stečajnem postopku Kreditne banke Triglav (skupaj z obrestmi na dan 19.8.1996 je priglašena terjatev v znesku 105.653.472,60 SIT).

Računsko sodišče je v predhodnem poročilu št. 1209-6/96-7 z dne 10.2.1997 po opravljenem nadzoru računovodskih izkazov Sklada za leto 1995 naložilo Skladu, da zagotovi tekočo knjigovodsko evidenco o izkazovanju finančnih naložb glede na njihov vir. Glede na to, da sredstva podračuna investitorjev niso lastna sredstva Sklada, je bil Sklad dolžan vzpostaviti takšno evidenco v glavni knjigi, ki zagotavlja izvajanje in poročanje, skladno z virom, ki ga določa Zakon o strukturi naložb. Revidiranje računovodskih izkazov Sklada za leto 1995 je potekalo od 3.12.1996 do 10.2.1997, zato Sklad zahtevane evidence ni mogel vzpostaviti za leto 1996.

V postopku nadzora je bilo na podlagi predložene knjigovodske dokumentacije ugotovljeno, da je Sklad v letu 1997 vzpostavil zahtevano tekoče evidentiranje obveznosti rednega računa do podračuna depozitov črnograditeljev. Sklad izkazuje v letu 1997 v glavni knjigi stanja kratkoročnih naložb iz rednega računa in tekoče obveznosti do podračuna depozitov črnograditeljev.

3.2.2. Plasmaji bankam

Spremembe v stanju plasmajev bankam so bile naslednje:

Stanje 1.1.1996	2.306.268 tisoč SIT
Povečanja:	
• novi plasmaji	14.529.586 tisoč SIT
• pripis obresti	65.867 tisoč SIT
Zmanjšanja:	
• popr.vred. KBT	(127.800 tisoč SIT)
• odplačila	(15.718.206 tisoč SIT)
• prenosi	(183 tisoč SIT)
Stanje 31.12. 1996	1.055.632 tisoč SIT

Od stanja plasmajev posameznim bankam (14) predstavlja znesek 905.729 tisoč tolarjev znesek deponiranih sredstev črnograditeljev. Sklad je v letu 1996 nadaljeval s politiko razpršenosti denarnih sredstev pri bankah.

Znesek popravkov vrednosti plasiranih sredstev KBT predstavlja priglašeni znesek v stečajnem postopku Kreditne banke Triglav. Skupna terjatev, z upoštevanjem obresti do 19.8.1996, znaša 132.324.308,85 SIT. Zapadla priglašena terjatev je rezultat sklenjene pogodbe o vezanem depozitu št. D-541/95 v višini 100.000.000 SIT z dne 17.11.1995 (dodatek k pogodbi z dne 19.2.1996 in 23.5.1996), pogodbe o vezavi depozita v višini 12.000.000 SIT z dne 11.4.1996 (dodatek k pogodbi z dne 14.5.1996) in pogodbe o vezanem depozitu z dne 2.4.1996 (dodatek k pogodbi z dne 6.5. in 10.6.1996).

3.2.3. Kratkoročna posojila in popravek vrednosti

Sklad je imel na dan 31.12.1996 naslednjo razčlenitev danih posojil po vrstah posojilojemalcev:

v 000 SIT

	1996		1995	
	Kratkoročna	Dolgoročna	Kratkoročna	Dolgoročna
Prebivalstvo	2.990.586	12.438.707	1.815.558	8.754.404
Podjetja	20.849	-	22.849	79.886
Finančne organizacije	-	-	-	-
Javni sektor	-	-	-	-
Drugo (NPO)	515.588	3.754.334	263.413	3.570.639
Skupaj	3.527.023	16.193.241	2.101.820	12.404.929
Popravki vrednosti	(22.010)	(40.471)	(21.661)	(32.309)
Neto posojila	3.505.013	16.152.570	2.080.159	12.372.620

Na dan 31.12.1996 Sklad ni imel terjatev iz naslova danih dolgoročnih posojil gospodarskim pravnim subjektom, vnovčuje le terjatve iz naslova danih kratkoročnih posojil. V letu 1996 je Sklad iz naslova danih stanovanjskih posojil prejel 2,4 mlrd tolarjev vračil, ki jih je v celoti namenil za nova stanovanjska posojila po realiziranih razpisih. Med kratkoročnimi posojili je izkazan znesek 1.489.415 tisoč tolarjev dolgoročnih posojil, ki zapadejo v letu 1997.

3.2.4. Naložbe v kapital strank

Sklad je imel na dan 31.12.1996 izkazane naložbe v kapital neodvisnih strank in naložbo v odvisno stranko (Perspektiva d.o.o.) v znesku 2.097 tisoč tolarjev.

Izkazane naložbe v neodvisne stranke so:

v 000 SIT

	1996	1995
• Iskratel	203.615	192.055
• Gradbeni center Slovenije	48.923	44.966
• Modra borzna hiša	9.784	8.993

SKUPAJ	262.322	246.014
---------------	----------------	----------------

Kapitalske naložbe Sklada so bile v letu 1996 revalorizirane z uporabo indeksa rasti drobnoprodajnih cen. Kapitalska naložba v Iskratel d.o.o., Kranj, je usklajena po stanju na dan 31.12.1995. Po sklepu Upravnega odbora in na priporočilo Računskega sodišča je Sklad skušal odprodati kapitalsko naložbo v Iskratel d.o.o. (izkazano po knjigovodski vrednosti), vendar ne na račun zniževanja svoje kapitalske osnove. Do prodaje kapitalske naložbe ni prišlo.

Na podlagi kapitalske naložbe v podjetje Iskratel d.o.o. je Sklad v letu 1995 prejel 6.961 tisoč tolarjev (dividenda za 1994) in 4.663 tisoč tolarjev v letu 1996 (dividenda za leto 1995).

3.2.5. Dolgoročne obveznosti

Gibanje dolgoročnih obveznosti v letu 1996:

	v 000 SIT
Stanje 1.1.1996	596.915
Povečanje:	
• Revalorizacija izdanih obveznic	59.414
Zmanjšanje:	
• Vnovčenje zapadlih kuponov	(65.122)
• Tekoča zapadlost	(2.650)
Stanje 31.12. 1996	588.557

Sklad je 1.11.1995 na podlagi javne ponudbe izdal obveznice prve emisije v nominalni vrednosti 7.985.700 DEM. Obveznice Sklada so bile 4.7.1996 uvrščene v kotacijo B na Ljubljanski borzi. Po stanju na dan 31.12.1996 so te obveznice dosegale 89 % nominalne vrednosti.

3.2.6. Kapital in rezerve

A.) Struktura:

	v 000 SIT	
	1996	1995
• Kapital	21.427.153	16.109.489
• Rezerve	382.996	352.018
Skupaj	21.810.149	16.461.507

Rezerve Sklada so se v letu 1996 povečale iz usmerjanja dela revalorizacijskih rezerv v višini 30.978 tisoč tolarjev, kar ustreza strukturi rezerv v celotnem kapitalu Sklada.

B.) Sklad je bil dokapitaliziran iz Proračuna RS leta 1996 v znesku 1,5 milijarde tolarjev (dokapitalizacija Sklada iz postavke 6386 Ministrstva za okolje in prostor).

C.) Gibanje na kapitalu v letu 1996

v 000 SIT

	Osnov. kapital	Dobič. posl. leta	Revaloriz.	Skupaj
Stanje 1.1.1996	2.288.683	9.897.576	3.923.230	16.109.489
Povečanje:				
• dokapitalizacija	1.500.000	-	-	1.500.000
• revalorizacija	-	-	1.705.783	1.750.783
• dobiček 1996	-	2.111.881	-	2.111.881
Stanje 31.12.1996	3.788.683	12.009.457	5.629.013	21.427.153

3.3. Izkaz uspeha za leto 1996

Sklad je v izkazu uspeha za obdobje od 1.1. do 31.12.1996 prikazal naslednje podatke:

v 000 SIT

Št.	Element prikaza izkaza uspeha	Leto 1996	Leto 1995
1.	Neto prihodki od obresti	1.875.247	1.219.675
2.	Ostali in izredni prihodki	252.973	316.238
3.	Prihodki od pridobljenih stanovanj	57.110	119.739
4.	Kupnine po 130. členu zakona	1.658.886	1.498.619
5.	SKUPAJ PRIHODKI	3.844.216	3.154.271
6.	Popravek vrednosti dvom. terjatev	372.055	758.096
7.	Ostali odhodki	607.915	591.015
8.	DOBIČEK	3.608.356	3.321.352
9.	Usmer. prih. od fin. v reval. rezervo	(1.496.475)	(930.922)
10.	DELITEV V KAPITAL	2.111.881	2.390.430

3.3.1. Stroški delovanja Sklada

V letu 1996 so stroški delovanja Sklada znašali 476.828 tisoč tolarjev. Celotni stroški so razdeljeni na stroškovna mesta, med katerimi so naslednje pomembnejše postavke:

v 000 SIT

Št.	Postavka	Leto 1996	Leto 1995
1.	Osnovna dejavnost	287.014	195.874
2.	Upravljanje - sejnine	1.000	1.764
3.	Evidenca zavezancev	5.601	6.970
4.	Izterjava, pridob. stan. in obrokov	79.479	101.828
5.	Admin. in knjig. storitve	103.734	85.483
6.	Drugo	-	1.281
7.	SKUPAJ	476.828	393.200

Pri pregledu knjigovodske dokumentacije je bilo ugotovljeno, da so se v letu 1996 v primerjavi s predhodnim letom stroški celotnega delovanja Sklada povečali za 21%. Večji del povečanja gre na račun stroška amortizacije ter administrativnih in knjigovodskih storitev za sklepanje posojilnih pogodb, vodenje stanovanjskih posojil ter izterjave.

3.3.1.1. Stroški osnovne dejavnosti

Stroški osnovne dejavnosti Sklada so v letu 1996 znašali 287.014 tisoč tolarjev. Ti stroški zajemajo stroške opravljanja redne dejavnosti Sklada, amortizacijo in stroške pogodbenih izvajalcev. Sklad je imel za izvedbo posameznih nalog sklenjene pogodbe z zunanjimi sodelavci, predvsem za objave oglasov, za upravljanje finančnega premoženja, za revizijske storitve, za overovitve pri notarju ter svetovalne oziroma odvetniške storitve. Pri razpisih stanovanjskih posojil je sodelovalo večje število študentov, ki so opravljali administrativna dela (vnos podatkov v računalnik, kontrola porabe posojil, zlaganje, kuvertiranje, pakiranje).

Postavke, ki so bile predmet nadzora v okviru izkaza uspeha, so:

Št.	Postavke	Znesek v 000 SIT
1.	Neto plače	23.703
2.	Prispevki na plače	21.071
3.	Prispevki na bruto plače	10.726
4.	Storitve oglasov/mediji	6.706
5.	Svetovalne, revizijske, intelekt. storitve	24.020
6.	Študentsko delo	6.546
7.	Avtorski honorarji	7.089
8.	Računovodske storitve	3.977
9.	Storitve izobraževanja	452
10.	Pogodbeno delo	582
11.	Ostali odhodki	182.142
	• 60.919 - amortizacija	
	• 1.329 - revalorizacija	
12.	SKUPAJ	287.014

Med ostalimi odhodki se 60.918.548,20 SIT nanaša na amortizacijo zemljišč, gradbenih objektov, stanovanj, opreme in materialnih pravic. Za amortizacijo stanovanj Sklad vsako leto planira strošek posebej, ker se strošek lahko močno poveča zaradi vpliva eventualnih neodplačnih prenosov stanovanj na Sklad. V letu 1996 je bila amortizacija stanovanj obračunana po proporcionalni metodi z uporabo predpisane amortizacijske stopnje v višini 1,67%.

3.3.2. Plače

Plače zaposlenih (razen direktorja) so določene z določili Kolektivne pogodbe za negospodarske dejavnosti v RS. Z zaposlenimi so sklenjene pogodbe o zaposlitvi, kjer so določeni količniki za posamezna delovna mesta.

Direktor Sklada prejema mesečno bruto plačo v skladu s sklepi Vlade RS in Metodologijo za ugotavljanje obsega javnih sredstev, do katerih so upravičene agencije in skladi, ki so v lasti RS (Sklep št. 113-02/93-7/23-8 z dne 4.8.1994). Upravni odbor Sklada je na seji dne 20.5.1996 imenoval direktorja za naslednje mandatno obdobje, Vlada RS je k imenovanju dala soglasje dne 6.6.1996.

Pri izplačilu plač zaposlenih in direktorja nepravilnosti niso bile razkrite.

3.3.3. Drugi stroški poslovanja

V letu 1996 je Sklad namenil za sponzorstvo, podpore in dotacije 1.169.631,00 SIT. Znesek predstavlja le petino sredstev, ki so bila porabljena za sponzorstvo, podpore in dotacije v letu 1995. Ugotovitev iz predhodnega poročila Računskega sodišča o opravljenem nadzoru revidiranja računovodskih izkazov za leto 1995 v delu, ki se je nanašal na namensko rabo sredstev Sklada, Sklad ni mogel upoštevati v letu 1996, ker je nadzor potekal v obdobju od 3.12.1996 do 10.2.1997.

Vlada RS je na 20. seji dala soglasje k Poročilu o poslovanju in rezultatih dela Sklada. Sklad je zadolžila, da posebej načrtuje in opredeli sredstva, ki jih nameni za sponzorstvo, podpore in dotacije. Dodelitev sredstev mora biti v neposredni povezavi s področjem stanovanjske oskrbe. Seja Vlade RS je bila dne 3.7.1997, zato Sklad ni mogel zadolžitve izpolniti za leto 1996.

Računsko sodišče je ugotovilo, da so se odhodki za sponzorstvo, podpore in dotacije v letu 1996 zmanjšali za 79%. Sredstva je Sklad namenil za humanitarne (41%) in kulturne namene (19%) ter za področje stanovanjske oskrbe (40%).

3.4. Izkaz finančnih tokov od 1.1.do 31.12.1996

V izkazu finančnih tokov so bili za leto 1996 prikazani pritoki in odtoki sredstev v višini 1.999.731 tisoč tolarjev. Vire pritokov in uporabo sredstev prikazuje naslednji primerjalni izkaz:

	v 000 SIT	
Element prikaza	Leto 1996	Leto 1995
Začetno stanje denarja v blagajni in na žiro računu	46.392	39.149
PRITOKI KAPITALSKIH SREDSTEV- skupaj	3.900.029	5.035.070
vpisan kapital	1.500.000	2.287.683
rezerve	-	-
revalorizacijski popravek kapitala	288.148	356.957
čisti dobiček tekočega leta	2.111.881	2.390.430
PRITOKI DRUGIH SREDSTEV- skupaj	(1.946.690)	1.848.562
dolgoročne obveznosti	(60.887)	596.915
kratkoročni depoziti	(355.107)	(134.341)
druge obveznosti	(1.530.696)	1.385.988
SKUPAJ PRITOKI SREDSTEV	1.999.731	6.922.781
UPORABA KAPITALSKIH SREDSTEV	(117.423)	64.966
naložbe v kapital neodvisnih podjetij	(5.352)	28.542
opredmetena osnovna sredstva	(112.071)	36.424
UPORABA DRUGIH SREDSTEV	2.092.120	6.815.175
plasmaji bankam	(1.453.696)	1.412.559
posojila - razpisi	3.932.959	5.209.507
vrednostni papirji	(191.191)	(127.634)
druga sredstva	(195.9529)	(65.475)
končno stanje denarja v blagajni in žiro računu	25.034	42.640

SKUPAJ ODTOKI SREDSTEV	1.999.731	6.922.781
-------------------------------	------------------	------------------

Največji pritek sredstev v letu 1996 je predstavljala dokapitalizacija iz proračuna in čisti dobiček tekočega leta. Pridobljena sredstva je Sklad porabil za črpanje posojil po objavljenih razpisih.

Končno stanje denarnih sredstev iz dvostranskega izkaza finančnih tokov je izkazano v bilanci stanja na dan 31.12.1996 med gibljivimi sredstvi v znesku 25.034 tisoč tolarjev.

III. M N E N J E

Na podlagi ugotovitev iz revizijskega poročila revizijske družbe Coopers & Lybrand d.d. in v njihovem poročilu podanega mnenja o računovodskih izkazih Sklada za leto 1996 ter dodatno izvedenih revizijskih postopkov in pridobljenih informacij daje Računsko sodišče k računovodskim izkazom Sklada za leto 1996 **pozitivno mnenje**.

Računsko sodišče je ugotovilo, da je Sklad realiziral naloge, ki so mu bile naložene v predhodnem poročilu št. 1209-6/96-7 z dne 10.2.1997 za leto 1995 tako, da je:

- vzpostavil ustrezne evidence v letu 1997 - glede na potek izvajanja nadzora računovodskih izkazov za leto 1995 te ni mogel realizirati v letu 1996;
- obvestil Ministrstvo za okolje in prostor o pomanjkljivi opredelitvi sistemske rabe sredstev depozitov črnograditeljev kot kratkoročne obveznosti Sklada.

PRAVNI POUK

Zoper to predhodno poročilo je po 1. točki 24. člena Zakona o Računskem sodišču možno vložiti pripombe. Pripombe se vložijo pisno v roku 15 dni od dneva vročitve na Računsko sodišče Republike Slovenije, Ljubljana, Prežihova ulica 4.

Martin Jakše, dipl.oec.
član

Vročiti:

- Stanovanjski sklad Republike Slovenije,
Poljanska cesta 31, Ljubljana
- Arhiv, tu

IV. D O D A T E K

V tem poročilu so upoštevani predvsem naslednji predpisi:

- * Zakon o Računskem sodišču (ZRacS), Uradni list, št. 48/94,
- * Poslovnik Računskega sodišča RS, Uradni list, št. 20/95,
- * Stanovanjski zakon (SZ), Uradni list, št. 18/91, 19/91, 24/94 in 23/96,
- * Zakon o urejanju naselij in drugih posegov v prostor (ZUN), Uradni list, št. 18/84, 37/85, 29/86, 26/90 in 18/93,
- * Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor, Uradni list, št. 47/93,
- * Zakon o dopolnitvah zakona o urejanju naselij in drugih posegov v prostor, Uradni list, št. 71/93,
- * Zakon o strukturi nekaterih naložb določenih javnih zavodov, skladov in zavarovalnih organizacij (ZSNN), Uradni list, št. 71/93, 64/94 in 7/96,
- * Zakon o računovodstvu (ZR), Uradni list SFRJ, št. 12/98, 3/90, 5/90, 7/90, 42/90 in 61/90 ter Uradni list RS, št. 42/90, 61/90, 30/93 in 32/93

in

- * Revizijsko poročilo za leto 1996, Coopers & Lybrand d.d., Ljubljana, 13. junij 1997,
- * Poročilo o poslovanju in rezultatih dela Stanovanjskega sklada Republike Slovenije z zaključnim računom za leto 1996, Ljubljana, februar 1997,
- * Finančni načrt in naložbena politika Stanovanjskega sklada Republike Slovenije za leto 1996, Ljubljana, julij 1996,
- * Dolgoročna stanovanjska posojila Stanovanjskega sklada Republike Slovenije v letu 1996, Ljubljana, marec 1997.