

Informacija o poslovanju družb, kjer ima Občina Ajdovščina kapitalske naložbe

V skladu s sprejeto Strategijo upravljanja kapitalskih naložb Občine Ajdovščina Občinskemu svetu v seznanitev predlagamo letna poročila gospodarskih družb, kjer ima Občina Ajdovščina kapitalske naložbe v delnice in lastniške deleže družb.

Letno poročilo Komunalno stanovanjske družbe d.o.o. je Občinski svet že obravnaval na 23. redni seji.

**LETNO
POROČILO
ZA LETO 2016**



VSEBINA

PREDSTAVITEV DRUŽBE	3
NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE MLINOTESTA D.D.....	4
POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA V LETU 2016.....	5
POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU.....	6
PREDSTAVITEV SKUPINE MLINOTEST	7
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SKUPINE MLINOTEST	8
IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE	11
IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA UPRAVLJANJA DELNIŠKIH DRUŽB	14
UPRAVA IN NADZORNI SVET MLINOTEST D.D.	16
MLINOTESTOVI DELNIČARJI.....	17
MLINOTESTOVA DELNICA.....	18
SKUPŠČINA DELNIČARJEV	18
DIVIDENDNA POLITIKA	19
POSLOVNO POROČILO	20
POSLANSTVO IN STRATEGIJA MLINOTESTA	21
AKTIVNOSTI NA PODROČJU RAZVOJA.....	21
AKTIVNOSTI NA PODROČJU TRŽENJA.....	21
AKTIVNOSTI NA INVESTICIJSKEM PODROČJU	23
KADROVSKA FUNKCIJA	24
ODGOVORNOST DO OKOLJA.....	27
POROČILO O DRUŽBENI ODGOVORNOSTI.....	27
PREMOŽENJSKO FINANČNO STANJE IN SESTAVA FINANCIRANJA	28
PRODAJA IN TRŽENJE.....	31
UPRAVLJANJE S TVEGANJI.....	33
POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA 2016.....	34
IZJAVA POSLOVODSTVA.....	35
KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO	36
REVIZORJEVO POROČILO.....	37
RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE MLINOTEST	41
POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	47
IZJAVA POSLOVODSTVA.....	96
RAČUNOVODSKO POROČILO DRUŽBE MLINOTEST D.D.....	97
BILANCA STANJA DRUŽBE MLINOTEST D.D. NA DAN 31. DECEMBRA	98
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA.....	100
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA.....	101
IZKAZ DENARNIH TOKOV DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA.....	102
IZKAZ GIBANJA KAPITALA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016.....	103
IZKAZ GIBANJA KAPITALA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2015.....	104
BILANČNI DOBIČEK DRUŽBE MLINOTEST D.D. NA DAN 31.12.2016	105
RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	108
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	134

PREDSTAVITEV DRUŽBE

NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE MLINOTESTA D.D.

V letu 2016 je Mlinotest d.d. ustvaril 49 milijonov evrov prihodkov, skupina Mlinotest pa 57,5 milijona evrov. Čisti rezultat Mlinotesta v letu 2016 znaša 1.460 tisoč evrov, skupine pa 1.155 tisoč evrov.

Leto 2016 lahko ocenimo kot poslovno uspešno ter predvsem kot leto, ki so ga zaznamovale nekatere pomembne in znatne investicije, saj smo v skupini investirali v osnovna sredstva 5 milijonov evrov, od tega v matični družbi 4 milijone evrov.

Zaključili smo investicijo v slaščičarni v Ajdovščini. Z namenom povečanja kapacitet smo v pekarni v Ajdovščini investirali v oblikovalno linijo za pekovska peciva in proizvodnjo krofov, termooljno peč in v sistem za ohlajevanje izdelkov pred zamrzovanjem. Investicija omogoča doseganje dobrih poslovnih rezultatov doma in bolj odločno nastopanje na tujih trgih.

V družbi Žitoproizvod v Karlovcu smo prenovili pekarno z namenom modernizacije proizvodnje in boljšega energetskega izkoristka. Tehnološka dopolnitev linije za polnjeno testenino pa omogoča proizvodnjo izdelkov enake kakovosti, kot je v Ajdovščini in s tem povečuje možnost za konkurenčen nastop na trgu.

Zaključili smo večjo naložbo v našem novogoriškem obratu za proizvodnjo brezglutenskih izdelkov. Slovenski potrošniki naše brezglutenske izdelke že lahko kupujejo v vseh večjih trgovinah, sicer pa večino proizvodnje iz tega programa izvažamo.

Začenjamo naložbo v novo tovarno sveže testenine na sedežu matične družbe v Ajdovščini in tudi za prihodnja leta imamo še kar precej smelih želja ter načrtov za nova vlaganja. Zavedamo se, da nam samo nenehna vlaganja omogočajo stabilno in uspešno poslovanje.

V letu 2017 obeležujemo 150 letnico neprekinjenega delovanja našega podjetja in ponosni smo, da ga ohranjamo ter po svojih najboljših močeh prispevamo k nadaljnji rasti in razvoju. Zavedamo se naše zgodovinske odgovornosti in vemo, da je tako kot vselej skozi to dolgoletno poslovanje tudi danes zgodba našega podjetja zgodba ljudi, njihove neomajnosti, ambicioznosti in spoštovanja. Prispevek te generacije je, z enakim ponosom in izjemnim spoštovanjem do slehernega v tej stoletju in pol trajajoči verigi, da podjetje ostaja in dela tam, kjer je nastalo - v Ajdovščini.

David Nabergoj
predsednik uprave Mlinotest d.d.



POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA V LETU 2016

Nadzorni svet družbe Mlinotest Živilska industrija d.d. se je v letu 2016 sestal na petih sejah.

Na 103. seji v mesecu februarju se je nadzorni svet konstituiral v novi sestavi. Člani so za predsednika izvolili Ivana Vodopivca in za namestnika predsednika Mirana Gombača. Poleg tega je nadzorni svet na tej seji odpoklical dva člana revizijske komisije nadzornega sveta, in sicer Boruta Kuhariča ter Tjašo Prinčič.

V začetku meseca marca je bila 104. seja nadzornega sveta na kateri se je NS najprej seznanil s poslovanjem v letu 2015 in s tekočim poslovanjem. Uprava družbe je članom nadzornega sveta predstavila poslovni načrt za leto 2016 h kateremu je nadzorni svet dal pozitivno mnenje. Nadzorni svet je na tej seji sprejel tudi spremembe Poslovnika nadzornega sveta, imenoval je sekretarja nadzornega sveta ter dva nova člana revizijske komisije nadzornega sveta, ki sta postala Miran Gombač in Irena Uršič.

Osrednja točka 105. seje nadzornega sveta, ki je bila 14.4.2016 je bila sprejem Poročila o preveritvi letnega poročila za leto 2015 s čemer se je sprejemalo tudi letno poročilo za leto 2015, ki ga je še pred sejo obravnavala tudi revizijska komisija. Ob tem so člani NS obravnavali tudi predlog delitve dobička in so v zvezi s tem potrdili predlog uprave ter zavrnili pobudo člana NS Mirana Gombača, da bi se več dobička namenilo za izplačilo dividend. V okviru posebne točke dnevnega reda so bili potrjeni predlogi sklepov za redno letno skupščino in na podlagi mnenja revizijske komisije je bil oblikovan predlog za imenovanje revizorja v tekočem letu. Nadzorni svet se je tudi seznanil s poslovanjem v prvih dveh mesecih leta 2016 ter obravnaval poročilo o razmerjih med izdelki, ki se prodajajo pod lastno blagovno znamko in med izdelki, ki se prodajajo v trgovskih blagovnih znamkah in poročilo o upravljanju oz. načrtih za prodajo poslovno nepotrebnega premoženja.

22.9.2016 je bila 106. seja nadzornega sveta na kateri so se člani NS seznanili s poslovanjem v prvih sedmih mesecih leta ter s tekočim poslovanjem in obravnavali oceno poslovanja do konca leta. Skladno z dogovorom, da bodo poslej redno spremljali stanje v zvezi z dezinvestiranjem poslovno nepotrebnega premoženja, so se v okviru posebne točke dnevnega reda seznanili tudi s to tematiko.

Zadnja 107. seja nadzornega sveta v letu 2016 je bila 29.11. Člani NS so se na tej seji seznanili s poslovanjem v prvih devetih mesecih leta 2016 in s tekočim poslovanjem. Podrobno so na nadzornem svetu obravnavali poslovni načrt za leto 2017 in po tehtni razpravi podali pozitivno mnenje k predlogu, ki ga je pripravila uprava družbe. Na tej seji je bila v funkciji članice nadzornega sveta zadnjič prisotna Nataša Kranjc, ki je bila celoten šestletni mandat v tem organu kot predstavnica zaposlenih.

Ivan Vodopivec
PREDSEDNIK NADZORNEGA SVETA

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU

	Skupina Mlinotest		Mlinotest d.d.	
v EUR	2016	2015	2016	2015
Prihodki od prodaje	57.544.124	57.364.600	49.270.037	47.324.446
EBITDA	4.122.544	4.080.597	3.253.325	2.935.850
Čisti dobiček	1.154.980	955.936	1.459.695	974.029
Nekratkoročna sredstva (konec leta)	41.022.270	39.878.992	39.159.353	37.145.849
Kratkoročna sredstva (konec leta)	21.671.577	22.202.512	16.164.221	17.489.632
Kapital (konec leta)	36.423.592	36.822.024	32.090.923	32.176.212
Nekratkoročne obveznosti (konec leta)	7.014.904	4.798.821	5.590.983	3.843.800
Kratkoročne obveznosti (konec leta)	19.255.351	20.460.659	17.641.668	18.615.468
Izdatki za investicije	5.391.273	2.419.747	4.291.193	1.201.909
	Skupina Mlinotest		Mlinotest d.d.	
KAZALNIKI	2016	2015	2016	2015
Delež EBITDA v prihodkih od prodaje	7,2%	7,1%	6,6%	6,2%
Čisti dobiček v prihodkih od prodaje (ROS)	2,0%	1,7%	3,0%	2,1%
Donosnost kapitala (ROE) ¹	3,2%	2,6%	4,5%	3,0%
Donosnost sredstev (ROA) ²	1,9%	1,5%	2,7%	1,8%
Obveznosti/kapital	72,1%	68,6%	72,4%	69,8%
Delež izdatkov za investicije v prihodkih od prodaje	9,4%	4,2%	8,7%	2,5%
	Skupina Mlinotest		Mlinotest d.d.	
ŠTEVILO ZAPOSLENIH	2016	2015	2016	2015
Konec leta	662	685	434	438
Povprečje	679	700	440	448
	Skupina Mlinotest		Mlinotest d.d.	
PODATKI O DELNICI	2016	2015	2016	2015
Čisti dobiček na delnico v EUR ³	0,34	0,27	0,42	0,28
Knjigovodska vrednost delnice v EUR ⁴	10,56	10,68	9,31	9,33

¹ čisti dobiček/povprečno stanje lastniškega kapitala v letu

² čisti dobiček/povprečno stanje sredstev v letu

³ dobiček večinskih lastnikov skupine Mlinotest /povprečno število izdanih delnic v letu brez lastnih delnic

⁴ kapital na dan 31. 12./skupno število izdanih delnic

PREDSTAVITEV SKUPINE MLINOTEST

Skupino MLINOTEST sestavljajo obvladujoča družba Mlinotest d.d. in njene odvisne družbe:

Družba	Sedež	Delež Mlinotesta d.d. v letu 2015*	Delež Mlinotesta d.d. v letu 2016*
Mlinotest Kruh Koper d.o.o. Koper	Slovenija	99,13	99,13
Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag	Hrvaška	100,00	100,00
Žitoproizvod d.d. Karlovac	Hrvaška	92,45	92,45
Finholding d.o.o.	Slovenija	100,00	100,00
Mlinotest-S d.o.o. Ruma	Srbija	100,00	100,00

* delež v lasti Mlinotesta d.d. glede na osnovni kapital

Finančni poudarki družb v Skupini Mlinotest

v EUR	2016			
	Skupaj sredstva	Kapital	Prihodki od prodaje	Dobiček
Mlinotest d.d.	55.323.574	32.090.923	49.270.037	1.459.695
Mlinotest Kruh Koper d.o.o.	4.421.221	2.662.109	6.197.249	141.480
Žitoproizvod d.d. Karlovac	8.435.090	6.428.831	6.040.731	-119.567
Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag	1.390.477	1.182.833	517.038	-188.638
Mlinotest - S d.o.o.	315.871	83.329	305.456	515
Skupina Finholding*	7.673.162	2.677.969	1.559.651	17.222

* Skupino Finholding sestavljajo sledeče družbe: Finholding d.o.o., Pecivo d.d. Nova Gorica z odvisno družbo Fino d.d..

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SKUPINE MLINOTEST

Stanje na dan 31.12.2016



MATIČNA DRUŽBA

MLINOTEST, Živilska industrija, d.d.. Ajdovščina

Tovarniška 14, 5270 Ajdovščina

Uprava

David Nabergoj – predsednik
Matija Majcenovič – član uprave
Danilo Kobal – član uprave

Enotna identifikacijska številka: 5132061

Številka vpisa v sodni register: 1/00069/00 – Okrožno sodišče v Novi Gorici

Velikost družbe: velika družba po kriterijih 55. člena ZGD-1

Glavne dejavnosti družbe:

SKD/10.71 Proizvodnja kruha, svežega peciva in slaščic
SKD/10.61 Mlinarstvo – mletje in luščenje žit, to je predelava pšenice, koruze, ječmena in ajde
SKD/10.73 Proizvodnja testenin
SKD/47.1 Trgovina na drobno v nespecializiranih prodajalnah

Glavne skupine proizvodov in storitev:

- mletje in predelava žit
- proizvodnja mlevskih izdelkov
- proizvodnja testenin, tortelinov, krompirjevih svaljkov
- proizvodnja kruha, pekovskega peciva in slaščic
- trgovina na debelo in drobno z živilskimi in neživilskimi izdelki

Poslovanja podrejenih družb so predstavljena v :

- Letnem poročilu družbe Mlinotest Kruh Koper d.o.o. za leto 2016, ki je na vpogled na sedežu družbe Mlinotest d.d., Tovarniška 14, Ajdovščina;
- Letnem poročilu družbe Žitoproizvod d.d. za leto 2016, ki je na vpogled na sedežu družbe Žitoproizvod d.d., Banija 69, Karlovac;
- Letnem poročilu družbe Finholding d.o.o. za leto 2016, ki je na vpogled na sedežu matične družbe Mlinotest d.d., Tovarniška 14, Ajdovščina.

PODREJENE DRUŽBE

MLINOTEST KRUH KOPER d.o.o. Koper

Ulica 15.maja 12, 6000 Koper
Franko Perič - direktor

Mlinotest Kruh Koper d.o.o. je v letu 2016 ustvaril dobiček v višini 141.480 EUR, kar je 62 odstotkov manj glede na predhodno leto. V tem obdobju so bili doseženi čisti prihodki iz prodaje v višini 6.197.249 EUR, kar je za 11 odstotkov več v primerjavi s predhodnim letom. Ustvarjeni dobiček v letu 2016 predstavlja 5,3 odstotni donos na lastniški kapital.

Skupni znesek kapitala na dan 31.12.2016 znaša 2.662.109 EUR. Viri financiranja so sestavljeni iz 60,2 odstotka kapitala, 6,8 odstotka dolgoročnih finančnih obveznosti, 7,4 odstotka kratkoročnih finančnih obveznosti, 17,2 odstotka kratkoročnih poslovnih obveznosti ter iz 8,4 odstotka rezervacij.

Skupni obseg investicij v osnovna sredstva v letu 2016 je znašal 294.422 EUR.

V družbi Mlinotest Kruh Koper d.o.o. je bilo v letu 2016 povprečno 74 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 68 zaposlenih.

ŽITOPROIZVOD d.d. Karlovac

Banija 69, Karlovac, Hrvaška
Mario Scherr – predsednik uprave

Družba Žitoproizvod d.d. je v letu 2016 poslovala z izgubo v višini 119.567 EUR, ki je v primerjavi z letom 2015 višja za 31 odstotkov. Doseženi so bili čisti prihodki iz prodaje v višini 6.040.731 EUR, ki so v primerjavi s predhodnim letom višji za 4 odstotke.

Skupni znesek kapitala na dan 31.12.2016 znaša 6.428.831 EUR. Viri financiranja so sestavljeni iz 76,2 odstotka kapitala, 5,8 odstotka dolgoročnih finančnih obveznosti, 5,2 odstotka kratkoročnih finančnih obveznosti, 10,7 odstotka kratkoročnih poslovnih obveznosti ter iz 2,1 odstotka rezervacij.

Skupni obseg investicij v osnovna sredstva v letu 2016 je znašal 669.140 EUR.

V družbi Žitoproizvod d.d. je bilo v letu 2016 povprečno 116 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 117 zaposlenih.

MLINOTEST TRGOVINA d.o.o. Umag

Joakima Rakovca 2, Umag, Hrvaška
Mario Scherr – direktor

Družba Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag je v letu 2016 poslovala z izgubo v višini 188.638 EUR. Doseženi čisti prihodki iz prodaje v višini 517.038 EUR so za 51 odstotkov nižji v primerjavi s predhodnim letom. Ustvarjeni poslovni izid v letu 2015 predstavlja negativen 15,9 odstotni donos na lastniški kapital. Skupni znesek kapitala na dan 31.12.2016 znaša 1.182.833 EUR. Viri financiranja so sestavljeni iz 85,1 odstotka kapitala, 14,7 odstotka kratkoročnih poslovnih obveznosti ter iz 0,3 odstotka rezervacij.

Družba v letu 2016 ni investirala v osnovna sredstva.

V družbi Mlinotest Trgovina Umag d.o.o. je bilo v letu 2016 povprečno 6 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 2 zaposlena.

MLINOTEST - S d.o.o.

Kraljevačka - istočna radna zona BB, Ruma, Srbija
Milijana Stijević - direktorica

Družba Mlinotest-S d.o.o. je v letu 2016 poslovala z dobičkom v višini 515 EUR, ki je v primerjavi s predhodnim letom višji za 57.832 EUR. Skupni znesek kapitala na dan 31.12.2016 znaša 83.329 EUR. Viri financiranja so sestavljeni iz 26,4 odstotka kapitala, 0,4 odstotka dolgoročnih finančnih obveznosti, 13,9 odstotka kratkoročnih finančnih obveznosti, 59,1 odstotka kratkoročnih poslovnih obveznosti ter iz 0,2 odstotka rezervacij.

Skupni obseg investicij v osnovna sredstva v letu 2016 je znašal 1.043 EUR.

V družbi Mlinotest-S d.o.o. je bilo v letu 2016 povprečno 6 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 5 zaposlenih.

FINHOLDING d.o.o.

Štefanova ulica 1, Ljubljana
Matija Majcenovič – direktor

Finholding d.o.o. je večinski lastnik družbe Pecivo d.d. iz Nove Gorice, le-ta pa družbe Fino d.d. Te družbe sestavljajo Skupino Finholding, ki je konsolidirana v Skupino Mlinotest.

Skupina Finholding je v letu 2016 poslovala z dobičkom v višini 17.222 EUR, kar je za 87 odstotkov manj v primerjavi z letom 2015. V letu 2016 so bili doseženi čisti prihodki iz prodaje v višini 1.559.651 EUR, ki so za 5 odstotkov nižji kot v predhodnem letu.

Skupni znesek kapitala na dan 31.12.2016 znaša 2.677.969 EUR. Viri financiranja so sestavljeni iz 34,9 odstotka kapitala, 52,3 odstotka dolgoročnih finančnih obveznosti, 8,4 odstotka kratkoročnih finančnih obveznosti, 3,5 odstotka kratkoročnih poslovnih obveznosti ter iz 0,9 odstotka rezervacij.

Skupni obseg investicij v osnovna sredstva v letu 2016 je znašal 135.476 EUR.

Družba Fino d.d. nima zaposlenih, v družbi Pecivo d.d. je bilo v letu 2016 v povprečju zaposlenih 34 delavcev, na dan 31.12.2016 pa 36 zaposlenih. V družbi Finholding d.o.o. so trije zaposleni.

IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE

Upravljanje obvladujoče družbe Mlinotest d.d. temelji na zakonskih določilih, statutu družbe, ki predstavlja temeljni akt organizacije in poslovanja ter določilih Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Vpeljan je dvotirni sistem upravljanja: družbo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

Organi družbe so: skupščina delničarjev, nadzorni svet in uprava.

Skupščina delničarjev

Skupščina delničarjev je organ družbe, v katerem delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe. Skupščina se skliče, kadar je to v korist družbe ali kadar je to potrebno v skladu z zakonom in statutom, sklic pa je najmanj trideset dni pred zasedanjem skupščine objavljen na spletnih straneh AJPES, na spletni strani družbe Ljubljanske borze, d.d. SEOnet, in na druge načine, če to zahtevajo predpisi. Skupščina družbe z vsebino, ki jo zahtevajo predpisi, se lahko skliče tudi s priporočenim pismom vsem delničarjem.

V sklicu skupščine so poleg časovnih in krajevnih navedb opredeljeni tudi pogoji, od katerih sta odvisna udeležba na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice ter dnevni red s predlogi sklepov. Sklic skupščine, dnevni red, predlogi za sprejemanje sklepov z utemeljitvijo ter sklepi skupščine so objavljeni tudi na uradni spletni strani družbe www.mlinotest.si.

Glasovalno pravico lahko na skupščini uresničuje delničar ali pooblaščenec na podlagi pisnega pooblastila. Skupščina veljavno odloča, če je na seji prisotnih več kot 15 % glasov (prvi sklic). V kolikor v prvem sklicu ni zagotovljena sklepčnost, se skliče nova seja skupščine z istim dnevnim redom, na kateri se veljavno odloča ne glede na višino zastopanega osnovnega kapitala, na kar je potrebno v vabilu posebej opozoriti (drugi sklic). Delničarji se lahko udeležijo skupščine in uresničujejo glasovalno pravico na skupščini s pogojem, da najkasneje konec četrtega dne pred dnevom skupščine prijavijo svojo udeležbo na sedežu uprave družbe in ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine.

Omejitve glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov ne obstajajo.

Nadzorni svet

Nadzorni svet izvaja svoje naloge v skladu z zakonom, statutom in Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Temeljna funkcija nadzornega sveta je nadzor nad vodenjem poslov družbe. Ustaljena praksa nadzornega sveta je zasedanje na rednih sejah.

Nadzorni svet šteje tri člane. Dva člana, ki zastopata interese delničarjev, izvoli skupščina z navadno večino glasov navzočih delničarjev, en član pa je predstavnik delavcev družbe, ki ga v skladu z Zakonom o sodelovanju delavcev pri upravljanju izvoli svet delavcev. Vsi člani nadzornega sveta družbe imajo enake pravice in dolžnosti, če ni statutom družbe določeno drugače.

Člani nadzornega sveta so izvoljeni za dobo šestih let. Vsi člani so lahko po preteku mandata ponovno izvoljeni. Nadzorni svet izmed svojih članov izvoli predsednika in namestnika. Predsednik je vedno predstavnik delničarjev.

Člani nadzornega sveta so, na predlog uprave, upravičeni do nagrade za njihovo delo, ter sejnine, katerih višino določi skupščina. Poleg tega pripada članom tudi povračilo potnih in drugih razumnih stroškov za prihod in udeležbo na seji. V letu 2016 so člani nadzornega sveta prejeli prejemke - sejnine na podlagi sklepa skupščine z dne 22.06.2010. Nadzorni svet so na dan 31.12.2016 sestavljali trije člani in sicer predsednik Ivan Vodopivec, namestnik predsednika Miran Gombač in članica Nataša Bajc.

Uprava

Družbo Mlinotest d.d. vodi uprava. Upravo družbe sestavljajo do trije člani, in sicer je eden izmed njih predsednik, do dva pa člana. Upravo imenuje in razrešuje nadzorni svet. Mandat članov uprave traja šest let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko predčasno odpokliče člana uprave. Vsak član uprave zastopa delniško družbo samostojno in brez omejitev.

Revizijska komisija

Revizijska komisija s svojim delovanjem v družbi zagotavlja kvalitetnejše izvajanje nadzorne funkcije v okviru družbe.

Naloge revizijske komisije so spremljanje postopka računovodskega poročanja, spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v družbi in sistemov za obvladovanje tveganja, spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo družbe, zlasti zagotavljanja dodatnih nerezvizijskih storitev, predlaganje nadzornemu svetu imenovanja kandidata za revizorja letnega poročila družbe, nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba, ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet, sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja, sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo, opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom nadzornega sveta in sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe.

Pri delovanju Revizijske komisije v družbi Mlinotest d.d. so bili v letu 2016 aktivno vključeni trije člani: Nataša Kranjc (članica nadzornega sveta), Miran Gombač (član nadzornega sveta) in Irena Uršič (neodvisna strokovnjakinja, usposobljena za računovodstvo in revizijo).

Revizijska komisija opravlja področje dela v skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah.

Pooblastila članov posloводства

Delničarji so na 24. skupščini dne 29.08.2014 pooblastili upravo, da lahko v soglasju z nadzornim svetom v obdobju petih let poveča osnovni kapital družbe (odobreni kapital).

Obveščanje delničarjev in poročanje

Strategija komuniciranja z delničarji temelji na zagotavljanju transparentnosti poslovanja, ki ga v družbi Mlinotest d.d. uresničujemo z rednim in pravočasnim objavljanjem informacij o položaju družbe ter pomembnejših spremembah v poslovanju družbe.

Pomemben del obveščanja finančne javnosti predstavljajo objave na spletnih straneh Ljubljanske borze, v sklopu sistema elektronskega obveščanja SEOnet.

Strategijo komuniciranja z lastniki in finančnimi javnostmi dopolnjujejo tudi objave na spletnih straneh družbe ter Letno poročilo.

Okvirni finančni koledar pomembnejših objav in dogodkov objavimo v sistemu elektronskega obveščanja SEOnet.

Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe

Imetnik	% lastništva 31.12.2016
VIPA HOLDING D.D. - v likvidaciji	48,01
MLINO d.o.o.	23,21
FIN VITA d.o.o.	18,86
OBČINA AJDOVŠČINA	6,20

Družba Vipa Holding d.d. – v likvidaciji ima v lasti 1.655.354 navadnih (rednih) delnic, kar predstavlja 48,01 odstotka vseh izdanih delnic.

Družba MLINO d.o.o. ima v lasti 800.210 navadnih (rednih) delnic, kar predstavlja 23,21 odstotka vseh izdanih delnic.

Družba FIN VITA d.o.o. ima v lasti 650.148 navadnih (rednih) delnic, kar predstavlja 18,86 odstotka vseh izdanih delnic.

Občina Ajdovščina ima v lasti 213.698 navadnih (rednih) delnic, kar predstavlja 6,20 odstotka vseh izdanih delnic.

Osnovni kapital družbe znaša 14.387.835,93 EUR in je razdeljen na 3.447.901 navadnih imenskih kosovnih delnic. Delnice niso razdeljene na več razredov in obstajajo samo navadne delnice, ki dajejo njihovim imetnikom:

- pravico do udeležbe pri upravljanju družbe,
- pravico do dela dobička (dividenda) in
- pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju družbe.

Pravila družbe o spremembah statuta

Za spremembo statuta je potreben sklep skupščine. O spremembah statuta odloča skupščina s $\frac{3}{4}$ večino. V primerih, ko gre za uskladitev statuta z uveljavljenimi predpisi ali za uskladitev z veljavno sprejetimi sklepi skupščine, lahko o takšnih spremembah statuta odloča tudi nadzorni svet.

Notranja kontrola

Naloge notranje kontrole opravlja za celotno Skupino Mlinotest plansko-analitska služba. Služba preverja učinkovitost poslovanja ter izdaja priporočila za učinkovitejše ravnanje.

Sistem notranjih kontrol je skupek različnih usmeritev in politik, ki jih vzpostavi in sprejme uprava z namenom, da bi kar najbolje upravljala s tveganji, povezanimi z računovodskim poročanjem. Namen notranjih kontrol je zagotoviti učinkovitost in uspešnost delovanja, zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi zakoni ter drugimi zunanji in notranji predpisi.

Pravilnost, popolnost in resničnost računovodskega poročanja zagotavljamo z izvajanjem naslednjih notranjih kontrol:

- kontrola pravilnosti računovodskih podatkov, ki jih zagotavljamo na različne načine, kot na primer z usklajevanjem postavk s kupci in dobavitelji,
- kontrole popolnosti zajemanja podatkov (npr. zaporedje dokumentacije, številčenje dokumentov),
- kontrola razmejitev dolžnosti in odgovornosti (npr. ločeno izvajanje evidentiranja in plačevanja),
- kontrola omejitve dostopa (pravice dostopa do računovodskih evidenc so selektivno dodeljene),
- kontrola nadziranja.

Proces računovodenja je informacijsko podprt, zato so vse zgoraj našteje notranje kontrole povezane tudi s kontrolami, vgrajenimi v okvir informacijske tehnologije, ki obsegajo tako kontrole omejitve dostopa do omrežja, podatkov, aplikacij kot tudi kontrole točnosti in popolnosti zajemanja in obdelovanja podatkov.

Opis politike raznolikosti

Pri sestavi organov vodenja in nadzora si družba prizadeva za udeležbo obeh spolov in čim večjo raznolikost. Tako v upravi kot v nadzornem svetu je zelo upoštevana izobrazbena raznolikost ter prav tako tudi starostna raznolikost. V nadzornem svetu je tradicionalno uveljavljena tudi zastopanost obeh spolov. Družba si bo tudi v bodoče prizadevala za čim večjo raznolikost, v okviru možnosti in potreb, ki izhajajo iz poslovanja družbe pri doseganju zastavljenih ciljev.

IZJAVA O SPOŠTOVANJU KODEKSA UPRAVLJANJA DELNIŠKIH DRUŽB

Za družbo je v obdobju od 01.01.2016 do 31.12.2016 veljal Kodeks upravljanja javnih delniških družb z dne 08.12.2009, ki so ga sporazumno oblikovali in sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Ljubljana, Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager in ki se je začel uporabljati s 1. januarjem 2010 (v nadaljevanju: Kodeks). Kodeks je dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze <http://www.ljse.si/>.

Od 01.01.2017 za družbo velja Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 27.10.2016 sprejela Ljubljanska borza, d. d., Ljubljana, in Združenje nadzornikov Slovenije ter je dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze <http://www.ljse.si/>.

Uprava delniške družbe Mlinotest Živilska industrija d.d. v nadaljevanju podaja izjavo o spoštovanju Kodeksa, ki se nanaša na obdobje od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016.

Družba je spoštovala priporočila Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z dne 08.12.2009 z naslednjimi odstopanji oziroma posebnostmi:

Določb iz. tč. 1 Kodeksa družba Mlinotest d.d. še ne izvaja v celoti, saj temeljni cilji družbe niso posebej zapisani v statutu. Cilji, ki jih družba zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, so določeni v poslovni politiki ter strateških načrtih družbe.

Družba **določbe tč. 2** Kodeksa vsebinsko sicer izvaja, vendar še nima oblikovanega enotnega dokumenta s priporočeno vsebino in ga posledično tudi ne razkriva na svojih spletnih straneh. Doslej nadzorni svet ni pristopil k pripravi dokumenta Politika upravljanja družbe, se pa pričakuje, da bo proces za oblikovanje tega akta sprožen v prihodnjem obdobju.

Določbe tč. 5.10 se niso izvajale v celoti, saj v objavi informacij o izvedeni skupščini družba ni navedla število glasovalnih pravic po posameznih večjih delničarjih. Družba bo v bodoče v objavo informacij vključila tudi to določbo.

Člani nadzornega sveta do sedaj niso podpisovali posebne izjave iz **določbe tč. 8** Kodeksa. Posledično se tudi ne izvaja **določba tč. 17.2.** Kodeksa. Presoja o izvajanju te določbe je na strani članov nadzornega sveta in se bo v primeru tovrstne odločitve začela uporabljati.

Določbe tč. 8.10 in 16.1 se ne izvajajo dosledno. Nadzorni svet doslej ni konkretno opredelil in spremljal meril za variabilna plačila upravi. Ti določili se bosta pričeli izvajati v primeru tovrstne odločitve nadzornega sveta.

Določba tč. 8.12 se izvaja v obsegu zakonsko predpisane vsebine, ostalih vsebin pa do sedaj nadzorni svet ni vključeval v poročilo.

Določbe v sklopu točke **tč. 9.** Kodeksa glede letnega ovrednotenja dela nadzornega sveta zaenkrat še niso upoštevane in se bodo uporabljale v kolikor bo nadzorni svet sprejel odločitev s katero bo zaobjel tudi ta del aktivnosti.

Določba tč. 12.2. Kodeksa glede višine plačil za člane komisije ni upoštevana, vendar so odstopanja od priporočene višine minimalna, poleg tega pa ima nadzorni svet oblikovano samo tričlansko revizijsko komisijo.

Določba tč. 13.1. Kodeksa glede oblikovanja kadrovske komisije in komisije za imenovanja ni bila upoštevana. To določilo se bo izvajalo, v kolikor bo takšno odločitev sprejel nadzorni svet.

Določbe tč. 20.2. Kodeksa družba Mlinotest d.d. vsebinsko sicer izvaja, nima pa sprejetega pravilnika o strategiji komuniciranja. Formalen sprejem pravilnika iz tega področja bo urejen, ko bo poslovodstvo ocenilo, da je to potrebno.

Določba tč. 21.3. Kodeksa glede predpisanih pravil o omejitvah trgovanja z delnicami družbe se ne izvaja, ker družba pri tem upošteva zakonske omejitve in nima sprejetega dodatnega notranjega akta na to temo. Družba skladno z zahtevami Agencije za trg vrednostnih papirjev vodi seznam oseb, ki so jim dostopne notranje informacije; te osebe podpišejo tudi izjavo o varovanju notranjih informacij.

Določba tč. 21.2. Kodeksa glede objave kontaktne osebe za odnose z vlagatelji na spletni strani ni upoštevana. Vsaka relevantna vprašanja se preko telefonske centrale ali splošnega 'info' elektronskega naslova kanalizirajo h kompetentnim osebam v podjetju, ki podajo ustrezne odgovore.

Določba tč. 21.3. Kodeksa glede izdelave letnega poročila v tujem jeziku ni upoštevana. Glede na poslovno okolje v katerem družba posluje in pretežni nabor poslovnih partnerjev je bilo za sedaj ocenjeno, da objava letnega poročila v tujem jeziku ni nujno potrebna. Ko bo poslovodstvo ocenilo, da je to smotno, se bo pričela tudi ta določba izvajati.

Določba tč. 22.5. Kodeksa zaenkrat še ni upoštevana. Družba v letnem poročilu ne razkriva članstva v organih upravljanja ali nadzora nepovezanih družb, ki jih zasedajo člani uprave in člani nadzornega sveta, ker člani uprave in nadzornega sveta obveščajo nadzorni svet o potencialnih kršitvah konkurence in morebitnih odvisnostih.

Družba Mlinotest d.d. razkriva zakonsko predpisane vsebine iz **določbe tč. 22.7** Kodeksa, preostalih vsebin pa ne razkriva, saj dejansko te dodatne vsebine v konkretnem primeru doslej tudi niso obstajale.

Družba Mlinotest d.d. se bo priporočilom kodeksa trudila slediti tudi v prihodnje.

UPRAVA IN NADZORNI SVET MLINOTEST D.D.

UPRAVA MLINOTEST D.D.

Predsednik uprave Mlinotest d.d.:

David Nabergoj, univ. dipl. inž. agr., predsednik uprave Mlinotest d.d. od 1. avgusta 1996; z 19. novembrom 2014 je bil ponovno imenovan za predsednika uprave za mandatno dobo 6 let.

Člana uprave Mlinotest d.d.:

Matija Majcenovič, univ. dipl. ekon., član uprave Mlinotest d.d. od 18. aprila 2007; z 19. novembrom 2014 je bil ponovno imenovan za člana uprave za mandatno dobo 6 let.

Danilo Kobal, univ. dipl. inž. kemije, član uprave Mlinotest d.d. od 19. novembra 2014 za mandatno dobo 6 let.

NADZORNI SVET MLINOTEST D.D.

Ivan Vodopivec, predsednik nadzornega sveta, v nadzorni svet je bil izvoljen 11. februarja 2016 za mandatno dobo 6 let

Miran Gombač, član nadzornega sveta, v nadzorni svet je bil izvoljen 11. februarja 2016 za mandatno dobo 6 let.

Nataša Bajc, zaposlena Mlinotest d.d., članica nadzornega sveta od 2. decembra 2016 za mandatno dobo 6 let.

MLINOTESTOVI DELNIČARJI

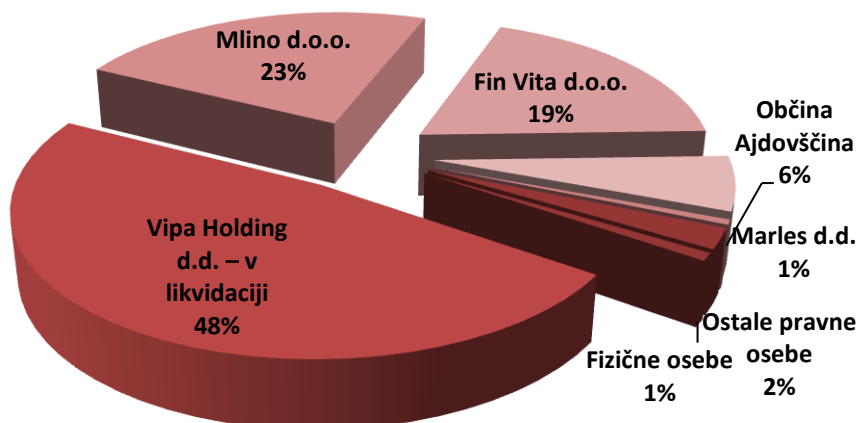
Število vseh delničarjev se je v letu 2016 zmanjšalo za 152 delničarjev, in sicer iz 643 na dan 31.12.2015, na 491 delničarjev na dan 31.12.2016. Delež fizičnih oseb se je v obdobju zmanjšal za 2,31 odstotne točke.

V letu 2016 je družba Mlino d.o.o. objavila prevzemno ponudbo za vrednostne papirje družbe Mlinotest d.d., ki se je zaključila 31.8.2016. Ponudbo je sprejelo 11 delničarjev, ki so bili imetniki 4.789 delnic, kar predstavlja 0,139 % vseh delnic družbe.

Lastniška struktura Mlinotest d.d. na dan 31. decembra 2016

Delničar	Število delnic	Struktura
Vipa Holding d.d. – v likvidaciji	1.655.354	48,01%
Mlino d.o.o.	800.210	23,21%
Fin Vita d.o.o.	650.148	18,86%
Občina Ajdovščina	213.698	6,20%
Marles d.d.	19.224	0,56%
Ostale pravne osebe	79.876	2,32%
Fizične osebe	29.391	0,85%
SKUPAJ	3.447.901	100,00%

Grafični prikaz lastniške strukture na dan 31. decembra 2016



Vir : podatki Klirinško depotne družbe Ljubljana

MLINOTESTOVA DELNICA

Izdajatelj: MLINOTEST d.d.
Oznaka delnice: MAJG
Segment: Vstopna kotacija delnice na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev d.d. Ljubljana

Ljubljanska borza je s sklepom z dne 29.9.2016 odločila o premestitvi delnic z oznako MAJG iz Standardne kotacije v Vstopno kotacijo segmenta delnic z dnem 3.10.2016.

Podatki o trgovanju z delnico MAJG v letu 2016 za Mlinotest d.d.

Podatki o delnici	2016	2015
Število izdanih delnic	3.447.901	3.447.901
Čisti dobiček na delnico [v EUR]	0,42	0,28
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. [v EUR]	9,31	9,33
Tržna cena delnice na dan 31.12. [v EUR]	3,9	4,501
Razmerje med tržno in knjižno vrednostjo delnice	0,42	0,48
P/E razmerje	9,21	15,93
Dividenda na delnico v EUR	0,43	0,16
Tržna kapitalizacija v EUR (31. 12.)	13.446.814	15.519.002

Enotni tečaj delnice MAJG se je od 31.12.2015, ko je znašal 4,501 EUR, do 31.12.2016, ko je znašal 3,900 EUR, znižal za 13 odstotkov. Na dan 31.12.2016 je tržna kapitalizacija MLINOTESTA znašala 13.446.814 EUR.

SKUPŠČINA DELNIČARJEV

V letu 2016 je imel MLINOTEST d.d. tri skupščine.

26. skupščina je bila dne 7.1.2016, sklicala na zahtevo delničarjev Mlino d.o.o. in Občina Ajdovščina, ki sta predlagala odpoklic dveh članov nadzornega sveta in imenovanje novih. Na skupščini so bili sprejeti sklepi o odpoklicu Boruta Kuhariča in Silvana Peršolje ter o imenovanju Ivana Vodopivca in Mirana Gombača za nova člana nadzornega sveta. K nekaterim sklepom so bile napovedane izpodbojne tožbe.

Delničarja Mlino d.o.o. in Občina Ajdovščina sta nato zahtevala ponovni sklic skupščine zaradi proceduralnih negotovosti v zvezi s sklicem 26. skupščine.

Na 27. skupščini 11.2.2016 se je ponovno glasovalo in še enkrat sprejelo sklepe o odpoklicu in imenovanju članov nadzornega sveta, v smiselno enaki vsebini kot so bili sprejeti na 26. skupščini. Skladno z napovedmi na skupščini sta delničarja VZMD in Miha Likar vložila izpodbojno tožbo s katero predlagata razveljavitev sprejetih sklepov.

Redna letna skupščina družbe Mlinotest d.d. je bila 18.5.2016. Na skupščini so bili sprejeti sklepi o podelitvi razrešnice upravi ter o nepodelitvi razrešnice nadzornemu svetu za leto 2015; sklep o delitvi dobička ter sklep o imenovanju revizorja za leto 2016. Delničar Miha Likar je vložil izpodbojno tožbo zoper sklep o delitvi dobička.

DIVIDENDNA POLITIKA

V Mlinotestu se zavedamo, da so poleg zadovoljnih potrošnikov in zaposlenih, ključni deležnik dolgoročno stabilnega poslovanja tudi zadovoljni delničarji. V družbi si prizadevamo, da bi poslovanje družbe omogočalo redno in stabilno izplačevanje dividend najmanj v višini, ki je tudi zakonsko predvidena.

Delničarji so v letu 2016 odločili o delitvi 1.479.960,67 EUR bilančnega dobička za izplačilo dividend. O delitvi bilančnega dobička poslovnega leta 2016 bodo delničarji odločali na redni letni skupščini družbe Mlinotest d.d..

POSLOVNO POROČILO

POS LANSTVO IN STRATEGIJA MLINOTESTA

Osnovno poslanstvo Mlinotesta je zadovoljevanje zahtev, potreb, želja in pričakovanj kupcev s kakovostno in zdravo hrano v skladu z domačimi in mednarodnimi standardi ter ohranjanje stabilnega gospodarjenja na nivoju delniške družbe in vseh njenih podrejenih družb.

Razvojna strategija Mlinotesta, ki omogoča izpolnitev poslanstva, je predstavljena v strateškem in poslovnem načrtu. Usmerjena je na vsa področja, pomembna za kakovostno obvladovanje družbe.

Vodstvo družbe se še posebno zaveda pomembnosti celovitega obvladovanja kakovosti kot poglobitnega dejavnika za zagotavljanje konkurenčnih prednosti v domačem in tujem okolju. Zato je ena izmed prednostnih nalog vzpostavitve in vzdrževanje trajne in visoke zavezanosti kakovosti vseh zaposlenih.

AKTIVNOSTI NA PODROČJU RAZVOJA

Na koncu leta 2015 smo postavili nov sistem razvojnega procesa, ki smo ga vpeljali pri razvojnih projektih v letu 2016. Gre za 5 fazni sistem, kjer je velik poudarek tudi na pripravi marketinške in tržne strategije tekom tehnološkega razvoja produkta ali skupine produktov.

Nov sistem je že dal prve rezultate in v prihodnje pričakujemo še dodatno nadgradnjo. V letu 2016 smo tako pričeli z razvojem 21 projektov pod našo blagovno znamko, znotraj katerih razvijamo produkte ali skupine produktov. Tehnološko razvitih izdelkov za našo blagovno znamko je 41, veliko pa je tudi proizvodov za določene kupce predvsem v pekarstvu. V pekarstvu smo vključno z novo skupino 4 sendvičev razvili in dali na trg 7 produktov, v slaščičarstvu 2, v kategoriji suhih in svežih testenin je na trgu 10, v kategoriji mok in mlevskih izdelkov pa 2. Pri brezglutenskem programu smo za potrebe izvoza razvili več artiklov med katerimi bomo nekatere v prihodnje uvrstili pod našo blagovno znamko. V tej kategoriji smo tako za potrebe izvoza pod trgovsko blagovno znamko razvili skupino BIO keksov, skupino keksov brez palmine maščobe, od slednjih pa bomo dva tržili tudi v naši blagovni znamki v letu 2017.

Tržno smo najbolj uspešni pri razvoju na področju testenin, mlinarstva in brezglutenskega programa. Zelo pomembna pa je tudi kategorija trgovskih blagovnih znamk, kjer smo v letu 2016 na trg dali 11 izdelkov v kategoriji testenin, 7 izdelkov v kategoriji pekarstvo in 7 izdelkov v kategoriji mok in mlevskih izdelkov.

AKTIVNOSTI NA PODROČJU TRŽENJA

V letu 2016 smo največjo pozornost v marketingu namenili Mlinotestovi brezglutenski kategoriji izdelkov. Lansirali smo novo linijo Mlinotest Feel good v Sloveniji in na drugih evropskih trgih.

V okviru podpore liniji smo tudi marketinške aktivnosti fokusirali na Slovenski trg in sicer na TV oglaševanje in na socialna omrežja.

Razvojno smo program ustrezno produktno nadgradili s kategorijami, ki so v omenjenem segmentu pomembnega značaja.



V okviru predstavitve nove linije brezglutenskih izdelkov smo se udeležili Sejma FREE FROM EXPO v Amsterdamu.

Pomembne marketinško razvojne aktivnosti smo vodili tudi na svežih testeninah. Pripravili smo nove designe izdelkov za lanisanje v prvem kvartalu leta 2017. V okviru planiranega plana pa jih tudi opremili z ustrezno marketinško podporo. Komunikacija izdelčnega portfelija se bo vršila ne BTL in ATL zasnovi. Iz tega razloga so bila pripravljena tudi ustrezna marketinška orodja. Za izdelek svežih testenin - Pirini kapeleti smo prejeli nagrado naj produkt leta 2016.



Septembra smo skupaj še z nekaterimi primorskimi podjetji organizirali kulinarčno prireditev »Po primorsko«. Računamo, da bo prireditev postala tradicionalna. Ob podpori Zbornice kmetijskih in živilskih podjetij GZS in pod pokroviteljstvom Mestne občine Ljubljana, smo se predstavila številna primorska podjetja. Pripravili smo degustacije izdelkov, na kateri smo predstavili tipične primorske jedi in vina.



Izvedli smo nekaj zelo uspešnih degustacij kruha in svežih testenin v večjih trgovskih centrih Mercatorja, Tuša in Interspara. Predstavili smo se z našimi najboljšimi hlebci pod blagovno znamko Janez in Hrust in bili zadovoljni s pozitivnimi odzivi potrošnikov.

V lastni maloprodajni mreži smo pripravili plakate, letake, kupone in oglase za izvedbo rednih akcij pospeševanja prodaje.

Na spletnih omrežjih smo prisotni na Facebooku s stranmi Mlinotest, Divita in Mlinček. Nagovarjamo jih z različnimi uporabnimi informacijami, recepti, organiziramo nagradne igre in oglašujemo.

Marketinške aktivnosti so bile na ostalih programih fokusirane na trade aktivnosti pri trgovcih. V letu 2017 pa bomo njihovo nadgradnjo vodili tudi v smeri ostalih marketinških aktivnosti, podpori blagovnim znamkam izven trade aktivnosti.

Tudi v letu 2016 je Mlinotest sodeloval z Radiom 1 in organiziral največji pustni zajtrk v Sloveniji. Na pustni torek se je tako razdelilo 30 tisoč slastnih Mlinotestovih krofov po celotni Sloveniji.



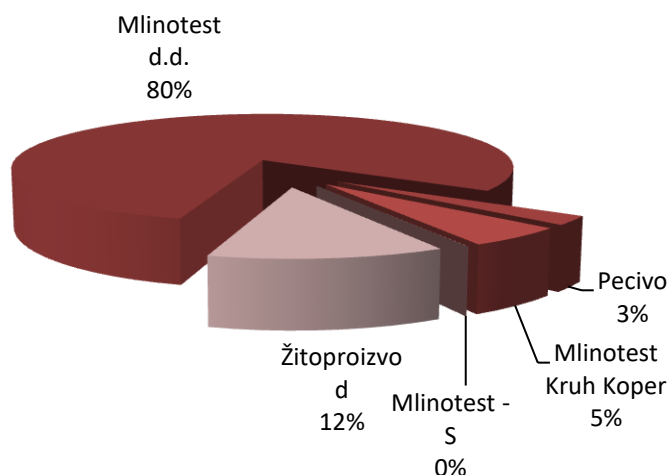
Mlinotest že dolga leta podpira številne (predvsem lokalne) športne organizacije in druga društva. Največjo podporo seveda namenjamo ženskemu rokometu v Ajdovščini. Klub se lahko ponaša z zelo dobrimi rezultati. V jeseni so rokometasice ŽRK Mlinotest dvakrat premagale turške rokometasice na gostovanju v Trabzonu in se uvrstile v osmino evropskega pokala Challenge cup.

AKTIVNOSTI NA INVESTICIJSKEM PODROČJU

Skupina Mlinotest je v letu 2016 investirala 5.391 tisoč EUR, kar predstavlja 2,2 krat več kot v predhodnem letu.

v EUR	Leto 2016	Leto 2015
Mlinotest d.d.	4.291.193	1.201.909
Mlinotest Kruh Koper d.o.o.	294.422	652.412
Pecivo Nova Gorica d.d.	135.476	397.767
Mlinotest Trgovina Umag d.o.o.	0	17.509
Žitoproizvod Karlovac d.d.	669.140	140.912
Mlinotest – S d.o.o. Ruma	1.042	9.238
Skupaj	5.391.273	2.419.747

Vlaganja v neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva Skupine Mlinotest v letu 2016



Največ investicij je bilo izvedenih v matični družbi. V mesecu marcu 2016 je bila zaključena investicija v slaščičarni Ajdovščina, kjer se je adaptiralo prostor za proizvodnjo slaščic in z dozidavo povečalo prostor za skladišče, mešalnico in peko biskvitov ter zamrzovanje in hlajenje polizdelkov. Poleg tega je bil nabavljen klimatizer proizvodnih prostorov in sodobnejši stroj za pomivanje delovnih pripomočkov.

Z namenom povečanja kapacitete proizvodnje je bila v Veliki pekarni Ajdovščina izvedena investicija v novo oblikovalno linijo za pekovska peciva in proizvodnjo krofov ter novo termooljno pečjo in sistemom za ohlajevanje izdelkov pred zamrzovanjem. Poleg nabave omenjene opreme je bil del investicije namenjen ureditvi proizvodnega prostora in klimatizacije obdelovalnega dela proizvodnje. Z investicijo se je uredilo tudi ogrevanje sanitarne vode z odpadno toploto kotla za segrevanje termo olja za novo peč. S tem smo prispevali k boljši energetski učinkovitosti podjetja.

Za povečanje energetske učinkovitosti se je v energetske postaji zamenjalo prenosnik toplote, ki ima boljši izkoristek kot ga je imel obstoječi. V skladišču mok se je obstoječe ogrevanje na plin zamenjalo z ogrevanjem na toplovod iz kotla na lesne sekance.

Za zagotavljanje večje varnosti pred morebitnimi tujki sta bila za proizvodnjo suhih testenin nabavljena dva detektorja magnetnih delcev.

Za proizvodnjo svežih testenin se je investiralo v nov mešalec za kuhanje testa za njoke in nov stroj za izdelke svežih testenin z dvojno folijo. S tem se je povečala kapaciteta in razširilo asortiman svežih testenin. Oba stroja bosta lahko kasneje umeščena tudi v proizvodnjo nove tovarne svežih testenin, ki je predvidena za novo investicijsko obdobje.

V letu 2016 je bilo tudi veliko investicij v družbi Žitoproizvod, kjer se je investiralo v prenovo pekarnice z namenom modernizacije proizvodnje in boljšega energetskega izkoristka. Poleg investicije v pekarno, ki je predstavljala 70% vseh investicij, je družba Žitoproizvod investirala tudi v tovarno svežih testenin in pakirnico mlinskih izdelkov.

KADROVSKA FUNKCIJA

Mlinotest d.d. predstavlja stalen steber gospodarstva in skozi leta ohranja status zanesljivega in uglednega delodajalca. Želimo ohranjati delovna mesta in doprinesiti k razvoju ter dobrobiti lokalne skupnosti. Osnovni cilj v odnosu do zaposlenih je ohranjanje zadovoljstva ter nudenje ugodnih pogojev dela, ki združujejo tako visok nivo skrbi za varnost in zdravje, kot dobre medosebne odnose.

Nagrajevanje in zaposlovanje

V letu 2016 smo na področju zaposlovanja naredili kar nekaj pomembnih korakov, ki odsevajo strategijo razvoja družbe in vizijo, ki jo želimo uresničiti v nadaljnjih letih.

Z okrepljeno kadrovske ekipo želimo načrtno in še boljše poskrbeti za naše obstoječe zaposlene in omogočiti strukturiran in ciljni razvoj njihove kariere v skupini Mlinotest. Cilj tovrstnih aktivnosti je ohranjanje ključnih zaposlenih, z možnostjo prerazporejanja na področja in delovna mesta, kjer bi s svojim znanjem lahko doprinesli k razvoju Mlinotesta. Poleg tega menimo, da lahko na tak način poskrbimo za kvaliteten prenos znanja med zaposlenimi in s tem ohranjanje ključnih znanj.

Velik poudarek dajemo tudi na zaposlovanje na področju razvoja in tehnologije, s čimer želimo še naprej dosegati visoke standarde kvalitete naših produktov, hkrati pa želimo okrepiti naš tržni delež v Sloveniji in okrepiti izvoz. K temu lahko doprinesejo inovativni izdelki, skladni s potrebami in željami končnih kupcev. Da bomo lahko naše potrošnike bolje razumeli in jim naše novosti tudi predstavili na zanimiv način, smo zaposlovali tudi na področju marketinga in upravljanja blagovnih znamk.

Pri zaposlovanju na ravni režije iščemo pravo ravnovesje med dolgoletnimi izkušnjami in poglobljenim strokovnim znanjem ter energično zagnanostjo ter inovativnimi idejami, zato zaposluje ljudi, ki jih odlikujejo raznolike kompetence, pomembno pa nam je, da pridobimo najboljše kadre, glede na dolgoročne plane in našo organizacijsko strukturo. Na vseh ravneh si želimo dolgoročnih zaposlitev in sodelovanja, skladnega z optimalnim in gospodarnim poslovanjem podjetja.

Skrbimo za stalno usposabljanje glede varstva pri delu, upravljanja s stroji, poznavanja predpisov in sistema HACCP in izobraževanje za opravljanje posameznih specifičnih strokovnih služb (usposabljanje za viličariste, usposabljanje za opravljanje poštnih storitev ipd). Udeleževali smo se tudi izobraževanj z aktualnih področij, na katerih se je spreminjala zakonodaja.

Na našem že tradicionalnem druženju »Mlinofest« smo tudi v letu 2016 podelili nagrade za dosežke (*Mlinotestovci leta*) ter tudi za pomemben prispevek k razvoju Mlinotesta (*zaslužni Mlinotestovec*) ter s tem ponovno pokazali zavedanje doprinosa izjemnih posameznikov v celotni skupini. Poseben doprinos k rezultatom smo v preteklem letu nagrajevali tudi finančno, prav tako pa še vedno skrbimo za ohranjanje nefinančnih nagrad (pohvale, zahvale in druge nagrade).

Ob koncu leta smo vse zaposlene in njihove družinske člane povabili na ogled muzikala Cvetje v jeseni ter ob tem podelili nagrade za jubilate, ki so v Mlinotestu zaposleni 30 let in se s tem zahvalili za njihov velik doprinos in pripadnost podjetju.

Skrbimo, da informacije med oddelki in obrati tečejo, tako s stalnimi sestanki, ki so navadno bolj poslovno obarvani, še vedno pa izdajamo interno glasilo, ki je namenjeno vsem zaposlenim v koncernu in v katerem se po posameznih trimesečjih prikaže novosti, predstavi posamezne obrate in delavce, razkrije stališča zaposlenih in tudi drugih v zvezi z našo družbo ter na ta način temeljito informira delavce o vseh dogajanjih v skupini Mlinotest.

Zaposleni

V skupini Mlinotest je bilo v letu 2016 povprečno 679 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 662 zaposlenih. Število zaposlenih konec leta 2016 je v primerjavi s predhodnim letom za 3 % manjše.

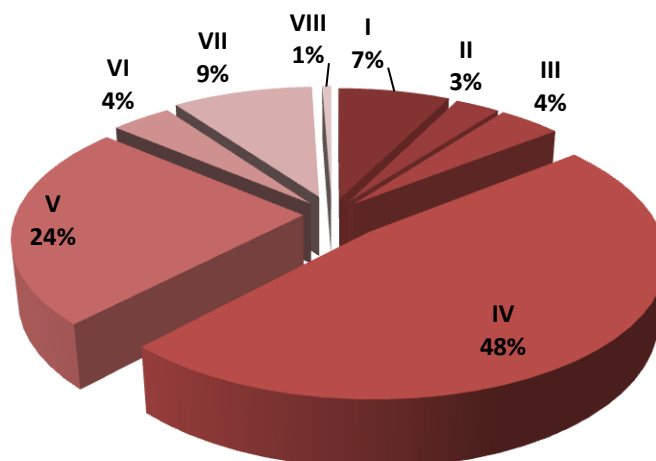
V Mlinotestu d.d. je bilo v letu 2016 povprečno 440 zaposlenih, na dan 31.12.2016 pa 434 zaposlenih. V primerjavi z letom 2015 se je povprečno število zaposlenih v letu 2016 zmanjšalo za 2 odstotka.

V družbi je zaposlenih 54 % moških in 46 % žensk, povprečna starost zaposlenih je 44,01 let.

Povprečno število zaposlenih po izobrazbi v letu 2016 po posameznih družbah, ki so vključene v Skupino Mlinotest

Družba	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	SKUPAJ
Mlinotest d.d.	9	15	24	206	119	20	43	4	440
Mlinotest Kruh Koper d.o.o.	17	4	2	40	8	1	2	0	74
Pecivo d.d. Nova Gorica	4	0	1	21	5	2	1	0	34
Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag	1	0	0	2	1	1	1	0	6
Žitoproizvod d.d. Karlovac	19	1	0	53	29	3	11	0	116
Mlinotest - S d.o.o. Ruma	0	0	1	2	1	0	2	0	6
Finholding d.o.o.	0	0	0	0	0	0	3	0	3
SKUPAJ	50	20	28	324	163	27	63	4	679

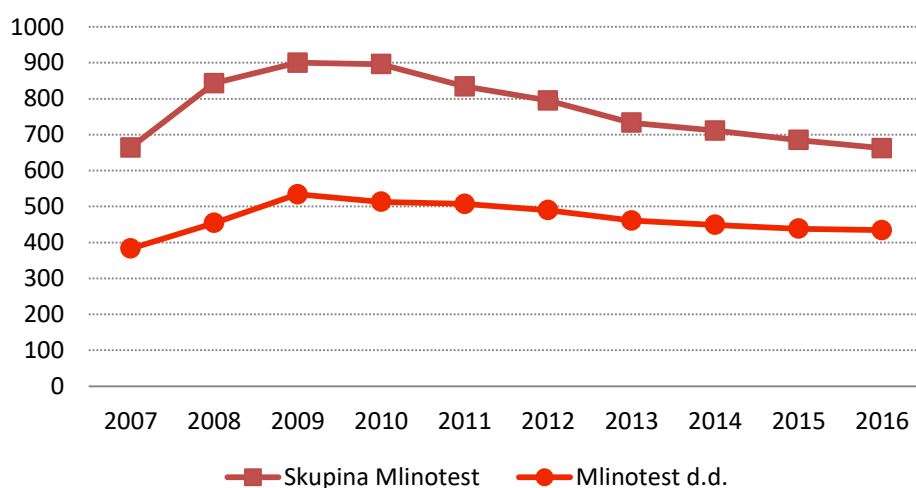
Zaposleni po izobrazbeni skrukturi v Skupini Mlinotest



Gibanje števila zaposlenih Skupine Mlinotest in družbe Mlinotest d.d. po letih na dan 31.12.

Leto	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Skupina Mlinotest										
Število	664	843	900	896	834	795	733	711	685	662
Mlinotest d.d.										
Število	383	454	534	513	507	490	461	449	438	434

Gibanje števila zaposlenih po letih



ODGOVORNOST DO OKOLJA

V vseh družbah Skupine Mlinotest ocenjujemo, da s svojim delovanjem zmerno vplivamo na okolje. Vse družbe v Skupini Mlinotest spoštujejo okoljske predpise ter delujejo v smeri čim boljšega sožitja z lokalnim okoljem.

Kot doslej bomo tudi v prihodnje zasledovali naslednje cilje:

- dosledno izpolnjevanje okoljske zakonodaje,
- uporaba atestirane opreme pri delu,
- spremljanje in zmanjševanje porabe energije in vode,
- zmanjševanje količine odpadkov,
- ločeno zbiranje odpadkov,
- zvočna izolativnost v skladu z gradbenim projektom,

POROČILO O DRUŽBENI ODGOVORNOSTI

Družba Mlinotest d.d. svojo družbeno odgovornost izraža na različne načine, ki jih iz leta v leto še nadgrajujemo in razširjamo.

Z vključevanjem v pomoč pri izvajanju različnih aktivnosti gradimo ugled in zaupanje na lokalni, vseslovenski in širši regionalni ravni. S svojimi izdelki in na druge načine pomagamo številnim športnim, mladinskim in kulturnim organizacijam ter društvom in jim na ta način omogočimo ali vsaj olajšamo izvajanje njihovih programov. V tem okviru velja še zlasti izpostaviti Ženski rokometni klub Mlinotest iz Ajdovščine, ki nastopa v prvi slovenski ligi in katerega glavni pokrovitelj je že nekaj let naša družba. Poleg prvoligaške ekipe članic, pa v okviru kluba deluje in dnevno trenira še šest mlajših selekcij, skupaj preko 120 članic, katerih športno udejstvovanje je omogočeno prav s podporo naše družbe. Navdušuje nas vse številčnejša in vse glasnejša podpora navijačev na tekmah naših rokometasic.

Kot največji zaposlovalec v Občini Ajdovščina in kot pomemben zaposlovalec tudi v drugih krajih, kjer so naši proizvodni obrati oz. hčerinske družbe, želimo poudarjati svojo naklonjenost zaposlenim, lokalnemu okolju in širši skupnosti, zato v teh krajih praktično ni večje prireditve, na kateri ne bi bilo našega prepoznavnega rdečega transparenta, ki ga organizatorji z veseljem razobesijo v zahvalo za našo pomoč.

Našim potrošnikom želimo s kakovostno in zdravo hrano zagotavljati izpolnitev njihovih potreb, želja in pričakovanj. S sistemom notranjih kontrol, ki jih izvajamo tudi skladno s pridobljenimi mednarodnimi standardi IFS in HACCP skrbimo za varnost naših izdelkov. Razvojne aktivnosti v dobri meri usmerjamo v izdelke, ki so bodisi zaradi svojih sestavin ali načina izdelave bolj zdravi, s posebnim razvojnim projektom pa iščemo tudi možnosti za nadaljnje izboljšave v segmentu t.i. funkcionalnih živil.

Trudimo se za zagotavljanje prijaznega, ustvarjalnega in spodbudnega delovnega okolja in možnosti za izobraževanje in osebno rast za vse zaposlene. Zavedamo se, da so zaposleni najpomembnejši člen, ki zagotavlja dolgoročno stabilnost in rast našega podjetja. Le od delavcev, ki so na svojem delovnem mestu zadovoljni, motivirani in sproščeni lahko pričakujemo nadpovprečne delovne rezultate. Skrbimo za sprotno obveščanje zaposlenih o novostih in dogajanjih, zagotavljamo pogoje za rekreacijo, neformalna druženja in druge oblike povezovanj, ki pripomorejo k spoznavanju, boljšemu delovnemu vzdušju ter v končni fazi tudi povečani storilnosti.

Z znatnimi vlaganji v oskrbo z alternativnimi oziroma čistejšimi viri energije skrbimo za naše okolje in zdravje ljudi, ki živijo ter delajo v okolici naših proizvodnih obratov ter na ta način dodajamo tudi naš majhen prispevek h globalni skrbi za okolje.

PREMOŽENJSKO FINANČNO STANJE IN SESTAVA FINANCIRANJA

Uspešnost poslovanja

Prikaz prihodkov in realiziranega poslovnega izida za Skupino Mlinotest in družbo Mlinotest d.d. za obdobje 2012 do 2016

Leto	Skupina Mlinotest		Mlinotest d.d.	
	Prihodki	Poslovni izid	Prihodki	Poslovni izid
2012	59.186.364	-1.489.530	46.415.437	-531.304
2013	58.111.956	907.945	46.633.160	802.441
2014	56.237.659	841.565	45.636.530	657.626
2015	57.364.600	955.936	47.324.446	974.029
2016	57.544.124	1.154.980	49.270.037	1.459.695

Poslovni rezultati Skupine Mlinotest in družbe Mlinotest d.d. so v zadnjem letu občutno boljši kot v prejšnjih letih. Iz zgornje tabele je viden izredno pozitiven trend poslovanja Skupine Mlinotest in družbe Mlinotest d.d. v zadnjih letih.

Dodana vrednost na zaposlenega v družbi Mlinotest d.d.

Družba Mlinotest d.d. je v letu 2016 ustvarila 12.019.626 EUR dodane vrednosti, kar je za 7 odstotkov več kot leta 2015. Dodana vrednost na zaposlenega je znašala 27.579 EUR, oziroma 8 odstotkov več kot leto poprej.

v EUR	2016	2015	Indeks 16/15
Dodana vrednost v Mlinotestu d.d.*	12.019.626	11.215.067	107
Dodana vrednost na zaposlenega v Mlinotestu d.d.*	27.579	25.494	108

* Dodana vrednost je izračunana kot seštevek čistih prihodkov od prodaje, sprememb vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje ter drugih poslovnih prihodkov zmanjšan za stroške blaga, materiala in storitev ter druge poslovne odhodke. Izračun dodane vrednosti na zaposlenega je narejen na podlagi delovnih ur.

Sredstva

	Skupina Mlinotest					Družba Mlinotest				
v EUR	2016	Delež (v %)	2015	Delež (v %)	Indeks 2016/15	2016	Delež (v %)	2015	Delež (v %)	Indeks 2016/15
Nekratkoročna sredstva	41.022.270	65,4	39.878.992	64,2	103	39.159.353	70,8	37.145.849	68,0	105
Nepremičnine, naprave in oprema	27.557.543	44,0	24.963.256	40,2	110	16.730.318	30,2	14.255.817	26,1	117
Neopredmetena sredstva	1.375.858	2,2	1.598.110	2,6	86	1.034.178	1,9	1.276.076	2,3	81
Naložbene nepremičnine	7.783.253	12,4	7.927.380	12,8	98	7.702.038	13,9	7.843.103	14,4	98
Finančne naložbe in dana posojila	3.789.924	6,0	4.903.095	7,9	77	13.392.796	24,2	13.515.874	24,7	99
Ostalo	515.692	0,8	487.151	0,8	106	300.023	0,5	254.979	0,5	118
Kratkoročna sredstva	21.671.577	34,6	22.202.512	35,8	98	16.164.221	29,2	17.489.631	32,0	92
Zaloge	9.215.750	14,7	9.682.204	15,6	95	7.650.927	13,8	7.451.459	13,6	103
Terjatve do kupcev	10.503.517	16,8	11.139.066	17,9	94	7.143.470	12,9	7.851.333	14,4	91
Ostalo	1.952.310	3,1	1.381.242	2,2	141	1.369.824	2,5	2.186.839	4,0	63
Skupaj sredstva	62.693.847	100,0	62.081.504	100,0	101	55.323.574	100,0	54.635.480	100,0	101

Konec leta 2016 so sredstva Skupine Mlinotest znašala 62.694 tisoč EUR in so se glede na konec leta 2015 povečala za 612 tisoč EUR oz. 1 %. Razmerje med nekratkoročnimi in kratkoročnimi sredstvi v strukturi sredstev se je v primerjavi s koncem leta 2015 nekoliko spremenilo, saj se je delež nekratkoročnih sredstev povečal za 1,2 odstotne točke in je znašal 65,4 %.

Nekratkoročna sredstva v skupni vrednosti 41.022 tisoč EUR so se glede na konec leta 2015 povečala za 3 %. Najpomembnejšo postavko, vredno 27.558 tisoč EUR oziroma 44 % vseh sredstev Skupine Mlinotest, predstavljajo nepremičnine, naprave in oprema. Naložbene nepremičnine imajo v celotnih sredstvih 12,4-odstotni delež.

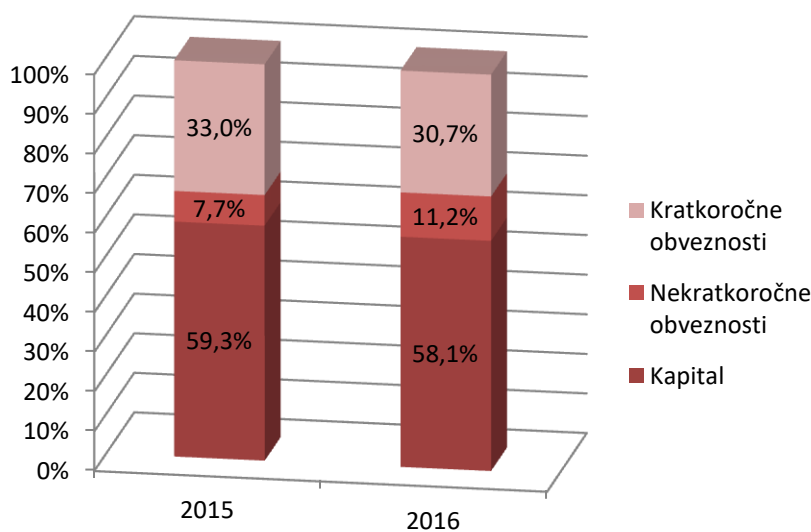
Kratkoročna sredstva so znašala 21.672 tisoč EUR in so glede na konec leta 2015 zmanjšala za 531 tisoč EUR oziroma za 2 %. Največje so bile terjatve do kupcev, ki so znašale 10.504 tisoč EUR, zaloge pa so znašale 9.216 tisoč EUR. Skupna vrednost zalog in terjatev do kupcev se je glede na leto 2015 zmanjšala za 1.102 tisoč EUR oziroma za 5 %. Ostala kratkoročna sredstva so se povečala za 571 tisoč EUR.

Kapital in obveznosti

v EUR	Skupina Mlinotest					Družba Mlinotest				
	2016	Delež (v %)	2015	Delež (v %)	Indeks 2016/15	2016	Delež (v %)	2015	Delež (v %)	Indeks 2016/15
Kapital	36.423.592	58,1	36.822.024	59,3	99	32.090.923	58,0	32.176.212	58,9	100
Nekratkoročne obveznosti	7.014.904	11,2	4.798.821	7,7	146	5.590.983	10,1	3.843.800	7,0	145
Kratkoročne obveznosti	19.255.351	30,7	20.460.659	33,0	94	17.641.668	31,9	18.615.468	34,1	95
Skupaj kapital in obveznosti	62.693.847	100,0	62.081.504	100,0	101	55.323.574	100,0	54.635.480	100,0	101

Kapital Skupine Mlinotest je bil glede na konec leta 2015 manjši za 398 tisoč EUR. Na njegovo povečanje je predvsem vplival čisti dobiček Skupine Mlinotest, na zmanjšanje pa izplačilo dividend. Skupina Mlinotest je glede na konec leta 2015 povečala nekratkoročne obveznosti za 2.216 tisoč EUR, kratkoročne pa zmanjšala za 1.205 tisoč EUR oz. 6 %. Spremembe so predvsem posledica refinanciranja dela kratkoročnih finančnih obveznosti z dolgoročnimi. Rezervacije v višini 1.821 tisoč EUR so bile glede na konec leta 2015 večje za 10 %, predvsem zaradi oblikovanja rezervaciji za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

Grafični prikaz deležev virov financiranja v Skupini Mlinotest na da 31.12.2015 in 31.12.2016



PRODAJA IN TRŽENJE

Prihodki iz medsebojnih razmerij Skupine Mlinotest

v EUR	Leto 2016	Leto 2015	Indeks 1.16/1.15
1. Nekonsolidirani čisti prihodki od prodaje	63.890.162	61.504.241	103,9
2. Konsolidirani čisti prihodki od prodaje	57.544.124	57.364.600	100,3
3. Čisti prihodki iz medsebojnih razmerij (1 – 2)	6.346.038	4.139.641	153,3

Skupni prihodki Skupine Mlinotest so v obdobju od 1. januarja do 31. decembra 2016 dosegli 63.890.162 EUR, medsebojna prodaja povezanim družbam je na nivoju 10 odstotkov nekonsolidiranih čistih prihodkov od prodaje. Konsolidirani prihodki Skupine Mlinotest v letu 2016 so za 0,3 odstotka višji kot v letu 2015.

Prihodki Skupine Mlinotest po trgih

v EUR	Leto 2016	Leto 2015	Indeks 1.16/1.15
Slovenija	45.990.897	45.410.904	101,3
Tuji trg	11.553.227	11.953.696	96,6
Skupaj	57.544.124	57.364.600	100,3

Skupina Mlinotest realizira 20% prihodkov iz prodaje na tujih trgih, od tega največ na trgu Republike Hrvaške.

Mlinotest d.d.

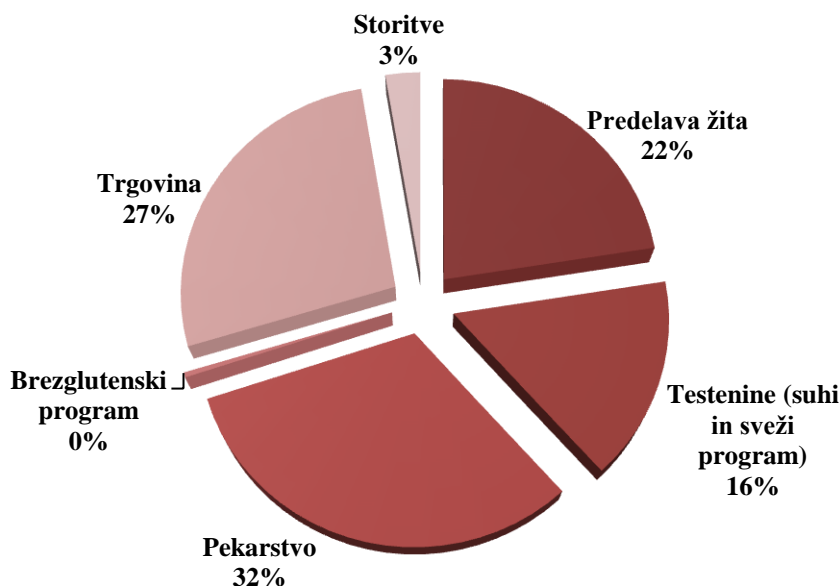
Čisti prihodki od prodaje v EUR po prodajnih programih Mlinotest d.d. v obdobju od 1. januarja do 31. decembra

	Leto 2016	Leto 2015	Indeks 16/15
Predelava žita	11.096.668	10.686.311	104
Testenine (suhi in sveži program)	7.788.421	7.669.573	102
Pekarstvo	15.596.349	14.416.230	108
Brezglutenski program	191.617	0	-
Trgovina	13.269.850	13.576.301	98
Storitve	1.327.130	976.031	136
Čisti prihodki od prodaje	49.270.035	47.324.446	104

V strukturi čistih prihodkov od prodaje Mlinotesta d.d. dosegajo največji delež prihodki iz programa pekarstva z 32 odstotki, sledijo prihodki iz trgovine z 27 odstotki, programa predelave žit z 22 odstotki ter prihodki iz programa testenin in svežega programa testenin z 16 odstotki. Iz programa storitev in

brezglutenskega programa skupaj družba izkazuje 3 odstotke prihodkov od prodaje. Družba je začela tržiti brezglutenski program v letu 2016.

Grafični prikaz strukture prihodkov od prodaje Mlinotest d.d. po prodajnih programih za leto 2016



Prihodki od prodaje družbe Mlinotest d.d. v EUR v obdobju od 1. januarja do 31. decembra primerjalno domači trg - tuji trgi

	Leto 2016	Struktura	Leto 2015	Struktura	Indeks 16/15
Prihodki na domačem trgu	43.914.004	89,1%	42.307.789	89,4%	104
Prihodki na tujih trgih	5.356.032	10,9%	5.016.658	10,6%	107
Čisti prihodki od prodaje	49.270.036	100,0%	47.324.446	100,0%	104

Čisti prihodki iz prodaje družbe Mlinotest so v letu 2016 znašali 49.270.036 EUR, od tega je bilo 89,1 odstotka realizirano na domačem trgu, 10,9 odstotka pa na tujih trgih.

Čisti prihodki iz prodaje na tujih trgih so v tem obdobju znašali 5.356.032 EUR, kar je za 7 odstotkov več kot v letu 2015. Družba glavnino svojih prihodkov na tujih trgih ustvari pri programu testenin in predelave žit. Največji izvozni trg Mlinotesta je sosednja Hrvaška. Pomemben izvozni trg Mlinotesta sta tudi Italija in Poljska.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje, da bo družba ali Skupina utrpela finančno izgubo, če njena stranka ne bo poravnala pogodbenih obveznosti. Osredotočili smo se predvsem na obvladovanje kreditnega tveganja s sprotnim nadziranjem slabih plačnikov. Skupina Mlinotest obvladuje izpostavljenost kreditnemu tveganju z različnimi aktivnostmi, kot so sprotno spremljanje odprtih terjatev in z aktivnimi procesi izterjave terjatev, omejevanjem izpostavljenosti posameznim kupcem, nadziranjem poslovanja in finančnega stanja novih in obstoječih kupcev.

Zaradi navedenih ukrepov na področju terjatev skupina kreditno tveganje ocenjuje kot obvladljivo.

Likvidnostno tveganje

Tveganje plačilne sposobnosti izhaja iz možnosti, da družba v določenem trenutku ne bo imela zadosti likvidnih sredstev za poravnavanje svojih tekočih obveznosti. To tveganje družba Mlinotest in Skupina Mlinotest obvladujeta na način, da ne prihaja do neusklajenosti denarnih pritokov in odtokov, z zagotavljanjem ustrezne razpršenosti zunanjih virov financiranja in dospelosti obveznosti, s pomočjo kreditne linije pri bankah, ki omogočajo koriščenje posojila glede na trenutne potrebe in z optimizacijo nabavnih naročil in plačilnih rokov dobaviteljem.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje, da bo vrednost premoženja nihala zaradi spremembe deviznih tečajev. Ocenjujemo, da je največja izpostavljenost družbe Mlinotest in Skupine Mlinotest valutnemu tveganju odvisna od gospodarskih in finančnih gibanj na Hrvaškem ter v Srbiji, zato je še posebna pozornost pri obvladovanju tveganj posvečena poslovanju družb na Hrvaškem in v Srbiji.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje izvira iz finančnih obveznosti. Ob koncu leta 2016 ima Skupina Mlinotest najeta dolgoročna posojila, vezana na 6-mesečni oziroma na 3-mesečni EURIBOR ter dolgoročna posojila najeta s fiksno obrestno mero. Kratkoročna posojila so najeta s fiksno obrestno mero ali so vezana na 6-mesečni EURIBOR. Posojila s fiksno obrestno mero predstavljajo 63 odstotkov vseh najetih posojil Skupine. Skupina nima instrumentov za zaščito pred nihanji EURIBOR-ja. Izpostavljenost spremembi tržnih obrestnih mer izhaja v glavnem iz dolgoročnega financiranja po variabilni obrestni meri vezani na EURIBOR. Tveganje neugodnega gibanja obrestnih mer je v tekočem poslovnem letu majhno.

Inflacijsko tveganje

Nanaša se predvsem na nevarnost zvišanja nabavnih cen materialov in storitev, ki jih Skupina Mlinotest zaradi razmer na trgu s povečanjem prodajnih cen ne bi mogla prenesti na svoje kupce. Skupina Mlinotest skuša pri tem izkoristiti svojo velikost in uveljaviti večjo pogajalsko moč pri nabavnih pogojih.

**POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU
POSLOVNEGA LETA 2016**

Drugih dogodkov, ki bi po datumu izkaza lahko vplivali in/ali zahtevali spremembo računovodskih izkazov za leto 2016, ni bilo.

IZJAVA POSLOVODSTVA

Uprava družbe je odgovorna za pripravo letnega poročila družbe in Skupine Mlinotest ter računovodskih izkazov na način, ki vsej zainteresirani javnosti daje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja in izidov poslovanja družbe Mlinotest d.d. in njenih odvisnih družb v letu 2016.

Uprava izjavlja:

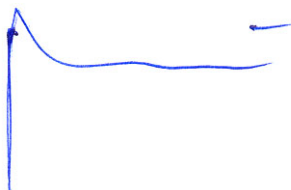
- da so računovodski izkazi pripravljene ob predpostavki, da bodo družba Mlinotest in njene odvisne družbe nadaljevale poslovanje tudi v prihodnosti,
- da dosledno uporablja izbrane računovodske politike in razkriva morebitne spremembe v računovodskih politikah,
- da so računovodske ocene pripravljene pošteno in preiščeno ter v skladu z načeli previdnosti in dobrega gospodarjenja,
- da podajajo računovodski izkazi resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Skupine Mlinotest,
- da so računovodski izkazi s pojasnili za Skupino Mlinotest pripravljene v skladu z MSRP.

Uprava je odgovorna za izvajanje ukrepov, s katerimi zagotavlja ohranjanje vrednosti premoženja družbe in Skupine Mlinotest ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti.

David Nabergoj
Predsednik uprave



Matija Majcenovič
član uprave



Danilo Kobal
član uprave



Ajdovščina, april 2017

KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO

REVIZORJEVO POROČILO



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o. Telefon: +386 (0) 1 420 11 10
Železna cesta 8a +386 (0) 1 420 11 60
SI-1000 Ljubljana Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Slovenija Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja

Lastnikom družbe Mlinotest d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze družbe Mlinotest d.d. in njenih odvisnih družb (»skupine«), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi konsolidirani računovodski izkazi resničen in pošten prikaz konsolidiranega finančnega položaja skupine na dan 31. decembra 2016 ter njenega konsolidiranega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost. Potrjujemo tudi, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so na osnovi naše strokovne presoje najbolj pomembne pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo naslovili v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o teh izkazih. V zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami ne podajamo ločenega mnenja.



Pripoznavanje prihodkov	
<p>Prihodki od prodaje v 2016: 57.544.124 EUR (2015: 57.364.600 EUR); Nezaračunani prihodki na 31.12.2016: 138.045 EUR (2015: 370.115 EUR) ter Kratkoročno odloženi prihodki na 31.12.2016: 4.232 EUR (2015: 0 EUR).</p> <p>Sklicujemo se na računovodske izkaze: Računovodske usmeritve / Prihodki od prodaje proizvodov (pojasnilo); Pojasnilo (1) / Prihodki od prodaje, Pojasnilo (15) / Poslovne terjatve ter Pojasnilo (24) / Poslovne obveznosti.</p>	
Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
<p>Vir prihodkov skupine je širši nabor storitev programa pekarstva, predelave žit, programa testenin in svežega programa testen, trgovine ter drugih storitev. Skupina prihodke pripozna, ko kupec prevzame pomembna tveganja in koristi in sicer v višini, ki je zmanjšana za ocenjena vračila, rabate za nadaljnjo prodajo in pogodbene popuste.</p> <p>Ovrednotenje točnosti in časa pripoznavanja prihodkov je eno ključnih področij naše revizije predvsem zaradi dejstva, da so proizvodi strankam zaračunani na osnovi različnih pogodb, pri prodaji proizvodov programa pekarstva pa tudi zaradi ocenjenih vračil proizvodov.</p> <p>Glede na zgoraj opisane dejavnike ocenjujemo, da je pripoznavanje prihodkov ključna revizijska zadeva.</p>	<p>Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje zasnove, vzpostavitve in delovanja kontrol na področju pripoznavanja prihodkov. Vključili smo našega revizorja informacijskih sistemov in ovrednotili kontrole v IT sistemih, ki podpirajo pripoznavanje prihodkov, pri čemer smo se osredotočili predvsem na dostopne kontrole. • Presoja skladnosti evidentiranja pogodbenih popustov in vračil proizvodov z relevantnimi standardi računovodskega poročanja. • Na izbranem vzorcu izdanih računov smo preverili skladnost podatkov na računih s podatki na dobavnica. • Na osnovi izbranega vzorca smo pridobili neodvisne potrditve stanj terjatev in presojali razloge za morebitna razhajanja med izkazanimi terjatvami v računovodskih izkazih skupine in med neodvisno pridobljenimi potrditvami stanj. • Proučili smo vzorec dobropisov, izdanih po datumu bilance stanja, da bi ovrednotili, ali so prihodki obračunskega obdobja evidentirani v ustrezni višini. • Ovrednotili smo točnost razmejenih prihodkov tako, da smo za vzorec razmejenih zneskov preverili račune pred oz. po datumu bilance stanja in presojali skladnost razmejenih prihodkov s pogodbenimi določili.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. Druge informacije obsegajo »Predstavitev družbe« in »Poslovno poročilo«, ki sta sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

V povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne.



Vežano na Poslovno poročilo smo presodili ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah (v nadaljevanju »zakonska določila«).

Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v Poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene konsolidirani računovodski izkazi, skladne z informacijami v konsolidiranih računovodskih izkazih ter
- da je bilo Poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Poleg tega smo v luči poznavanja in razumevanja skupine in okolja, v katerem ta posluje, ki smo ga pridobili pri opravljanju revizije, dolžni poročati, če bi zaznali pomembno napako v drugih informacijah. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Odgovornost poslovdstva in pristojnih za upravljanje za konsolidirane računovodske izkaze

Poslovdstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovdstva potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovdstvo je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov skupine odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnovo za računovodenje, razen če namerava poslovdstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov skupine.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se štejejo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam;
- se seznanimo z notranjimi kontrolami, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in razumnost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovdstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejememo sklep o primernosti poslovdske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sklenemo, da obstaja pomembna negotovost, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje skupine kot delujočega podjetja;



- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji ter ovrednotimo ali konsolidirani računovodski izkazji predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb oz. poslovnih aktivnosti v skupini, da bi izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazjih. Odgovorni smo za načrtovanje, nadzor in izvedbo revizije konsolidiranih računovodskih izkazov. Odgovorni smo za naše mnenje.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno z morebitnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki jih zaznamo med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje posredujemo tudi izjavo o spoštovanju etičnih zahtev v zvezi z neodvisnostjo in jim predstavimo vsa razmerja in druge zadeve, ki bi morebiti lahko vplivale na našo neodvisnost ter kjer je to primerno, o uporabljenih varovalih.


Izmed zadev, ki smo jih predstavili pristojnim za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakoni ali predpisi omejujejo javno razkritje zadeve ali ko v izredno redkih okoliščinah opredelimo, da naj zadeve ne bi vključili v naše poročilo zaradi negativnih posledic

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.



Matjaž Prešeren
pooblaščen revizor



Katarina Sitar Suštar, MBA
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 25. april 2017

KPMG Slovenija, d.o.o.
1

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE MLINOTEST

Konsolidirani izkaz poslovnega izida SKUPINE MLINOTEST za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
1. PRIHODKI OD PRODAJE	(1)	57.544.124	57.364.600
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE		43.103	-30.964
3. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	(2)	673.112	687.002
4. STROŠKI BLAGA, MATERIALA IN STORITEV	(3)	-41.410.788	-41.610.395
5. STROŠKI DELA	(4)	-12.243.309	-11.944.544
6. AMORTIZACIJA	(5)	-2.900.121	-2.800.845
7. DRUGI POSLOVNI ODHODKI	(6)	-483.698	-385.103
POSLOVNI IZID IZ POSLOVANJA		1.222.423	1.279.752
8. FINANČNI PRIHODKI	(7)	258.384	238.505
9. FINANČNI ODHODKI	(8)	-362.206	-458.169
IZID FINANCIRANJA		-103.822	-219.664
POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO		1.118.601	1.060.087
10. DAVKI	(9)	36.379	-104.152
11. ČISTI POSLOVNI IZID		1.154.980	955.935
OD TEGA:			
- DOBIČEK LASTNIKA MATIČNE DRUŽBE		1.164.992	939.977
- NEOBVLADUJOČI DELEŽ		-10.012	15.958
DOBIČEK / IZGUBA NA DELNICO (v EUR) - osnovni in prilagojeni	(10)	0,34	0,27

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz drugega vseobsegajočega donosa Skupine Mlinotest

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček / izguba obdobja	1.154.980	955.936
Drugi vseobsegajoči donos po davkih		
Sprememba poštene vrednosti - aktuarski zaslužki	-157.964	12.528
Drugi vseobsegajoči donos, ki v prihodnje ne bo pripoznan v izkazu poslovnega izida	-157.964	12.528
- sprememba poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	6.269	626
- prevedbene tečajne razlike	81.988	18.852
Drugi vseobsegajoči donos, ki bo v prihodnje pripoznan v izkazu poslovnega izida	88.258	19.478
Celotni vseobsegajoči donos	1.085.274	987.942
od tega pripadajoč:		
- lastniku matične družbe	1.090.100	970.462
- neobvladujočemu deležu	-4.826	17.480

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz finančnega položaja Skupine Mlinotest na dan 31. decembra

SREDSTVA v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
A. NEKRATKOROČNA SREDSTVA		41.022.270	39.878.992
I. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	(11)	27.557.543	24.963.256
II. NEOPREDMETENA SREDSTVA	(12)	1.375.858	1.598.110
III. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	(13)	7.783.253	7.927.380
IV. FINANČNE NALOŽBE	(14)	3.789.924	4.903.095
V. POSLOVNE TERJATVE	(15)	152.100	171.155
VI. ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	(16)	363.592	315.996
B. KRATKOROČNA SREDSTVA		21.671.577	22.202.512
I. SREDSTVA ZA PRODAJO		14.024	14.298
II. ZALOGE	(17)	9.215.750	9.682.204
III. FINANČNE NALOŽBE	(14)	1.267.379	304.517
IV. POSLOVNE TERJATVE	(15)	10.503.517	11.139.066
V. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	(18)	670.907	1.062.427
SREDSTVA SKUPAJ		62.693.847	62.081.504

VIRI SREDSTEV v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
A. KAPITAL IN REZERVE	(19)	36.423.592	36.822.024
KAPITAL LASTNIKA MATIČNE DRUŽBE		35.412.846	35.791.538
I. VPOKLICANI KAPITAL		14.387.836	14.387.836
1. OSNOVNI KAPITAL		14.387.836	14.387.836
II. KAPITALSKE REZERVE		10.735.511	10.735.511
III. REZERVE IZ DOBIČKA	(20)	5.771.964	6.236.303
IV. LASTNI DELEŽI ALI DELNICE		-33.386	-33.386
V. REZERVE ZA POŠTENO VREDNOST		-146.471	5.557
VI. ZADRŽANI DOBIČEK	(21)	4.568.190	4.404.615
VII. PREVEDBENE TEČAJNE RAZLIKE		129.202	55.102
NEOBVLADUJOČI DELEŽ		1.010.746	1.030.486
B. NEKRATKOROČNE OBVEZNOSTI		7.014.904	4.798.821
I. REZERVACIJE	(22)	1.820.916	1.647.970
II. FINANČNE OBVEZNOSTI	(23)	5.082.128	3.016.490
III. POSLOVNE OBVEZNOSTI	(24)	111.860	134.361
C. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI		19.255.351	20.460.659
I. FINANČNE OBVEZNOSTI	(23)	10.189.056	12.465.871
II. POSLOVNE OBVEZNOSTI	(24)	9.066.295	7.994.788
SKUPAJ KAPITAL IN OBVEZNOSTI		62.693.847	62.081.504

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz denarnih tokov Skupine Mlinotest za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

VIRI SREDSTEV v EUR	31.12.2016	31.12.2015
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Poslovni izid obračunskega obdobja	1.154.980	955.936
Prilagoditve:		
Neto stroški financiranja	24.116	182.120
Amortizacija osnovnih sredstev	2.594.037	2.502.275
Amortizacija neopredmetenih sredstev	306.084	298.570
Dobiček / izguba iz prodaje opredmetenih osnovnih sredstev	94.442	-82.047
Prihodki / odhodki od naložbenja	0	0
Prihodki od sproščanja rezervacij	-163.614	-175.865
Davek iz dobička	11.461	46.608
Dobiček iz poslovanja pred spremembami čistih obratnih sredstev in rezervacijami	4.021.506	3.727.597
Povečanje / zmanjšanje poslovnih in drugih terjatev	716.191	296.982
Povečanje / zmanjšanje zalog	485.903	-62.107
Povečanje / zmanjšanje rezervacij	177.432	-27.316
Povečanje / zmanjšanje poslovnih in drugih obveznosti	1.079.020	-2.373.890
Denarni tok iz poslovanja	6.480.052	1.561.266
Plačane obresti	-318.021	-461.753
Plačani davek iz dobička	-46.539	-88.712
Neto denarni tok iz poslovanja	6.115.491	1.010.801
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Izdatki za nakup opredmetenih osnovnih sredstev	-5.126.021	-2.339.484
Izdatki za nakup naložbenih nepremičnin	-83.652	-56.648
Izdatki za nakup neopredmetenih sredstev	-181.600	-19.965
Prejemki iz prodaje osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	220.912	501.799
Prejemki iz prodaje finančnih naložb	0	0
Prejete obresti	379.100	119.314
Prejete dividende	39.218	41.441
Izdatki za dana posojila	-98.900	-168.090
Poplačila danih posojil	95.570	161.793
Prejemki iz subvencija za osnovna sredstva	0	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-4.755.373	-1.759.840
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri izdaji novih delnic	0	0
Izdatki za plačila obveznosti po finančnih najemih	-320.257	-159.192
Prejemki od dolgoročnih posojil	3.032.415	260.800
Poplačila dolgoročnih posojil	-842.948	-1.956.520
Prejemki od kratkoročnih posojil	21.863.954	21.564.861
Poplačila kratkoročnih posojil	-23.966.449	-18.182.070
Dividende izplačane večinskim delničarjem	-1.476.159	-548.815
Dividende izplačane manjšinskim delničarjem	-3.745	-4.082
Ostalo	41	24.374
Neto denarni tokovi pri financiranju	-1.713.149	999.356
Neto pritoki denarnih sredstev	-353.031	250.317
Neto tečajne razlike	-38.489	-23.701
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki 1.1.	1.062.427	835.811
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki 31.12.	670.907	1.062.427

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine Mlinotest za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2016

v EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Lastne delnice	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček	Preved. tečajne razlike	Kapital lastnika matične družbe	Neobvadujoči delež	Skupaj kapital
Stanje 31.12.2015	14.387.836	10.735.511	6.236.303	-33.386	5.557	4.404.615	55.102	35.791.538	1.030.486	36.822.024
Dobiček poslovnega leta 2016	0	0	0	0	0	1.164.992	0	1.164.992	-10.011	1.154.980
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	0	1.164.992	0	1.164.992	-10.011	1.154.980
Popravek zaradi prevrednotenja iz tuje valute	0	0	0	0	-332	3.036	74.100	76.804	5.185	81.989
Sprememba poštene vrednosti sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	0	6.269	0	0	6.269	0	6.269
Sprememba poštene vrednosti - aktuarski dobički/izgube	0	0	0	0	-157.964	0	0	-157.964	0	-157.964
Drugi vseobsegajoči donos skupaj	0	0	0	0	-152.028	3.004	74.100	-74.924	5.176	-69.748
Vseobsegajoči donos v obdobju skupaj	0	0	0	0	-152.028	1.168.028	74.100	1.090.100	-4.826	1.085.274
Transakcije z lastniki v kapitalu										
Razporeditev čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv	0	0	190.209	0	0	-190.209	0	0	0	0
Izplačilo dividend	0	0	-654.548	0	0	-825.413	0	-1.479.961	-3.745	-1.483.706
Druge spremembe v kapitalu	0	0	0	0	0	11.170	0	11.170	-11.169	1
Transakcije z lastniki v kapitalu skupaj	0	0	-464.339	0	0	-1.004.452	0	-1.468.791	-14.914	-1.483.705
Stanje 31. decembra 2016	14.387.836	10.735.511	5.771.964	-33.386	-146.471	4.568.191	129.202	35.412.846	1.010.746	36.423.592

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

LETNO POROČILO ZA LETO 2016
Računovodsko poročilo Skupine Mlinotest

Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine Mlinotest za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2015

v EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Lastne delnice	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček	Preved. tečajne razlike	Kapital lastnika matične družbe	Neobvadujoči delež	Skupaj kapital
Stanje 31.12.2014	14.387.836	10.735.511	6.082.342	-33.386	-8.393	4.156.127	38.644	35.358.681	1.030.167	36.388.848
Dobiček poslovnega leta 2015	0	0	0	0	0	939.977	0	939.977	15.959	955.936
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	0	0	939.977	0	939.977	15.959	955.936
Popravek zaradi prevrednotenja iz tuje valute	0	0	0	0	-72	1.480	16.458	17.866	987	18.853
Sprememba poštene vrednosti sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	0	626	0	0	626	0	626
Sprememba poštene vrednosti - aktuarski dobički/izgube	0	0	0	0	13.396	-1.403	0	11.993	534	12.527
Drugi vseobsegajoči donos skupaj	0	0	0	0	13.950	77	16.458	30.485	1.521	32.006
Vseobsegajoči donos v obdobju skupaj	0	0	0	0	13.950	940.054	16.458	970.462	17.480	987.942
Transakcije z lastniki v kapitalu										
Razporeditev čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv	0	0	153.961	0	0	-153.961	0	0	0	0
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	-550.683	0	-550.683	-4.082	-554.765
Druge spremembe v kapitalu	0	0	0	0	0	13.079	0	13.079	-13.079	0
Transakcije z lastniki v kapitalu skupaj	0	0	153.961	0	0	-691.565	0	-537.604	-17.161	-554.765
Stanje 31. decembra 2015	14.387.836	10.735.511	6.236.303	-33.386	5.557	4.404.616	55.102	35.791.538	1.030.486	36.822.024

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazu v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1. Poročajoča družba

Družba Mlinotest d.d. je delniška družba, ustanovljena v Republiki Sloveniji, Tovarniška cesta 14, Ajdovščina. Konsolidirani računovodski izkazi Skupine za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2016, vključujejo Družbo in njene odvisne družbe (skupaj v nadaljevanju 'Skupina'). Osnovna dejavnost družb v Skupini je mlinarstvo ter proizvodnja testenin, kruha, svežega peciva, in slaštic.

Družbe SKUPINE MLINOTEST, vključene v konsolidacijo:

Družba	Sedež	Delež Mlinotesta d.d. v letu 2015	Delež Mlinotesta d.d. v letu 2016
Mlinotest Kruh Koper d.o.o. Koper	Slovenija	99,13	99,13
Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag	Hrvaška	100,00	100,00
Žitoproizvod d.d. Karlovac	Hrvaška	92,45	92,45
Finholding d.o.o. z odvisnimi družbami	Slovenija	100,00	100,00
Mlinotest - S d.o.o.	Srbija	100,00	100,00

- delež v lasti Mlinotesta d.d. glede na osnovni kapital v %
- glasovalne pravice so enake deležem v podjetju

2. Podlage za sestavitev

Izjava o skladnosti

Uprava družbe je računovodske družbe in konsolidirane računovodske izkaze potrdila dne 15.03.2017.

Priloženi uskupinjeni računovodski izkazi Skupine Mlinotest so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je sprejel Svet za mednarodne računovodske standarde (IASB) in Evropska unija, ter s pojasnili, ki jih sprejema Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP).

Podlaga za merjenje

Konsolidirani računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen kjer je razkrito drugače.

Funkcijska in predstavitevna valuta

Priloženi konsolidirani računovodski izkazi so sestavljeni v EUR, torej v funkcijski valuti družbe. Vse računovodske informacije v evrih so zaokrožene na eno enoto.

Uporaba ocen in presoj

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov v skladu z MSRP podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov in na razkritje možnih obveznosti na dan bilance stanja. Dejanski rezultati lahko od teh ocen odstopajo.

Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocene popravijo, ter za vsa prihodnja leta, na katera popravek vpliva.

Podatki o pomembnih ocenah negotovosti in odločilnih presojah, ki jih je poslovodstvo pripravilo v procesu izvrševanja računovodskih usmeritev in ki najmočneje vplivajo na zneske v računovodskih izkazih, so opisane v naslednjih pojasnilih:

- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva (pojasnilo št. 14)
- rezervacije (pojasnilo št. 22)
- zaloge (pojasnilo št. 17)
- terjatve (pojasnilo št. 15).

Spremembe računovodskih usmeritev zaradi spremenjenih računovodskih standardov

Skupina v letu 2016 ni spreminjala računovodskih usmeritev.

3. Pomembne računovodske usmeritve

Podlaga za konsolidacijo

Odvisne družbe so podjetja, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko ima Skupina zmožnost odločati o finančnih in poslovnih usmeritvah podjetja za pridobivanje koristi iz njegovega delovanja.

Poslovne združitve se obračunavajo po prevzemni metodi na datum prevzema oziroma od dne, ko matična družba ali družba v skupini obvladuje odvisno družbo.

Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v uskupinjene računovodske izkaze od datuma, ko se tako obvladovanje začne. Iz skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv matične družbe ali družbe v skupini. V primeru, da pomemben vpliv nad odvisno družbo preneha med letom, uskupinjeni računovodski izkazi vsebujejo rezultat družbe vse do dne, ko je še obstajal nadzor nad odvisno družbo. Po izgubi nadzora skupina odpravi sredstva in obveznosti odvisne družbe ter dobiček ali izgubo zaradi izločitve družbe pripozna v izkazu poslovnega izida. Neobvladujoči deleži se merijo po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzete družbe na dan pridobitve.

Skupina meri oz. vrednoti dobro ime na dan nakupa, in sicer:

- po pošteni vrednosti prenesene kupnine, povečano za
- pripoznano vrednost kakršnegakoli neobvladujočega deleža v prevzeti družbi, povečano za poštene vrednosti obstoječih deležev v kapitalu prevzete družbe, v kolikor je poslovna združitev izpeljana postopoma; zmanjšano za
- čisto pripoznano vrednost (običajno pošteno vrednost) prevzetih sredstev in obveznosti vrednotenih na dan prevzema.

Računovodski izkazi odvisnih družb so pripravljene za enako poslovno leto kot računovodski izkazi matične družbe z uporabo enotnih računovodskih usmeritev.

Posli, izvzeti iz konsolidacije

Stanja, nerealizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz poslov znotraj Skupine so pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov izločena.

Posli v tuji valuti

Posli, izraženi v tuji valuti, se preračunajo v funkcionalno valuto po menjalnem tečaju na dan posla. Denarna sredstva, terjatve in obveznosti se na dan bilance stanja preračunajo v funkcionalno valuto z uporabo dnevnega tečaja menjave na dan bilance stanja. Nedenarna sredstva in obveznosti v tuji valuti, ki so merjene po izvorni vrednosti, se preračunajo z uporabo tečaja, veljavnega na dan transakcije. Nedenarna sredstva in obveznosti, izražene v tuji valuti, merjene po pošteni vrednosti, se preračunajo z uporabo tečaja na dan, ko je bila določena poštena vrednost. Vse tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kar pa ne velja za razlike, ki nastanejo pri preračunu kapitalskih instrumentov, razvrščenih kot razpoložljivi za prodajo, ki se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Podjetja v tujini

Na poročevalski dan odvisne družbe v tujini, katerih funkcionalna valuta ni evro, računovodske izkaze preračunajo v evro z uporabo tečaja Evropske centralne banke (ECB), za izkaz poslovnega izida pa uporabijo povprečni tečaj poročevalskega obdobja.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu iz funkcionalnih v predstavitevno valuto, se izkažejo neposredno v kapitalu kot prevedbena rezerva in v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, vse dokler odvisna družba v tujini ni odtujena, tedaj se znesek tečajnih razlik prenese iz prevedbene rezerve v izkaz poslovnega izida.

Na dan poročanja so izkazi navedenih odvisnih podjetij preračunani v poročevalno valuto obvladujoče družbe. Za bilanco stanja je uporabljen tečaj na dan poročanja 31.12.2016 (7,5597 HRK za EUR ter 123,60 RSD za EUR), medtem ko je za izkaz poslovnega izida uporabljen povprečni tečaj za poslovno leto (7,5345 HRK za EUR ter 122,90 RSD za EUR).

Tečajne razlike, ki izhajajo iz preračuna funkcijske valute v predstavitevno valuto, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in so izkazane v prevedbeni rezervi znotraj postavk drugega vseobsegajočega donosa. Pri odtujitvi podjetja v tujini (delni ali celotni) se znesek v prevedbeni rezervi prenese v izkaz poslovnega izida kot del dobička ali izgube pri odtujitvi.

Pri izgubi obvladovanja Skupina odpravi pripoznanje sredstev in obveznosti odvisnega podjetja, neobvladujočih deležev ter tudi pripoznanje drugih sestavin kapitala, ki se nanašajo na odvisno podjetje. Kakršnikoli presežki ali primanjkljaji, ki se pojavijo pri izgubi obvladovanja, se pripoznajo v poslovnem izidu.

Opredmetena osnovna sredstva

Pripoznanje, merjenje in odsvojitve

Zemljišča so vrednotena po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitno oslabitev. Zgradbe in oprema so vrednotene po nabavni vrednosti, zmanjšani za obračunano amortizacijo in morebitno oslabitev

vrednosti. Nabavna vrednost zajema stroške, ki se neposredno pripisujejo nabavi sredstev. V primeru pomembnejših sredstev v pripravi pripiše Skupina nabavni vrednosti tudi stroške izposojanja do trenutka, ko gre osnovno sredstvo v uporabo.

Odprava pripoznanja zemljišč, zgradb ali opreme se izvede v primeru, ko se sredstvo proda ali ko Skupina ne pričakuje več ekonomskih koristi, ki bi lahko pritekale ob nadaljnji uporabi posameznega sredstva.

Deli opredmetenih osnovnih sredstev, ki imajo različne dobe koristnosti, se obračunavajo kot posamezna opredmetena osnovna sredstva.

Dobiček oziroma izguba ob odsvojitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odsvojitve sredstva z njegovo knjigovodsko vrednostjo in izkaže v izkazu poslovnega izida.

Amortizacija

Skupina obračunava amortizacijo na podlagi enakomerne časovne razporeditve v skladu z ocenjeno dobo koristnosti posameznega sredstva in se generalno pripozna v izkazu poslovnega izida.

V tabeli prikazujemo ocenjene dobe koristnosti:

Amortizacijske skupine	obdobje
gradbeni objekti	40 - 55,6 let
deli zgradb	16,7 - 33,3 let
zunanja ureditev	16,7 - 40 let
stroji in naprave	4 - 20 let
peči, hladilniki, stroji za predelavo, obdelavo, embaliranje	5 - 12 let
računalniška oprema	2 - 4 let
druga oprema	5 - 10 let

Preostala vrednost sredstev, ocenjena doba koristnosti sredstev oziroma metoda amortizacije je pregledana oziroma spremenjena, če je potrebno, letno pri pripravi letnih računovodskih izkazov. V poslovnem letu 2016 ni bilo sprememb v uporabljenih amortizacijskih stopnjah.

Sredstva v finančnem najemu se amortizirajo glede na upoštevanje trajanja najema in dobe koristnosti (kar je krajše), razen če je to razumljivo in gotovo, da bo skupina prevzela lastništvo do konca trajanja najema.

Skupina ob vsakem datumu poročanja preveri preostalo knjigovodsko vrednost nefinančnih sredstev Skupine, z namenom, da ugotovi, ali so prisotni znaki oslabitve. Slabitev se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Prerazporeditve k naložbenim nepremičninam

Če se uporaba nepremičnine spremeni od lastniško na naložbene nepremičnine, se nepremičnina izmeri po njeni pošteni vrednosti in ustrezno prerazporedi. Dobiček, ki se pojavi pri tem ponovnem merjenju, se pripozna v poslovnem izidu v tolikšni meri, da odpravi prej pripoznano izgubo zaradi

oslabitve na nepremičnine, preostali dobiček pa se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu in predstavljena rezervo za pošteno vrednost. Vsaka izguba pa se pripozna v poslovnem izidu.

Kasnejši stroški

Stroški zamenjave nekega dela opredmetenega osnovnega sredstva se pripoznajo v knjigovodski vrednosti tega sredstva, če je verjetno, da bodo bodoče gospodarske koristi, povezane z delom tega sredstva, pritekale v Skupino, ter če je nabavna vrednost mogoče zanesljivo izmeriti. Vsi ostali stroški (kot npr. tekoče vzdrževanje) so pripoznani v poslovnem izidu kot odhodki, takoj ko do njih pride.

Neopredmetena sredstva in dobro ime

Dobro ime

Dobro ime, ki nastane ob prevzemu odvisnih družb, je izkazano v okviru neopredmetenih sredstev. Če je presežek negativen, je dober nakup pripoznan neposredno v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime se meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za oslabitve. Dobro ime se pregleduje za oslabitve enkrat letno ali pogosteje, če dogodki in okoliščine nakazujejo, da je dobro ime oslabiljeno.

Ostala neopredmetena sredstva

Ostala neopredmetena sredstva, ki jih je pridobila Skupina in katerih dobe koristnosti so omejene, so izkazana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve. Ostala neopredmetena sredstva se nanašajo na premoženjske pravice.

Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob upoštevanju dobe koristnosti neopredmetenih sredstev (razen dobrega imena). Obračunavati se začne, ko je sredstvo na razpolago za uporabo.

Stroški raziskav in razvoja

Stroški raziskav predstavljajo stroške obdobja in jih Skupina ne pripozna kot neopredmeteno sredstvo. Stroški razvoja se pripoznajo v bilanci stanja kot neopredmeteno sredstvo, kadar je razumno pričakovati, da bodo v zvezi s posameznim projektom pritekale gospodarske koristi. Po začetnem pripoznanju stroškov razvoja Skupina uporablja model nabavne vrednosti. Neopredmetena sredstva se pripoznajo na podlagi stroškov posameznega projekta po izvorni vrednosti in se amortizirajo skozi dobo uporabnosti in oslabiljo, če je to potrebno.

Amortizacija

Doba uporabnosti se določi na podlagi pričakovanih prihodkov, ki bodo pritekali v naslednjih letih na podlagi usredstvenega projekta. Neopredmetena sredstva se amortizirajo z dobo koristnosti od 3,3 do 10 let.

Skupina spremlja življenjske dobe in preostalo vrednost neopredmetenih sredstev in letno preverja dobe koristnosti in preostalo vrednost, ter jih, če so pričakovanja bistveno drugačna od ocen amortizacijske stopnje, preračuna za sedanja in bodoča obdobja. Učinek take spremembe skupina opiše v pojasnilih v obračunskem obdobju, v katerem je prišlo do nje.

Odtujitve

Dobički in izgube iz izločitve ali odtujitve neopredmetenega sredstva se ugotovijo kot razlika med prodajno vrednostjo iz odtujitve in knjigovodsko vrednostjo sredstva ter se pripoznajo kot prihodki ali odhodki v izkazu poslovnega izida, ko se sredstvo izloči ali odtuji.

Kasnejši stroški

Kasnejši izdatki v zvezi z neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so usredstveni le v primerih, ko povečujejo bodoče gospodarske koristi, ki izhajajo iz sredstva, na katero se izdatki nanašajo. Vsi ostali stroški so pripoznani v poslovnem izidu kot odhodki, takoj ko do njih pride.

Naložbene nepremičnine so:

- zemljišča, posedovana za povečevanje vrednosti dolgoročne naložbe, in ne za prodajo v bližnji prihodnosti v rednem poslovanju,
- zgradbe v lasti ali finančnem najemu, oddane v enkratni ali večkratni poslovni najem in
- zgradbe, posedovane za oddajo v enkratni ali večkratni poslovni najem.

Družba meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti. Amortizacija se obračunava enakomerno časovno z dobo koristnosti 55,6 leta. Skupina preverja znamenja slabitve enako kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih.

Dobiček ali izguba iz odtujitve naložbenih nepremičnin se pripozna v poslovnem izidu.

Finančni in operativni najem

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Finančni najem je najem, pri katerem se prenesejo vse pomembne oblike tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. Lastninska pravica lahko preide na drugo stran ali pa tudi ne. Poslovni najem je najem, ki ni finančni najem in pri katerem se najeta sredstva ne pripoznajo v bilanci stanja. Začetek najema je datum, ko najemnik lahko začne izkoriščati pravico do uporabe najetega sredstva.

Skupina pripozna finančni najem v primeru, ko je velika večina tveganj in koristi predmeta najema prenesena na Skupino. Finančni najem pripozna Skupina v izkazu finančnega položaja kot sredstvo in kot dolg v znesku, ki je na začetku najema enak pošteni vrednosti v najem vzetega sredstva ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, če je ta manjša. Plačila najemnine se razporedijo med finančne odhodke in zmanjšanje neporavnane dolga. Finančni odhodki so pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida. Sredstva v finančnem najemu se amortizirajo skozi ocenjeno dobo uporabnosti oziroma skozi dobo trajanja finančnega najema, odvisno od tega, katera je krajša.

Poslovni najem je najem, kjer najemodajalec zadrži veliko večino tveganj in koristi povezanih z lastništvom posameznega predmeta najema in se ne pripozna v izkazu finančnega položaja. Skupina pripozna najemnine v izkazu poslovnega izida kot odhodek v celotni dobi najema.

Zaloge

Zaloge so vrednotene po nabavni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer manjši izmed njiju.

Vrednost zalog obsega nabavno vrednost in druge stroške, ki se pojavljajo pri spravljanju zalog na njihovo sedanje mesto in v njihovo sedanje stanje, in sicer:

- zaloge materiala z uporabo metode povprečnih cen,
- zaloge nedokončane in dokončane proizvodnje po neposrednih stroških materiala in dela vključno z delom proizvodnih splošnih stroškov na osnovi normalne proizvodnje.

Čista iztržljiva vrednost je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju, zmanjšana za ocenjene stroške dokončanja in ocenjene stroške prodaje.

Finančni instrumenti

Neizpeljani finančni instrumenti vključujejo za prodajo razpoložljiva finančna, poslovne in druge terjatve, denarna sredstva in njihove ustreznike, prejeta in dana posojila ter poslovne in druge obveznosti

Neizpeljana finančna sredstva

Skupina na začetku pripozna finančna sredstva po pošteni vrednosti na dan nastanka ali menjave. Po začetnem pripoznanju, se neizpeljana finančna sredstva izmerijo na način, ki je opredeljen v nadaljevanju in je odvisen od razvrstitve. Skupina razporedi finančna sredstva v naslednje kategorije: finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, naložbe v posesti do zapadlosti, naložbe razpoložljive za prodajo ter posojila in terjatve. Razporeditev je odvisna od namena pridobitve.

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko ugasnejo pogodbene pravice do denarnih tokov iz tega sredstva, ali ko Skupina prenese pravice do pogodbenih denarnih tokov iz finančnega sredstva na podlagi posla, v katerem se vsa tveganja in koristi iz lastništva finančnega sredstva prenesejo. Kakršnikoli delež v prenesenem finančnem sredstvu, ki ga Skupina ustvari ali prenese, je pripoznan kot posamično sredstvo ali obveznost.

Naložbe v posesti do zapadlosti

Finančne naložbe v posojila in terjatve se ob začetnem pripoznanju merijo po izvorni vrednosti, po začetnem pripoznanju pa se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere, zmanjšani za izgubo zaradi oslabitve. Skupina pripozna posojila in terjatve na dan njihovega nastanka.

V kolikor ima Skupina namen in zmožnost imeti dolžniške vrednostne papirje do zapadlosti, so le-ti razvrščeni kot naložbe v posesti do zapadlosti. Te so izmerjene po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obresti, zmanjšane za izgube zaradi oslabitve.

Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva

Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki se razvrstijo med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in ki kotirajo na borzi, se izkažejo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost naložb v te lastniške vrednostne papirje, se meri po zaključnem borznem tečaju. Če se poštena vrednost finančnih naložb, s katerimi se ne trguje na borzi, ne da zanesljivo določiti (ker skupina ne more pridobivati informacij, da

bi lahko ocenila pošteno vrednost), se merijo po nabavni vrednosti, skupina pa letno ugotavlja, ali obstajajo znamenja oslabitve teh naložb.

Dobički ali izgube iz prevrednotenja se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in so prikazani neposredno v kapitalu kot presežek iz prevrednotenja v neto znesku (to pomeni, zmanjšani za odložene davke). Ko se taka naložba odpravi, se odpravijo tudi nabrane izgube ali dobički, ki so bili predhodno pripoznani v okviru kapitala, ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Če je pri finančnih sredstvih, razvrščenih kot razpoložljiva za prodajo, ugotovljena slabitev, je potrebno kumulativno izgubo, pripoznano v kapitalu, odpraviti in jo pripoznati v poslovnem izidu, čeprav pripoznanje pri finančnih sredstvih ni bilo odpravljeno. Znesek kumulativne izgube, ki se prerazvrsti iz kapitala in pripozna v poslovnem izidu, je razlika med nabavno vrednostjo (po odštetju vseh vračil in odplačil glavnice) in sprotno pošteno vrednostjo, zmanjšano za izgubo iz oslabitve, ki je bila prej pripoznana v poslovnem izidu.

Izguba zaradi oslabitve, ki je pripoznana v poslovnem izidu, se ne more razveljaviti prek poslovnega izida, razen če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega kot razpoložljiv za prodajo, poveča in je mogoče to povečanje nepristransko povezati z dogodkom, ki se pojavi po pripoznanju izgube zaradi oslabitve v poslovnem izidu. V tem primeru se taka izguba zaradi oslabitve razveljavi in se znesek razveljavljene izgube pripozna v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu. Ta skupina vključuje tako posojila in terjatve, ki jih pridobi podjetje, kot tudi posojila in terjatve, ki izvirajo iz podjetja. Posojila in terjatve so v začetku pripoznani po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se posojila merijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode učinkovitih obrestnih mer ter zmanjšani za izgube zaradi oslabitve skozi izkaz poslovnega izida.

Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki vključujejo denar pri banki in v blagajni ter kratkoročne depozite z zapadlostjo do treh mesecev. Prekoračitve na tekočem računu pri banki, ki jih je mogoče poravnati na poziv in so sestavni del vodenja denarnih sredstev v Skupini, so v izkazu finančnega izida vključene med finančne obveznosti, za potrebe izkaza denarnih tokov pa med denarnimi sredstvi.

Neizpeljane finančne obveznosti

Skupina Mlinotest na začetku pripozna finančne obveznosti na datum trgovanja, ko Skupina postane pogodbeni stranka v zvezi z instrumentom. Skupina odpravi pripoznanje finančne obveznosti, če so obveze, določene v pogodbi, izpolnjene, razveljavljene ali zastarane.

Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo, znesek pa je izkazan v izkazu finančnega položaja, če in le če ima Skupina uradno izvršljivo pravico pobotati pripoznane zneske in namerava poravnati čisti znesek in je pravno upravičena do pobota zneskov in ima namen poravnati čisti znesek ali unovčiti sredstvo in hkrati poravnati svojo obveznost.

Skupina izkazuje neizpeljane finančne obveznosti kot druge finančne obveznosti. Takšne finančne obveznosti so na začetku izkazane po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške, ki so neposredno pripisani poslu. Po začetnem pripoznanju so finančne obveznosti izmerjene po odplačni vrednosti po metodi učinkovitih obresti.

Druge finančne obveznosti zajemajo posojila, prekoračitve na bančnih računih ter poslovne in druge obveznosti.

Hierarhija poštenih vrednosti

Glede na računovodske usmeritve skupine je v številnih primerih potrebna določitev poštene vrednosti tako nefinančnih kot finančnih sredstev in obveznosti, bodisi zaradi merjenja posameznih postavk bodisi zaradi dodatnih razkritij poštenih vrednosti.

Poštena vrednost je znesek, s katerim je mogoče prodati sredstvo ali zamenjati obveznost med dobro obveščenima in voljnima strankama v premišljenem poslu.

Pri pripoznavanju in razkrivanju poštene vrednosti finančnih instrumentov z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti je bila uporabljena sledeča hierarhija:

1. nivo: določanje poštene vrednosti neposredno s sklicevanjem na uradno objavljeno ceno na aktivnem trgu,
2. nivo: druge tehnike ugotavljanja poštene vrednosti na podlagi predpostavk s pomembnim vplivom na pošteno vrednost, ki so v skladu z opaznimi trenutnimi tržnimi transakcijami z istimi instrumenti, bodisi neposredno bodisi posredno,
3. nivo: druge tehnike ugotavljanja poštene vrednosti na podlagi predpostavk s pomembnim vplivom na pošteno vrednost, ki niso v skladu z opaznimi trenutnimi tržnimi transakcijami z istimi instrumenti.

Delniški kapital

Kapital sestavljajo le navadne delnice. Direktni dodatni stroški izdaje novih delnic in delniških opcij, zmanjšani za davčne učinke, bremenijo kapital.

Odkup lastnih delnic

Ob odkupu lastnih delnic, ki se izkazujejo kot del osnovnega kapitala, se znesek plačanega nadomestila vključno s stroški, ki se neposredno nanašajo na odkup, pripozna kot sprememba v kapitalu. Odkupljene delnice se izkazujejo kot lastne delnice in se odštejejo od kapitala. Ob prodaji lastnih delnic ali njihovi naknadni ponovni izdaji se prejeti znesek izkaže kot povečanje osnovnega kapitala in tako dobljeni presežek ali manjko pri transakciji se prenese na zadržani dobiček oziroma na kapitalne rezerve.

Oslabitev sredstev

Finančna sredstva

Skupina na datum poročanja oceni vrednost finančnega sredstva, da presodi, ali obstaja kako objektivno znamenje oslabitve sredstva. Za finančno sredstvo se šteje, da je oslabljeno, če obstajajo objektivni dokazi, iz katerih je razvidno, da je zaradi enega ali več dogodkov prišlo do zmanjšanja pričakovanih bodočih denarnih tokov iz naslova tega sredstva.

Izguba zaradi oslabitve v zvezi s finančnim sredstvom, izkazanim po odplačni vrednosti, se izračuna kot razlika med neodpisano vrednostjo sredstva in pričakovanimi bodočimi denarnimi tokovi,

razobrestenimi po izvorni veljavni obrestni meri. Izguba zaradi oslabitve v zvezi s finančnim sredstvom, razpoložljivim za prodajo, se izračuna glede na njegovo trenutno pošteno vrednost.

Pri pomembnih finančnih sredstvih se ocena oslabitve izvede posamično. Ocena oslabitve preostalih finančnih sredstev se izvede skupinsko glede na njihove skupne značilnosti pri izpostavljenosti tveganjem.

Izgube zaradi oslabitve Skupina izkaže v poslovnem izidu obdobja. Morebitno nabrano izgubo v zvezi s finančnim sredstvom, ki je na razpolago za prodajo, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid, ko obstajajo nepristranski dokazi, da je sredstvo oslabiljeno.

Izguba zaradi oslabitve se odpravi, če je odpravo izgube zaradi oslabitve mogoče nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve. Pri finančnih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, ki so dolgovni instrumenti, se odprava izgube zaradi oslabitve izkaže v poslovnem izidu. Odpravo slabitve finančnih sredstev, namenjenih za prodajo, ki so lastniški vrednostni papirji, Skupina izkazuje neposredno v izkazu poslovnega izida.

Nefinančna sredstva

Skupina ob vsakem datumu poročanja preveri preostalo knjigovodsko vrednost nefinančnih sredstev z namenom, da ugotovi, ali so prisotni znaki oslabitve. Če takšni znaki obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva. Ocena oslabitve dobrega imena in neopredmetenih sredstev z nedoločeno dobo koristnosti, ki še niso na voljo za uporabo, se izvede vsakič na datum poročanja.

Pregled knjigovodske vrednosti osnovnih sredstev se izvede, ko dogodki in spremembe okoliščin nakazujejo na to, da knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. V primeru, ko nastopijo dogodki, ki kažejo na to, da je knjigovodska vrednost sredstva višja od ocenjene nadomestljive vrednosti, Skupina vrednost sredstva oslabi na njegovo nadomestljivo vrednost. Nadomestljiva vrednost sredstva je čista prodajna vrednost oziroma vrednost v uporabi, in sicer večja od njih. Izgube, ki nastanejo na podlagi oslabitve, se pripoznajo v poslovnem izidu.

Knjigovodska vrednost neopredmetenega sredstva se preverja letno za oslabitev, v kolikor sredstvo še ni dano v uporabo, in bolj pogosto, če obstajajo znaki oslabitve.

Izguba, ki se pri denar ustvarjajoči enoti pripozna zaradi oslabitve, se razporedi tako, da se najprej zmanjša knjigovodska vrednost dobrega imena, razporejenega na denar ustvarjajočo enoto, nato pa na druga sredstva enote (skupine enot) sorazmerno s knjigovodsko vrednostjo vsakega sredstva v enoti.

Vsako dobro ime, ki ga je Skupina pridobila na dan prevzema, je porazdeljeno na posamezno denar ustvarjajočo enoto, iz katere se pričakuje, da bodo v prihodnosti pritekale gospodarske koristi iz naslova ustvarjenih sinergij, ki so nastale s prevzemom. Oslabitev se določa z ocenitvijo nadomestljive vrednosti posamezne denar ustvarjajoče enote, kateri dobro ime pripada. Oslabitev se pripozna v primeru, ko je nadomestljiva vrednost posamezne denar ustvarjajoče enote manjša od knjigovodske vrednosti na posamezni dan.

Izguba zaradi oslabitve dobrega imena se ne odpravlja. V zvezi z drugimi sredstvi pa Skupina izgube zaradi oslabitve v preteklih obdobjih na datum bilance stanja ovrednoti in tako ugotovi, če je prišlo do zmanjšanja izgube ali ta celo več ne obstaja. Izguba zaradi oslabitve se odpravi, če je prišlo do spremembe ocen, na podlagi katerih Skupina določi nadomestljivo vrednost sredstva. Izguba zaradi

oslabitve sredstva se odpravi do višine, do katere povečana knjigovodska vrednost sredstva ne preseže knjigovodske vrednosti, ki bi bila ugotovljena po odštetju amortizacijskega odpisa, če pri sredstvu v prejšnjih letih ne bi bila pripoznana izguba zaradi oslabitve.

Rezervacije

Skupina pripozna rezervacije v primeru, ko obstajajo zaradi preteklega dogodka sedanje obveze (pravne ali posredne) ali je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo gospodarske koristi in je mogoče zanesljivo oceniti znesek obveze. Znesek, pripoznan kot rezervacija, je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan bilance stanja obstoječe obveze. V primeru, ko je pomembna tudi časovna vrednost denarja, se rezervacije določijo na podlagi diskontiranih denarnih tokov z diskontno stopnjo (pred davki), ki odraža časovno vrednost denarja in kjer je ustrezno se vključi tudi morebitno tveganje posamezne obveznosti.

Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

Rezervacije so oblikovane v vrednosti ocenjenih prihodnjih izplačil za odpravnine in jubilejne nagrade, diskontirane na datum poročanja, za zaposlene v tistih državah, kjer obstaja zakonska obveza za izplačilo odpravnin in jubilejnih nagrad. V izračunu so upoštevani stroški odpravnin ob upokojitvi in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad do upokojitve. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo stroški dela in stroški obresti, preračun pozaposlitvenih zaslužkov oziroma nerealiziranih aktuarskih dobičkov ali izgub pa v drugem vseobsegajočem donosu kapitala.

Rezervacije za tožbe

Skupina izkazuje rezervacije za tožbe, ki potekajo in so povezane z domnevnimi kršitvami. Vsako leto preveri upravičenost oblikovanih rezervacij glede na stanje spora in verjetnost ugodne ali neugodne rešitve spora. Višina rezervacij se določi glede na znano višino škodnega zahtevka ali glede na pričakovano možno višino.

Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

Družba je v skladu z zakonskimi predpisi, kolektivno pogodbo in internim pravilnikom zavezana k plačilu jubilejnih nagrad zaposlencem ter odpravnin ob njihovi upokojitvi, za kar so oblikovane dolgoročne rezervacije. Druge pokojninske obveznosti ne obstajajo.

Rezervacije so oblikovane v višini ocenjenih bodočih izplačil za odpravnine in jubilejne nagrade, diskontirane na dan bilance stanja. Izračun je bil narejen za vsakega zaposlenega tako, da je upošteval stroške odpravnin ob upokojitvi ter stroške vseh pričakovanih jubilejnih nagrad do upokojitve. Izbrana diskontna mera znaša 2,27 % letno.

Zasluzki zaposlencev

Prispevke v pokojninski sklad na ravni države, socialno zavarovanje in zdravstveno zavarovanje pripozna Skupina kot tekoče stroške obdobja.

Kratkoročni zaslužki zaposlencev

Obveze za kratkoročne zaslužke zaposlenih so merjene brez diskontiranja in so izkazane med odhodki, ko je delo zaposlenega v zvezi z določenim kratkoročnim zaslužkom opravljeno.

Obveznosti so izkazane v višini, za katero se pričakuje plačilo v obliki kratkoročne premije ali programa delitve dobička, če ima Skupina sedanjo pravno ali posredno obvezo za takšna plačila zaradi preteklega opravljanja dela zaposlene osebe in je obveznost mogoče zanesljivo izmeriti.

Poslovne in druge obveznosti

Obveznosti do dobaviteljev in druge obveznosti se ob začetnem pripoznanju izkažejo po nabavni vrednosti, po začetnem pripoznanju pa so izkazane po odplačni vrednosti.

Prihodki

Prihodki so pripoznani, če je verjetno, da bodo Skupini pritekale gospodarske koristi in jih je mogoče zanesljivo izmeriti. Izpolnjeni morajo biti naslednji kriteriji:

Prihodki od prodaje proizvodov

Prihodki iz prodaje proizvodov se pripoznajo po pošteni vrednosti prejetega poplačila ali terjatve iz tega naslova, in sicer zmanjšani za vračila, rabate za nadaljnjo prodajo in pogodbene popuste. Prihodki se izkažejo, ko je kupec prevzel vse pomembne oblike tveganja in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, ko obstaja gotovost glede poplačljivosti nadomestila in z njim povezanih stroškov ali možnosti vračila proizvodov, ko Skupina preneha z nadaljnjim odločanjem o prodanih proizvodih in ko je višino prihodkov mogoče zanesljivo izmeriti.

Prihodki od najemnin

Prihodki od najemnin iz naložbenih nepremičnin se pripoznajo med prihodki enakomerno med trajanjem najema. Najemne spodbude se pripoznajo kot sestavni del skupnega prihodka od najemnin v času celotne dobe trajanja najema.

Finančni prihodki in finančni odhodki

Finančni prihodki obsegajo obresti od naložb, dividende, prihodke od odsvojitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, pozitivne tečajne razlike, ki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti se pripoznajo ob njihovem nastanku na osnovi veljavne obrestne mere. Dividende se v izkazu poslovnega izida pripoznajo na dan, ko je uveljavljena delničarjeva pravica do plačila.

Finančni odhodki obsegajo stroške izposojanja, če niso usredstveni, negativne tečajne razlike in izgube zaradi oslabitve vrednosti finančnih sredstev, ki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Stroški izposojanja se v izkazu poslovnega izida pripoznajo na osnovi veljavne obrestne mere.

Državne podpore

Državne podpore se pripoznajo po pošteni vrednosti, vendar ne, dokler ne obstaja sprejemljivo zagotovilo, da bo Skupina izpolnila pogoje v zvezi z njimi in podpore prejela. Državne podpore se pripoznajo kot prihodki v obdobjih, v katerih se vzporejajo z zadevnimi stroški, ki naj bi jih nadomestile. V primeru, da se državna podpora nanaša na določeno sredstvo, se pripozna kot razmejeni prihodek, ki ga Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida v obdobju pričakovane dobe uporabnosti sredstva v enakih letnih obrokih.

Davek iz dobička

Davek od dobička oziroma izgube poslovnega leta obsega odmerjeni in odloženi davek. Davek od dobička se izkaže v izkazu poslovnega izida, razen v tistem delu, v katerem se nanaša na poslovne združitve ali postavke, ki se izkazujejo neposredno v kapitalu in se zato izkazuje med kapitalom ali v drugem vseobsegajočem donosu.

Odmerjeni davek je davek, za katerega se pričakuje, da bo plačan od obdavčljivega dobička za poslovno leto, ob uporabi davčnih stopenj, uveljavljenih ali v bistvu uveljavljenih ob koncu poročevalskega obdobja, in morebitne prilagoditve davčnih obveznosti v povezavi s preteklimi poslovnimi leti.

Odloženi davek se izkazuje ob upoštevanju začasnih razlik med knjigovodsko vrednostjo sredstev in obveznostmi za potrebe finančnega poročanja in zneskov za potrebe davčnega poročanja. Odloženi davek se izkaže v višini, v kateri se pričakuje, da ga bo potrebno plačati ob odpravi začasnih razlik, na podlagi zakonov, uveljavljenih ob koncu poročevalskega obdobja.

Skupina pobota odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek, če ima za to zakonsko izterljivo pravico ter v primeru, če se odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek nanašajo na davek iz dobička, nanašajoč se na isto davčno oblast v zvezi z isto obdavčljivo enoto, ali različnimi obdavčljivimi enotami, ki nameravajo plačati ali prejeti čisti znesek ali poravnati obveznost in povrniti terjatev.

Odložena terjatev za davek se pripozna v obsegu, za katerega obstaja verjetnost, da bo na razpolago prihodnji obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo v prihodnje mogoče uporabiti odloženo terjatev.

Odložene terjatve za davek se zmanjšajo za znesek, za katerega ni več verjetno, da bo mogoče uveljaviti davčno olajšavo, povezano s sredstvom.

Cilji in politike upravljanja s finančnimi tveganji

Ob uporabi finančnih instrumentov je Skupina izpostavljena naslednjim tveganjem:

- kreditno tveganje,
- likvidnostno tveganje,
- tržno tveganje,
- poslovno tveganje.

Osnovni finančni inštrumenti so bančni krediti, finančni najemi, denarni depoziti in denar na računu. Glavni namen teh finančnih inštrumentov je zagotavljanje financiranja poslovanja. Skupina ima tudi druge finančne inštrumente, kot na primer terjatve do kupcev in obveznosti do dobaviteljev, ki nastajajo iz poslovanja.

Glavna tveganja, ki izhajajo iz finančnih inštrumentov so obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, valutno tveganje in kreditno tveganje. Uprava pregleduje in potrjuje politike za upravljanje s temi tveganji. Politike upravljanja s tveganji so povzete v nadaljevanju.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje, da bo Skupina utrpela finančno izgubo, če stranka ne bo izpolnila pogodbenih obveznosti. Skupina Mlinotest obvladuje izpostavljenost kreditnemu tveganju z različnimi aktivnostmi, kot so sprotno spremljanje odprtih terjatev in aktivnimi procesi izterjave terjatev,

omejevanjem izpostavljenosti posameznim kupcem, nadziranjem poslovanja in finančnega stanja novih in obstoječih kupcev. Zaradi navedenih ukrepov na področju terjatev skupina kreditno tveganje ocenjuje kot obvladljivo.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina ne bo zmožna poravnati svojih finančnih obveznosti ob njihovi dospelosti. Skupina to tveganje obvladuje tako, da vzdržuje razmerje med neprekinjenim financiranjem in fleksibilnostjo financiranja in zato uporablja tako kratkoročne kredite, negativna stanja v okviru dovoljenih limitov na transakcijskem računu kot tudi dolgoročne kredite.

Tržno tveganje

Tržno tveganje je tveganje, da bodo spremembe tržnih cen, kot so devizni tečajji, obrestne mere in lastniški instrumenti, vplivale na prihodke Skupine ali na vrednost finančnih instrumentov. Cilj obvladovanja tržnega tveganja je obvladovanje in nadzor nad izpostavljenostjo tržnim tveganjem v razumnih mejah ob hkratni optimizaciji dobička.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje izvira iz finančnih obveznosti. Ob koncu leta 2016 ima Skupina Mlinotest najeta dolgoročna posojila, vezana na 6-mesečni oziroma na 3-mesečni EURIBOR ter dolgoročna posojila najeta s fiksno obrestno mero. Kratkoročna posojila so najeta s fiksno obrestno mero ali so vezana na 6-mesečni EURIBOR. Posojila s fiksno obrestno mero predstavljajo 63 odstotkov vseh najetih posojil Skupine. Skupina nima instrumentov za zaščito pred nihanji EURIBOR-ja.

Izpostavljenost spremembi tržnih obrestnih mer izhaja v glavnem iz dolgoročnega financiranja po variabilni obrestni meri vezani na EURIBOR.

Tveganje neugodnega gibanja obrestnih mer je v tekočem poslovnem letu majhno.

Valutno tveganje

Valutna tveganja izhajajo iz nakupov in prodaj v valutah, ki niso funkcionalna valuta posameznega podjetja v Skupini, kakor tudi zadolževanja v nefunkcionalnih valutah. Valuti, v katerih Skupina največ posluje sta: EUR in HRK. Ocenjujemo, da je izpostavljenost družbe Mlinotest in Skupine Mlinotest valutnim tveganjem nizka.

Poslovno tveganje

Poslovno tveganje je tveganje neposredne ali posredne izgube, do katere bi prišlo zaradi širokega spektra razlogov, povezanih s procesi, ki potekajo v Skupini, osebjem, tehnologijo in infrastrukturo, pa tudi kot posledica zunanjih dejavnikov, ki niso povezani s kreditnim, tržnim in likvidnostnim tveganjem, kot so med drugim tveganja, ki izhajajo iz pravnih in zakonodajnih zahtev ter splošno sprejetih korporacijskih standardov. Poslovna tveganja izhajajo iz celotnega poslovanja Skupine. Cilj Skupine je upravljanje poslovnih tveganj na takšen način, da se vzpostavi ravnotežje med izogibanjem finančnim izgubam in škodo, ki bi bila povzročena ugledu Skupine, in med celotno stroškovno učinkovitostjo, prav tako pa tudi izogibanje takšnim kontrolnim postopkom, ki zavirajo oziroma omejujejo samoiniciativnost in ustvarjalnost. Ključno odgovornost za razvoj in vpeljavo kontrol za nadzor poslovnega tveganja nosi višje poslovodstvo vsake od poslovnih enot. Ta odgovornost je

podprta z razvojem skupnih standardov Skupine o obvladovanju poslovnih tveganj na naslednjih področjih:

- zahteve glede ustreznih razmejitev dolžnosti oz. ločitvi nalog, vključno z neodvisnimi odobritvami posameznih transakcij,
- zahteve glede usklajevanja in nadzora nad posameznimi transakcijami,
- upoštevanje zakonskih in podzakonskih zahtev,
- dokumentiranje kontrol in postopkov,
- zahteve v zvezi z rednim ocenjevanjem poslovnih tveganj, s katerimi se sooča Skupina in primernost kontrol in postopkov za obvladovanje tako ugotovljenih tveganj,
- zahteve glede poročanja o poslovnih izgubah in predlaganih ukrepih za izboljšanje razmer,
- razvoj načrta ukrepov ob nepredvidljivih dogodkih,
- usposabljanje in strokovno izpopolnjevanje,
- standardi etike in poslovni standardi,
- omejevanje tveganj, vključno z zavarovanjem, v primerih, ko je le-to učinkovito.

Poslovodstvo Skupine sprejete ukrepe redno preverja na rednih mesečnih vodstvenih pregledih.

Določanje poštene vrednosti

Glede na računovodske usmeritve Skupine in razčlenitve je v številnih primerih potrebna določitev poštene vrednosti tako finančnih kot naložbenih nepremičnin in obveznosti. Poštene vrednosti posameznih skupin sredstev za potrebe merjenja oziroma poročanja so opisane v predhodnih pojasnilih. Poštena vrednost finančnih obveznosti je izračunana na podlagi sedanje vrednosti bodočih izplačil glavnice in obresti. Za diskontiranje je uporabljena povprečna obrestna mera obrestovanih finančnih instrumentov Skupine na dan 31.12.2016. Poštena vrednost naložbenih nepremičnin je ocenjena na podlagi tržnih vrednosti.

Poročanje po segmentih

Skupina Mlinotest sprejema odločitve po posameznih družbah, zato je vsaka družba obravnavana kot svoj segment. Poročanje po segmentih je razkrito v točki 4.

Dobiček na delnico

Skupina izkazuje le osnovno dobičkonosnost delnice. Osnovna dobičkonosnost delnice se izračuna tako, da delimo dobiček oziroma izgubo, ki pripada navadnim delničarjem, s tehtanim povprečnim številom navadnih delnic v poslovnem letu. Popravljen dobičkonosnost se izračunava na enak način kot čisti dobiček na delnico, ker družba nima prednostnih delnic ali možnostnih navadnih delnic, ki predstavljajo zamenljive obveznice in delniške opcije za zaposlene.

Upravljanje s kapitalom

Uprava se je odločila in tudi opredelila v Strateškem načrtu, da bo s svojim delovanjem zagotavljala donosno poslovanje celotne Skupine in s tem upravičila zaupanje lastnikov in zagotovila nadaljnji razvoj podjetja. Živilsko predelovalna dejavnost ne zagotavlja visokih donosov, vendar so prizadevanja vseh zaposlenih usmerjena v učinkovito obvladovanje poslovnih procesov in s tem stabilnega poslovanja Skupine. Namen upravljanja s kapitalom je zagotoviti dobro kreditno boniteto in kapitalsko ustreznost za potrebe financiranja poslovanja in za doseganje čim višje vrednosti za

lastnike. Gibanje kapitala spremljamo s kazalnikom finančnega vzvoda, izračunanega iz razmerja neto finančnih obveznosti in kapitala

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Finančne obveznosti	15.271.184	15.482.361
Kratkoročne finančne naložbe in denarni ustrezniki	1.938.286	1.366.945
Neto obveznosti	13.332.898	14.115.416
Kapital	36.423.592	36.822.024
Kapital in neto obveznosti	49.756.490	50.937.440
Kazalnik finančnega vzvoda	37%	38%

Na dan 31.12.2016 je imela družba Mlinotest d.d. 6.132 lastnih delnic, kar predstavlja 0,178 % osnovnega kapitala družbe. Družba nima posebnih ciljev glede deleža lastništva zaposlenih in nima nobenega programa delniških opcij.

Standardi, pojasnila in spremembe objavljenih standardov, ki še niso veljavni

Novi standardi in pojasnila navedeni v nadaljevanju še niso veljavni in se med pripravo letnih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo na dan 31. december 2016 niso upoštevali.

MSRP 9 Finančni instrumenti (2014)

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018; uporablja se za nazaj, razen izjemoma. Preračun prejšnjih obdobj ni potreben in je dovoljen v kolikor so podatki na voljo in brez uporabe spoznanj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)

Ta standard nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje, z izjemo da MRS 39 ostaja v veljavi v primeru ščitenja poštene vrednosti portfelja finančnih sredstev ali finančnih obveznosti pred tveganjem spremembe obrestne mere; družbe imajo možnost se odločati med uporabo računovodskega ščitenja skladno z MSRP 9 ali obstoječim obračunavanjem varovanja pred tveganjem po MRS 39 v vseh primerih obračunavanja.

Čeprav sta temelja dovoljenega merjenja finančnih sredstev – odplačna vrednost, poštena vrednost skozi drugi vseobsegajoči donos (PVDVD) in poštena vrednost skozi poslovni izid (PVPI) – podobna MRS 39, se kriteriji za določitev ustreznega merjenja pomembno razlikujejo.

Finančno sredstvo se izmeri po odplačni vrednosti ko so izpolnjeni naslednji pogoji:

- sredstva se vodijo v okviru poslovnega modela, ki je namenjen zbiranju pogodbenih denarnih tokov; in
- pogodbeno določila vsebujejo natančne datume denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti od neplačane glavnice.

Nadalje lahko družba naknadne spremembe poštene vrednosti (vključno pozitivne in negativne tečajne razlike) kapitalskega instrumenta, ki ni namenjen trgovanju, nepreklicno predstavi v okviru ostalega vseobsegajočega donosa. Omenjene naknadne spremembe se v nobenem primeru več ne morejo prerazvrstiti v poslovni izid.

Dolžniški instrumenti, ki so izmerjeni po pošteni vrednosti skozi ostali vseobsegajoči donos, prihodki od obresti, pričakovane kreditne izgube ter pozitivne in negativne tečajne razlike se pripoznajo v poslovnem izidu na enak način kot sredstva izmerjena po odplačni vrednosti.

Ostali dobički in izgube so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu in so po odpravi pripoznanja prerazvrščeni med poslovni izid.

Model izračuna oslabitve skladno z MSRP 9 nadomešča model nastalih izgub, kot ga pozna MRS 39, ki zajema tudi model pričakovanih kreditnih izgub; slednje pomeni, da se bo oslabitev lahko pripoznala še preden bo sploh do izgube prišlo.

MSRP 9 vsebuje nov splošni model obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki zadevno obračunavanje bolj prilagaja obvladovanju tveganj. Različne vrste razmerij varovanja pred tveganjem – poštena vrednost, denarni tok in neto naložbe v tuje družbe – ostanejo nespremenjene, vendar je potrebna dodatna ocena.

Standard vsebuje nove zahteve, ki jih je potrebno izpolniti (nadaljevanje in ustavitev obračunavanja varovanja pred tveganjem), in omogoča dodatnim vrstam izpostavljenosti, da se obravnavajo kot varovane postavke.

Potrebna so dodatna obsežna razkritja v zvezi z obvladovanjem tveganj in z dejavnostmi varovanja pred tveganji.

Skupina predvideva, da MSRP 9 (2014) ne bo pomembno vplival na računovodske izkaze. Razvrstitev in merjenje finančnih instrumentov družbe/skupine se ob upoštevanju MSRP 9 ne bo spremenila zaradi narave njenega poslovanja in vrste njenih finančnih instrumentov.

Skupina pa predvideva, da bodo izgube zaradi oslabitve višje in bolj volatilna za sredstva v smislu obsega kreditne izgube predvidene po modelu slabitve. Skupina še ni dokončala metodologijo slabitev, ki jo bo uporabila skladno z MSRP 9.

MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018. Uporaba pred datumom je dovoljena.)

Novi standard zagotavlja okvir, ki nadomešča obstoječa navodila za pripoznanje prihodkov po MSRP. Družbe uporabljajo petstopenjski model za določitev kdaj točno pripoznati prihodke in do katere višine. Novi model opredeljuje, da se prihodki pripoznajo takrat oz. ko družba prenese nadzor blaga in storitev na stranko in sicer v višini do katere družba pričakuje, da je upravičena. Z ozirom na izpolnjene kriterije se prihodki pripoznajo:

- čez čas in na način, ki prikazuje poslovanje družbe; ali
- v trenutku, ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca.

Prav tako MSRP 15 uvaja načela, ki družbo zavezujejo k zagotavljanju kakovostnih in obsežnih razkritij, ki uporabnikom računovodskih izkazov dajejo uporabne informacije v zvezi z vrsto, višino, časovnim vidikom in negotovostjo prihodkov in denarnih tokov, ki izhajajo iz pogodb s kupci.

Čeprav prvotna ocena možnega vpliva MSRP 15 na računovodske izkaze skupine še ni v celoti zaključena, uprava predvideva, da standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze. Skupina ne predvideva, da se bo izbira časa in merjenje njenih prihodkov po MSRP 15 spremenilo zaradi narave njenega poslovanja in vrste prihodkov.

MSRP 16 Najemi

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali kasneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena, če družba uporablja tudi MSRP 15.)

Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.

MSRP 16 nadomešča MRS 17 Najemi in povezana pojasnila. Standard in odpravlja obstoječi model dvojnega obračunavanja najemov in namesto tega od družbe/skupine zahteva, da večina najemov iz

bilance stanja obračunava z enotnim modelom brez razlikovanja med poslovnim in finančnim najemom.

Skladno z MSRP 16, se za pogodbo o najemu smatra pogodba, ki za določeno obdobje daje pravico do uporabe določenega sredstva v zameno za plačilo. Nov model za take pogodbe določa, da najemnik pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva se amortizira, obresti pa se pripišejo k obveznosti. Slednje povzroča skoncentriran vzorec stroškov za večji del najemov, četudi najemnik plačuje stalne letne najemnine.

Nov standard za najemnike uvaja številne omejene izjeme, ki vključujejo:

- najeme za obdobje 12 mesecev ali manj, brez nakupne opcije, in
- najeme, kjer ima zadevno sredstvo nizko vrednost (poceni/cenovno nizki najemi/‘small-ticket’ leases).

Z uvedbo novega standarda pa se obračunavanje najema za najemodajalca ne bo pomembno spremenilo in razlikovanje med poslovnim in finančnim najemom zanj ostaja v veljavi.

Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na računovodske izkaze, saj skupina ni stranka najemne pogodbe, ki bi bila predmet določil MSRP 16.

Dopolnilo k MSRP 2: Razvrščanje in merjenje plačil z delnicami

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)

Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.

Dopolnilo natančneje opredeljuje plačila z delnicami za naslednja področja:

- učinki obveznih in neobveznih pogojev glede merjenja plačil z delnicami, ki se poravnajo v gotovini;
- plačila z delnicami z možnostjo poravnave v primeru obveznosti pri viru odtegnjenega davka; in
- spremembe pogojev plačil z delnicami, ki zadevajo razvrstitev plačil poravnanih v gotovini v plačila poravnana s kapitalom.

Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze, saj skupina ne sklepa poslov, kjer se plačuje z delnicami.

Dopolnilo k MSRP 4: Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti v povezavi z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021. Uporablja se za nazaj.)

Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.

Dopolnilo obravnava vprašanja, ki izhajajo iz izvajanja MSRP 9 pred načrtovanim nadomestnim standardom, ki ga UOMRS pripravlja za MSRP 4. Dopolnilo uvaja dve možni rešitvi. Prva je začasna izjema uporabe MSRP 9, na podlagi katere se prijava nekaterih zavarovateljev odloži. Druga rešitev navaja drugačen pristop k predstavitvi, s pomočjo katerega bi se ublažila nestanovitnost, ki bi lahko izhajala iz uporabe MSRP 9 pred načrtovanim standardom o zavarovalnih pogodbah.

Dopolnilo nima vpliva na družbo saj skupina ne ponuja zavarovanj.

Dopolnilo k MSRP 10 in MRS 28 Prodaja ali vložek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom

(Dan uporabe še ni bil določen s strani UOMRS; uporaba pred datumom je dovoljena.)

Dopolnilo pojasnjuje, da je pri poslih s pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom višina pripoznanih dobičkov ali izgub odvisna od tega ali je prodano ali vloženo sredstvo del posla kjer:

- je celotni dobiček ali izguba pripoznana, ko posel sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom zajema prenos sredstva ali sredstev, ki predstavljajo družbo (ne glede na to ali se sredstvo nahaja v podružnici ali ne), medtem ko je delni dobiček ali izguba pripoznana ko je posel sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom zajema sredstvo, ki ne predstavlja družbo, četudi se to sredstva nahajajo v podružnici.

Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo vplival na njene računovodske izkaze, saj skupina nima podružnic, pridruženih družb ali skupnih podvigov.

Dopolnilo k MRS 7

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)

Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU.

Dopolnilo zahteva dodatna razkritja, ki bodo uporabnikom pomagala vrednotiti spremembe v obveznostih iz financiranja, vključno spremembe denarnih tokov in nedenarne spremembe (npr. vpliv pozitivnih in negativnih tečajnih razlik, spremembe pri prevzemu ali izgubi nadzora nad podružnicami, spremembe poštene vrednosti).

Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze.

Dopolnilo k MRS 12: Pripoznanje terjatev za odložene davke v zvezi z nerealiziranimi izgubami

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017. Uporablja se za nazaj. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.)

Dopolnilo še ni potrjeno s strani EU

Dopolnilo natančneje pojasnjuje na kakšen način in kdaj v določenih primerih obračunati odložene terjatve za davek, ter kako določiti višino prihodnjih obdavčljivih prihodkov za namen presoje pripoznavanja odloženih terjatev za davek.

Skupina predvideva, da nov standard na dan prve uporabe ne bo pomembno vplival na njene računovodske izkaze.

Spremembe MRS 40 Naložbene nepremičnine

(Veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje; uporabljajo se za naprej.)

Ta določila še niso potrjena s strani EU.

Spremembe utrjujejo načelo iz MRS 40 Naložbene nepremičnine glede prenosov v naložbene nepremičnine ali iz njih, tako da zdaj določa, da se takšen prenos opravi samo, če pride do spremembe pri uporabi nepremičnine. V skladu s spremembami se prenos opravi, kadar in zgolj kadar pride do dejanske spremembe v uporabi – tj. sredstvo začne ali preneha ustrezati opredelitvi pojma naložbena nepremičnina, o spremembi uporabe pa obstajajo dokazila. Zgolj sprememba namena posloводства ni razlog za prenos.

Skupina predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo pomembno vplivale na njene računovodske izkaze.

OPMSRP 22 Transakcije v tujih valutah in predujmi

(Velja za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.)

Ta določila še niso potrjena s strani EU.

V pojasnilu je razjasnjeno, kako določiti datum transakcije za namen določitve menjalnega tečaja, ki se uporabi ob začetnem pripoznanju s tem povezanega sredstva, odhodka ali prihodka (ali njegovega dela) ob odpravi pripoznanja nedenarnega sredstva ali nedenarne obveznosti v zvezi z danim ali prejetim predujmom v tuji valuti. V takšnem primeru je datum transakcije enak datumu, na katerega podjetje najprej pripozna nedenarno sredstvo ali nedenarno obveznost v zvezi z danim ali prejetim predujmom.

Skupina predvideva, da pojasnilo na dan prve uporabe ne bo pomembno vplivalo na njene računovodske izkaze, saj skupina ob začetnem pripoznanju nedenarnih sredstev ali nedenarnih obveznosti v zvezi z danimi ali prejetimi predujmi uporablja menjalni tečaj, ki je v veljavi na dan transakcije.

Letne izboljšave

Cikel letnih izboljšav MSRP 2014–2016 je bil objavljen 8. decembra 2016 in uvaja spremembe dveh standardov ter posledične spremembe drugih standardov in pojasnil, ki imajo za posledico računovodske spremembe za namene predstavljanja, pripoznavanja ali merjenja. Spremembe MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige pa veljajo za letna obračunska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena.

Skupina predvideva, da nobena izmed teh izboljšav ne bo imela pomembnih vplivov na njene računovodske izkaze.

4. Poročanje po segmentih

Leto končano 31.12.2016	Mlinotest d.d.	Kruh Koper d.o.o.	Žitoproizvod d.d.	Trgovina Umag d.o.o.	Mlinotest- S d.o.o.	Pecivo d.d.	SKUPAJ Segmenti	Ostalo	Skupaj
Nekonsolidirani prihodki od prodaje	49.270.037	6.197.249	6.040.731	517.038	305.456	1.549.693	63.880.204	9.958	63.890.162
Prihodki iz medsebojnih razmerij	2.863.841	1.932.809	648.311	90.265	7.700	803.113	6.346.038	0	6.346.038
Prihodki od prodaje	46.406.196	4.264.440	5.392.420	426.773	297.756	746.581	57.534.166	9.958	57.544.124
Dobiček iz poslovanja	1.450.680	147.834	-81.901	-186.843	2.852	9.347	1.341.969	-119.546	1.222.422
Neto finančni odhodki/prihodki									-103.821
Davek iz dobička									36.379
Čisti dobiček poslovnega leta									1.154.980
									0
Sredstva	41.189.077	4.157.214	8.195.623	1.361.348	315.871	2.767.793	57.986.925	4.706.921	62.693.847
Obveznosti	21.233.928	846.310	1.608.036	31.194	70.182	239.674	24.029.323	7.165	24.036.488
									0
Investicije	4.291.193	294.422	669.141	0	1.043	135.476	5.391.273	0	5.391.273
Amortizacija	1.912.938	385.539	402.021	39.934	27.482	128.542	2.896.456	3.665	2.900.121

Skupina dosega 80 odstotkov konsolidiranih prihodkov s prodajo na slovenskem trgu, 14 odstotkov predstavlja prodaja na hrvaškem trgu, 3 odstotke pa prodaja na italijanskem tržišču. S prodajo na ostala tržišča je Skupina v letu 2016 ustvarila 3 odstotka vseh konsolidiranih prihodkov.

Leto končano 31.12.2015	Mlinotest d.d.	Kruh Koper d.o.o.	Žitoproizvod d.d.	Trgovina Umag d.o.o.	Mlinotest- S d.o.o.	Pecivo d.d.	SKUPAJ Segmenti	Ostalo	Skupaj
Nekonsolidirani prihodki od prodaje	47.324.446	5.595.893	5.834.183	1.044.793	223.236	1.470.618	61.493.169	11.071	61.504.240
Prihodki iz medsebojnih razmerij	2.458.138	573.840	348.907	70.618	0	688.139	4.139.642	0	4.139.642
Prihodki od prodaje	44.866.309	5.022.054	5.485.277	974.175	223.236	782.479	57.353.530	11.071	57.364.601
Dobiček iz poslovanja	1.038.086	403.321	-54.652	-78.173	-55.060	0	1.253.522	26.229	1.279.751
Neto finančni odhodki/prihodki									-219.664
Davek iz dobička									-104.152
Čisti dobiček poslovnega leta									955.936
Sredstva	39.027.092	5.065.258	8.504.994	1.577.600	308.611	2.711.291	57.194.846	4.886.659	62.081.505
Obveznosti	22.105.281	1.027.679	1.571.704	81.808	102.587	350.440	25.239.499	19.980	25.259.479
Investicije	1.201.909	652.412	140.912	17.509	9.238	394.117	2.416.097	0	2.416.097
Amortizacija	1.894.764	331.118	407.677	47.678	24.911	90.686	2.796.834	4.012	2.800.846

Skupina je v letu 2015 dosegla 78 odstotkov konsolidiranih prihodkov s prodajo na slovenskem trgu, 16 odstotkov na hrvaškem trgu, 4 odstotke pa na italijanskem trgu. S prodajo na ostala tržišča je Skupina v letu 2015 ustvarila 2 odstotka vseh konsolidiranih prihodkov.

5. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Konsolidirani izkaz poslovnega izda

Pojasnilo (1) / Prihodki od prodaje

v EUR	2016	2015
Domači trg	45.990.897	45.410.904
Tuji trg	11.553.227	11.953.697
Skupaj	57.544.124	57.364.600

Povečane prihodke v letu 2016 je Skupina v večji meri realizirala s prodajo testenin in pekarskih izdelkov.

v EUR	2016	2015
Prihodki od prodaje proizvodov	38.578.089	40.529.983
Prihodki od prodaje trgovskega blaga in materiala	16.984.398	15.133.358
Prihodki od najemnin	454.111	284.982
Prihodki od ostalih storitev	1.527.527	1.416.277
Skupaj	57.544.124	57.364.600

Pojasnilo (2) / Drugi poslovni prihodki

v EUR	2016	2015
Subvencije, dotacije	18.206	9.747
Dobiček od prodaje ali odtujitve osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	182.396	178.699
Prihodki iz prejetih odškodnin	301.344	249.961
Prihodki od odprave rezervacij in porabe dolgoročno odloženih stroškov	163.614	196.945
Drugi prihodki	7.552	51.650
Skupaj	673.112	687.002

Prihodki od odprave rezervacij in porabe dolgoročno odloženih stroškov predstavljajo prihodki od odprave rezervacij odškodnin v višini 49.902 EUR, rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade v višini 7.501 EUR, porabo dolgoročnih odloženih prihodkov iz subvencij za osnovna sredstva v višini 79.025 EUR ter porabo odstopljenih sredstev za zaposlovanje invalidov v višini 27.186 EUR.

Pojasnilo (3) / Stroški blaga, materiala in storitev

v EUR	2016	2015
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	10.445.942	9.957.851
Stroški porabljenega materiala	22.303.124	22.848.623
Stroški storitev	8.661.722	8.803.921
Skupaj	41.410.788	41.610.395

Stroški storitev

v EUR	2016	2015
Prevozni stroški	3.110.265	2.898.063
Marketinške storitve	939.827	946.771
Študentski servis	771.741	711.950
Pogodbe o delu	668.728	636.913
Storitve vzdrževanja	468.868	571.318
Storitve najema	453.064	514.037
Zavarovalne premije	346.550	331.835
Bančne storitve in storitve Pika kartice	323.795	363.671
Stroški čiščenja in komunalnih storitev	321.602	249.957
Intelektualne storitve	292.758	426.558
Stroški zaposlenih v zvezi z delom	137.263	131.488
Ostale storitve	827.261	1.021.360
Skupaj	8.661.722	8.803.921

Med stroške ostalih storitev so vključeni stroški poštnih in telekomunikacijskih storitev, varovanja, analiz, reprezentance in poslovnih daril, cestnin in preostalih drugih storitev.

Celotni znesek, porabljen za revizorja za revidiranje konsolidiranega letnega poročila in vseh družb v skupini.

	v EUR
Za revidiranje letnega poročila	40.309

Pojasnilo (4) / Stroški dela

v EUR	2016	2015
Stroški plač	8.873.249	8.651.376
Stroški pokojninskih in socialnih zavarovanj	1.458.979	1.419.536
Drugi stroški dela	1.911.081	1.873.632
Skupaj	12.243.309	11.944.544

Drugi stroški dela zajemajo povračila stroškov prevoza na delo, prehrane med delom, regres za letni dopust, rezervacije za zaposlene po MRS 19 in odpravnine presežnih zaposlenih.

Pojasnilo (5) / Amortizacija

v EUR	2016	2015
Amortizacija osnovnih sredstev	2.461.655	2.371.572
Amortizacija neopredmetenih sredstev	306.084	298.570
Amortizacija naložbenih nepremičnin	132.382	130.703
Skupaj	2.900.121	2.800.845

Pojasnilo (6) / Drugi poslovni odhodki

v EUR	2016	2015
Stavbno zemljišče in druge dajatve	140.380	115.258
Neto učinek slabitve terjatev	81.014	37.544
Odškodnine in denarne kazni	49.600	8.471
Izgube pri odtujitvah neopredmetenih sredstev, nepremičnin, naprav in opreme	34.179	24.420
Odpis in slabitev zalog	0	13.776
Ostali drugi poslovni odhodki	178.525	198.581
Skupaj	483.698	398.050

Med ostalimi drugimi poslovnimi odhodki so med drugim vključena sponzorstva in donacije, nagrade dijakov in študentov na delovni praksi stroški članarin gospodarske zbornice in drugih strokovnih združenj, različni davčno nepriznani stroški ter ostali drugih poslovnih odhodki.

Odhodki novo oblikovanih slabitev terjatev do kupcev so pobotani s prihodki od plačanih terjatev, ki so bile že oslABLJENE.

Razne dajatve predstavljajo prispevke za stavbno zemljišče in prispevke za odpadne vode. Drugi odhodki zajemajo donacije, štipendije in nagrade študentom ter dijakom ter takse.

Pojasnilo (7) / Finančni prihodki

v EUR	2016	2015
Prejete dividende	39.218	41.441
Obresti	219.166	197.064
Skupaj	258.384	238.505

Od prihodkov od obresti se 183.259 EUR nanašajo na prihodke iz obresti danih kreditov (v letu 2015 186.121 EUR), 18.521 EUR na obresti do kupcev (v letu 2015 10.943 EUR) ter 17.386 EUR za dane cassasconte in druge finančne prihodke (v letu 2015 0 EUR.).

Pojasnilo (8) / Finančni odhodki

v EUR	2016	2015
Obresti posojil, prejetih od bank	296.175	391.788
Obresti obveznosti do dobaviteljev in meničnih obveznosti	31.461	41.405
Neto tečajne razlike	34.570	24.976
Skupaj	362.206	458.169

Pojasnilo (9) / Davki

v EUR	2016	2015
Davek od dobička	11.461	46.608
Odloženi davek	-47.839	57.544
Skupaj davki	-36.379	104.152

Efektivna davčna stopnja

Uskladitev davčnega in računovodskega dobička pomnoženega z davčno stopnjo v Sloveniji:

v EUR	2016	2015
Poslovni izid obračunskega obdobja pred davki	1.118.602	1.060.088
Davčna stopnja v Sloveniji	17%	17%
Davek na dobiček po veljavni davčni stopnji	190.162	180.215
Davčno nepriznani odhodki	122.963	120.983
Zmanjšanje davčne osnove in davčne olajšave	-300.463	-254.590
Vpliv koriščenja prenesene davčne izgube	-1.202	0
Vpliv spremembe davčne stopnje na odložene davke s 17 % na 19 %	-37.176	0
Oblikovanje odloženih davkov v obdobju	-10.664	57.544
Davek na dobiček	-36.379	104.152
Efektivna davčna stopnja v %	-3,3	9,8

Skupina ima na dan 31.12.2016 1.826.111 EUR prenesenih davčnih izgub. V letu 2016 je porabila 7.070 EUR. Prenesene davčne izgube družb na Hrvaškem in Srbiji v višini 1.514.474 EUR se lahko uporabijo v obdobju petih letih. Davčne izgube družb v Sloveniji pa neomejeno.

Na dan 31.12.2016 ima Skupina nepripoznane odložene terjatve iz naslova davčnih izgub, v višini 345.324 EUR. Nanašajo se na davčne izgube družb Mlinotest-S d.o.o., Žitoproizvod d.d. in Mlinotest Trgovina d.o.o. in Pecivo d.d.

Odložene terjatve za davek niso bile pripoznane skozi izkaz poslovnega izida v višini 43.211 EUR iz naslova oslabitev naložb v kapital odvisnih družb. Razlog za nepripoznanje teh terjatev je, da matična družba ne namerava odtujiti navedenih odvisnih družb v predvidljivi prihodnosti.

Pojasnilo (10) / Dobiček/izguba na delnico

Osnovna dobičkovnost delnice se izračuna tako, da delimo dobiček oziroma izgubo, ki pripada navadnim delničarjem, s tehtanim povprečnim številom navadnih delnic v poslovnem letu.

Popravljeni čisti dobiček na delnico se izračunava na enak način, saj skupina nima popravljalnih potencialnih rednih delnic.

v EUR	2016	2015
Čisti poslovni izid, ki pripada imetnikom navadnih delnic matičnega podjetja	1.164.992	939.977
Prilagoditve	-	-
Prilagojeni čisti poslovni izid, ki pripada imetnikom navadnih delnic matičnega podjetja	1.164.992	939.977

	2016	2015
Tehtano povprečno število navadnih delnic za osnovni dobiček na delnico (brez lastnih delnic)	3.441.769	3.441.769
Vpliv redčenja:		
Delniške opcije	-	-
Zamenljive prednostne delnice	-	-
Prilagojeno povprečno število navadnih delnic za izračun prilagojenega dobička na delnico	3.441.769	3.441.769

v EUR	2016	2015
Osnovni dobiček na delnico	0,34	0,27

Konsolidirani izkaz finančnega položaja

Pojasnilo (11) / Opredmetena osnovna sredstva

v EUR	Zemljišča	Zgradbe	Oprema in drobn inventar	Opredmetena OS v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2016	2.915.627	34.082.531	42.494.923	670.117	80.163.199
Nabave	0	0	0	5.126.021	5.126.021
Aktiviranje	0	449.194	1.999.999	-2.449.193	0
Odtujitve, odpisi	-3.253	-40.494	-1.408.879	0	-1.452.626
Tečajne razlike	4.832	92.466	74.555	25	171.878
Stanje 31.12.2016	2.917.207	34.583.696	43.160.599	3.346.968	84.209.018
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2016	0	21.871.416	33.328.526	0	55.199.942
Tečajne razlike	0	58.642	62.950	0	121.592
Odtujitve, odpisi	0	-21.395	-1.309.223	0	-1.330.618
Amortizacija	0	729.292	1.730.721	0	2.460.013
Stanje 31.12.2016	0	22.637.955	33.812.974	0	56.450.929
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2016	2.915.628	12.211.115	9.166.399	670.115	24.963.257
Stanje 31.12.2016	2.917.207	11.945.742	9.347.626	3.346.968	27.557.543

Za nabavo osnovnih sredstev v letu 2016 je Skupina Mlinotest porabila 5.126.021 EUR. Večji del nabave v letu 2016 je bil namenjen posodobitvi pekarske opreme in slaščičarski dejavnosti. Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi v pridobivanju predstavlja največjo vrednosti (2.850.114 EUR) investicija v novo oblikovalno linijo za pekovska peciva in proizvodnjo krofov ter novo termooljno pečjo in sistemom za ohlajevanje izdelkov pred zamrzovanjem v pekarni v Ajdovščini.

Odtujitve se nanašajo na prodajo in odpis opreme in prodajo nepotrebnih nepremičnin. Večja sredstva, ki jih je Skupina prodala v letu 2016, so počitniški apartma in tovorna vozila.

Osnovna sredstva podjetij v Skupini so zavarovana za škodne primere.

Skupina ima vpisane hipoteke na nepremičninah in premičninah (stavbah za proizvodnjo v Ajdovščini in Škofji loki, opremi in prostorih za skladiščenje v Ajdovščini) za zavarovanje posojil, katerih neodplačana vrednost na bilančni presečni dan je znašala 6.403.567 EUR.

Neodpisana vrednost sredstev pridobljenih s finančnim najemom na dan 31.12.2016 znaša 1.097.589 EUR. S finančnim najemom pridobljena sredstva so vozila, spiralni zamrzovalnik, pakirna linija ter oprema za slaščičarsko dejavnost.

v EUR	Zemljišča	Zgradbe	Oprema in drobni inventar	Opredmetena OS v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2015	3.054.641	34.091.911	41.958.490	214.417	79.319.459
Nabave	0	0	0	2.339.484	2.339.484
Prenos na sredstva namenjena prodaji	0	0	36.905	0	36.905
Prenos na opremo	0	-341.650	341.650	0	0
Aktiviranje	880	530.668	1.352.261	-1.883.809	0
Odtujitve, odpisi	-141.111	-72.256	-1.161.381	0	-1.374.749
Tečajne razlike	1.218	22.784	18.620	23	42.646
Stanje 31.12.2015	2.915.628	34.231.457	42.546.545	670.116	80.363.745
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2015	0	21.417.269	32.716.678	0	54.133.947
Tečajne razlike	0	14.655	15.815	0	30.470
Prenos na opremo	0	-140.363	140.363	0	0
Odtujitve, odpisi	0	-5.595	-1.128.408	0	-1.134.003
Amortizacija	0	734.376	1.635.698	0	2.370.075
Stanje 31.12.2015	0	22.020.343	33.380.146	0	55.400.489
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2015	3.054.641	12.674.642	9.241.812	214.417	25.185.512
Stanje 31.12.2015	2.915.628	12.211.114	9.166.399	670.116	24.963.256

Pojasnilo (12) / Neopredmetena sredstva in dobro ime

v EUR	Dolgoročne premoženjske pravice	Dobro ime	Neopredm. OS v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2016	3.327.292	509.912	0	3.837.204
Nabave	0	0	83.652	83.652
Aktiviranje	79.917	0	-79.917	0
Odtujitve, odpisi, slabitve	-3.184	0	0	-3.184
Tečajne razlike	1.728	0	0	1.728
Stanje 31.12.2016	3.405.753	509.912	3.736	3.919.400
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2016	2.033.260	205.834	0	2.239.094
Tečajne razlike	1.578	0	0	1.578
Odtujitve, odpisi	-3.184	0	0	-3.184
Amortizacija	306.054	0	0	306.054
Stanje 31.12.2016	2.337.708	205.834	0	2.543.542
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2016	1.294.032	304.078	0	1.598.110
Stanje 31.12.2016	1.068.045	304.078	3.736	1.375.858

Dobro ime se v celoti nanaša na odvisno družbo Mlinotest Kruh Koper d.o.o. Nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote, ki ji pripada dobro ime, je bila izračunana na osnovi vrednosti v uporabi. Ugotovljeno je bilo, da je vrednost pri uporabi višja od vrednosti dobrega imena in tako ni bilo potrebe po slabitvi. Družba Mlinotest Kruh Koper d.o.o. posluje z dobičkom, ki je v letu 2016 znašal 141.480 evrov.

V letu 2016 je bila večina sredstev vložena v nadgradnjo informacijskega sistema v družbi Mlinotest d.d.

Dolgoročne premoženjske pravice se v glavnem nanašajo na vrednost centralnega informacijskega sistema in licence za različno programsko opremo.

v EUR	Dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odloženi stroški razvijanja	Dobro ime	Neopredm. OS v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2015	3.306.897	509.912	0	3.816.809
Nabave	0	0	19.965	19.965
Aktiviranje	19.965	0	-19.965	0
Odtujitve, odpisi, slabitve	0	0	0	0
Tečajne razlike	430	0	0	430
Stanje 31.12.2015	3.327.292	509.912	0	3.837.204
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2015	1.734.343	205.834	0	1.940.177
Tečajne razlike	375	0	0	375
Odtujitve, odpisi	0	0	0	0
Amortizacija	298.542	0	0	298.542
Stanje 31.12.2015	2.033.260	205.834	0	2.239.094
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2015	1.572.554	304.078	0	1.876.632
Stanje 31.12.2015	1.294.032	304.078	0	1.598.110

Pojasnilo (13) / Naložbene nepremičnine

v EUR	Zemljišča in zgradbe
Nabavna vrednost	
Stanje 1.1.2016	8.471.233
Nabava	181.600
Odtujitve, odpisi	-200.141
Stanje 31.12.2016	8.452.692
Popravek vrednosti	
Stanje 1.1.2016	543.853
Odtujitve, odpisi	-6.796
Amortizacija	132.382
Stanje 31.12.2016	669.439
Neodpisana vrednost	
Stanje 1.1.2016	7.927.380
Stanje 31.12.2016	7.783.253

v EUR	Zemljišča in zgradbe
Nabavna vrednost	
Stanje 1.1.2015	8.632.992
Nabava	56.648
Odtujitve, odpisi	-218.407
Stanje 31.12.2015	8.471.233
Popravek vrednosti	
Stanje 1.1.2015	465.675
Odtujitve, odpisi	-52.525
Amortizacija	130.703
Stanje 31.12.2015	543.853
Neodpisana vrednost	
Stanje 1.1.2015	8.167.317
Stanje 31.12.2015	7.927.380

Naložbene nepremičnine se nanašajo na stanovanja v Ajdovščini in Podčetrtku ter kompleks Lipa v Ajdovščini in so vsa predmet najema. Ocenjujemo, da je poštena vrednost teh nepremičnin na dan 31.12.2016 8.302.854 EUR in je višja od knjigovodske vrednosti. Pri izračunu poštene vrednosti naložbenih nepremičnin se je izračunalo po nabavno vrednostni metodi z upoštevanjem neposredne primerjave prodaj ter ustreznimi prilagoditvami. Za izračun poštene vrednosti dela naložbenih nepremičnin, ki se oddaja v najem, je bila upoštevana tudi metoda kapitalizacije donosa z mero kapitalizacije v višini 6,8861%. Poštena vrednost tega dela naložbenih nepremičnin je bila izračunana kot tehtano povprečje obeh metod.

Prihodki od naložbenih nepremičnin v letu 2016 znašajo 312.274 EUR, stroški, nastali v zvezi z naložbenimi nepremičninami, pa 352.211 EUR. Skupina je v letu 2016 prodala del nepremičnin v okviru kompleksa Lipa in pri tem realizirala dobiček pri prodaji v višini 27.566 EUR.

Pojasnilo (14) / Finančne naložbe

v EUR	Dolgoročne		Kratkoročne		Skupaj	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva	399.624	393.095	0	0	399.624	393.095
Dana posojila	3.390.300	4.510.000	1.267.379	304.517	4.657.679	4.814.517
Skupaj finančne naložbe	3.789.924	4.903.095	1.267.379	304.517	5.057.302	5.207.612

Za prodajo razpoložljiva dolgoročna finančna sredstva

v EUR	2016	2015
Delnice, ki ne kotirajo	1.306	1.292
Delnice, ki kotirajo na organiziranem trgu	398.318	391.803
Skupaj	399.624	393.095

Med naložbami Skupine Mlinotest je na dan 31. december 2016 pomembnejša naložba v Zavarovalnico Triglav v znesku 363.312 EUR. Delnice Zavarovalnice Triglav so zastavljene kot jamstvo za obveznosti.

Posojila

v EUR	Dolgoročna		Kratkoročna	
	2016	2015	2016	2015
Posojila drugim	3.390.300	4.510.000	1.267.379	304.517

Posojila drugim so dana v EUR. Povprečna obrestna mera na koncu leta 2016 je bila 4 %. Obrestna mera je fiksna. Končna zapadlost posojila je v letu 2020.

Spremembe dolgoročnih finančnih naložb

v EUR	Stanje 1.1.2016	Tečajne razlike	Vračilo posojil	Dana posojila	Prenos na kratkoročne	Prodaja	Prevrednotenje na pošteno vrednost	Slabitev	Stanje 31.12.2016
Za prodajo razpoložljiv a finančna sredstva	393.095	260	0	0		0	6.269	0	399.624
Dana posojila	4.510.000	0	0	5.300	-1.125.000	0	0	0	3.390.300
Skupaj	4.903.095	0	0	0		0	0	0	3.789.924

Sprememba poštene vrednosti za prodajo razpoložljivih sredstev je posledica spremembe borznih cen delnic. V poslovnem letu je Skupina Mlinotest prevrednotila sredstva razpoložljiva za prodajo za 6.269 EUR, kar je Skupina pripoznala neposredno v kapitalu kot presežek iz prevrednotenja. Del posojila je iz dolgoročnih preneseno na kratkoročne finančne naložbe.

v EUR	Stanje 1.1.2015	Tečajne razlike	Vračilo posojil	Dana posojila	Prenos na kratkoročne	Prodaja	Prevrednotenje na pošteno vrednost	Slabitev	Stanje 31.12.2015
Za prodajo razpoložljiv a finančna sredstva	392.410	59	0	0		0	626	0	393.095
Dana posojila	4.521.793	0	-11.793	0	0	0	0	0	4.510.000
Skupaj	4.914.203	59	-11.793	0		0	626	0	4.903.095

Pojasnilo (15) / Poslovne terjatve

v EUR	Dolgoročne		Kratkoročne		Skupaj	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Terjatve do kupcev v državi	0	0	6.321.131	6.214.427	6.321.131	6.214.427
Terjatve do kupcev v tujini	0	0	3.363.354	3.514.653	3.363.354	3.514.653
Dani predujmi	0	0	89.465	251.070	89.465	251.070
Terjatve do drugih	152.100	171.155	571.481	767.629	723.581	938.784
Nezaračunani prihodki	0	0	138.045	370.115	138.045	370.115
Odloženi stroški	0	0	20.041	21.172	20.041	21.171
Skupaj	152.100	171.155	10.503.517	11.139.066	10.655.617	11.310.220

Pretežni del kratkoročnih poslovnih terjatev predstavljajo terjatve do kupcev. Med kratkoročnimi poslovnimi terjatvami do drugih so predvsem terjatve do države v višini 402.864 EUR ter terjatve iz naslova plačilnih kartic v višini 98.148 EUR.

Dani predujmi se v višini 89.465 EUR nanašajo na dane predujme dobaviteljem za obratna sredstva.

Terjatve do kupcev niso zastavljene.

Pojasnilo (16) / Odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek v letu 2016 se v pretežni meri nanašajo na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade in so v letu 2016 obračunane po 19 % stopnji. Sprememba obračunane davčne stopnje je posledica spremenjenega zakona o davku od dohodka pravnih oseb, ki začne veljati 1.1.2017.

Odloženi davek na 31. december vključuje:

	Terjatev v izkazu finančnega položaja	Terjatev v izkazu finančnega položaja	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v izkazu poslovnega izida
v EUR	2016	2015	2016	2015
Odloženi davek je oblikovan:				
Za odpravnine in jubilejne nagrade	204.943	168.676	-36.510	22.878
Za slabitev terjatev	110.147	103.924	-6.223	-2.846
Za slabitev naložb	48.502	43.396	-5.106	0
Za odškodnino	0	0	0	37.512
Skupaj odložene terjatve za davek	363.592	315.996	-47.839	57.544

Gibanje odloženih terjatev za davek

	31.12.2014	Izkazane v posl.izidu	Tečajne razlike	31.12.2015	Izkazane v posl.izidu	Tečajne razlike	31.12.2016
Rezervacije	191.455	-22.878	99	168.676	36.510	-243	204.943
Terjatve	101.078	2.846	0	103.924	6.223	0	110.147
Naložbe	43.396	0	0	43.396	5.106	0	48.502
Odškodnina	37.512	-37.512	0	0			0
Skupaj	373.441	-57.544	99	315.996	47.839	-243	363.592

Pojasnilo (17) / Zaloge

v EUR	2016	2015
Material	6.336.021	7.085.782
Nedokončana proizvodnja	192.570	197.519
Proizvodi	767.161	717.051
Trgovsko blago	1.919.999	1.681.852
Skupaj	9.215.750	9.682.204

Zaloge materiala predstavljajo 69 % vrednosti zalog, od tega zaloge pšenice znašajo 3.562.489 EUR.

Pojasnilo (18) / Denarna sredstva

v EUR	2016	2015
Denar na transakcijskih računih pri bankah in v blagajni	670.907	933.275
Kratkoročni depoziti do treh mesecev	0	129.152
Skupaj	670.907	1.062.427

Pojasnilo (19) / Kapital

Osnovni kapital obvladujoče družbe znaša 14.387.836 EUR in je razdeljen na 3.447.901 navadnih imenskih kosovnih delnic.

Matična družba ima 6.132 lastnih delnic v skupni vrednosti 33.386 EUR, kar je 0,178 % vseh izdanih delnic. V letu 2016 ni bilo transakcij z lastnimi delnicami.

Lastne delnice v EUR	2016	2015
Na dan 31. december	-33.386	-33.386

Pojasnilo (20) / Rezerve

v EUR	Kapitalske rezerve	Rezeve iz dobička				Rezerve za pošteno vrednost	Skupaj
		Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička		
1.01.2016	10.735.511	1.737.219	33.386	1.248.575	3.217.123	5.557	16.977.371
Sprememba	0	0	0	190.209	-654.548	-152.028	-616.367
31.12.2016	10.735.511	1.737.219	33.386	1.438.784	2.562.575	-146.471	16.361.004

Kapitalske rezerve so sestavljene iz splošnega prevrednotenja kapitala v višini 6.339.989 EUR ter v skupnem znesku 4.395.522 EUR iz presežka vplačanih delnic dokapitalizacije nad nominalno vrednostjo delnice v letih 2000, 2011 in 2012 in iz dobička pri prodaji lastnega deleža v letu 2001.

Pretežni del vplačanega presežka (3.535.775 EUR) izvira iz dokapitalizacije obvladujoče družbe Mlinotest d.d. v letu 2012.

Zakonske rezerve so bile oblikovane v prejšnjih letih in presegajo 10 % vpisanega kapitala. Na dan 31.12.2016 so rezerve izkazane v enaki višini kot leta 2015. Kapitalske in zakonske rezerve se lahko pod določenimi pogoji uporabijo za pokrivanje izgube in niso namenjene delitvi.

Statutarne rezerve so se povečale v skladu s statutom matične družbe.

Pojasnilo (21) / Zadržani dobički

Zadržani dobički na dan 31.12.2016 so sestavljeni iz 3.593.407 EUR (2015: 3.613.255 EUR) prenesenega čistega dobička in 974.783 EUR (2015: 791.361 EUR) čistega dobička poslovnega leta 2016 po oblikovanju statutarnih rezerv.

Predlagane in izplačane dividende

V Mlinotestu se zavedamo, da so poleg zadovoljnih potrošnikov in zaposlenih, ključni deležnik dolgoročno stabilnega poslovanja tudi zadovoljni delničarji. V družbi si prizadevamo, da bi poslovanje družbe omogočalo redno in stabilno izplačevanje dividend najmanj v višini, ki je tudi zakonsko predvidena.

O delitvi bilančnega dobička poslovnega leta 2016 bodo delničarji odločali na redni letni skupščini družbe Mlinotest d.d.

Pojasnilo (22) / Rezervacije in razmejeni prihodki

v EUR	2016	2015
Rezervacije	1.276.696	1.024.725
Razmejeni prihodki	544.220	623.245
Skupaj	1.820.916	1.647.970

Rezervacije

v EUR	2016	2015
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	1.258.743	974.823
Rezervacije za odškodnine	17.953	49.902
Skupaj	1.276.696	1.024.725

	Stanje 1.1.2016	Tečajne razlike	Oblikovanje rezervacij	Odprava rezervacij	Poraba rezervacij	Stanje 31.12.2016
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	974.823	1.192	368.590	-7.501	78.361	1.415.465
Odškodnine	49.902		17.953	-49.902	0	17.953
Skupaj	1.024.725	1.192	386.543	-57.403	78.361	1.433.418

	Stanje 1.1.2016	Tečajne razlike	Oblikovanje rezervacij	Odprava rezervacij	Poraba rezervacij	Stanje 31.12.2016
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	1.015.421	393	131.032	-86.278	-85.745	974.823
Odškodnine	104.367	0	0	0	-54.465	49.902
Skupaj	1.119.788	393	131.032	-86.278	-140.210	1.024.725

Razmejeni prihodki

v EUR	2016	2015
Rezervacije iz subvencij za OS	544.220	623.245
Skupaj	544.220	623.245

	Stanje 1.1.2016	Oblikovanje rezervacij	Poraba rezervacij	Stanje 31.12.2016
Rezervacije iz subvencij za OS	623.245	0	-79.025	544.220
Prejete državne podpore	0	27.186	-27.186	0
Skupaj	623.245	27.186	-106.211	544.220

	Stanje 1.1.2015	Oblikovanje rezervacij	Poraba rezervacij	Stanje 31.12.2015
Rezervacije iz subvencij za OS	717.574	0	-94.329	623.245
Prejete državne podpore	0	16.338	-16.338	0
Skupaj	717.574	16.338	-110.667	623.245

Prejete državne podpore se nanašajo na odstopljene prispevke za invalide.

Pojasnilo (23) / Obveznosti do bank in druge finančne obveznosti

v EUR	Dolgoročna		Kratkoročna		Skupaj	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Zavarovana bančna posojila	4.545.626	2.698.911	9.234.814	11.089.295	13.780.440	13.788.206
Finančni najem	536.502	317.580	227.686	163.230	764.188	480.810
Komercialni zapisi	0	0	691.809	1.177.498	691.809	1.177.498
Druge finančne obveznosti	0	0	34.747	35.847	34.747	35.847
Skupaj	5.082.128	3.016.491	10.189.056	12.465.870	15.271.184	15.482.361

Kratkoročne obveznosti do bank predstavljajo kratkoročni krediti pri bankah v višini 8.674.561 EUR in obroki dolgoročnih kreditov, ki zapadejo v plačilo v letu 2017 v višini 560.254 EUR. Vsa prejeta bančna posojila so zavarovana. Za zavarovanje so zastavljene nepremičnine, delnice vključene v za prodajajo razpoložljiva finančna sredstva ter menice.

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti za izplačilo dividend in obveznosti za obresti iz financiranja.

Gibanje dolgoročnih bančnih posojil

gibanje dolgoročnih kreditov	2016		2015	
	dolgoročni del	kratkoročni del	dolgoročni del	kratkoročni del
stanje 1.1.	2.698.911	816.503	3.402.173	1.807.474
najeto	2.430.701	0	260.800	0
odplačano	-23.732	-816.503	-202.433	-1.752.600
prenos na kratkoročne	-560.254	560.253	-761.629	761.629
stanje 31.12.	4.545.626	560.253	2.698.911	816.503

Pogoji, pod katerimi so bila pridobljena dolgoročna posojila

	Dolgoročno posojilo v EUR	Rok zapadlosti	Namen
1	2.100.000	1.12.2026	oprema (investicija)
2	1.452.000	20.10.2021	zemljišče, zgradbe (investicija)
3	584.514	29.10.2027	prenova streh (investicija)
4	238.730	30.06.2021	oprema (investicija)
5	170.382	31.12.2020	oprema (investicija)
	4.545.626		

Dolgoročna posojila so bila pridobljena tako s stalno kot spremenljivo obrestno mero. Pri spremenljivi obrestni meri je vezava na šestmesečni EURIBOR s pribitkom od 1,5 do 2,8 odstotne točke, stalna obrestna mera pa je v višini med 4,25 in 4,70 odstotka.

Ponderirane povprečne obrestne mere na dan 31.12.	2016	2015
Dolgoročna bančna posojila	2,67%	2,66%
Kratkoročna bančna posojila	1,37%	2,15%

Zapadlost bančnih posojil	2016	2015
Do enega leta	9.234.814	11.084.143
Med enim in pet leti	3.050.966	1.962.187
Nad pet let	1.494.660	741.876
Skupaj	13.780.440	13.788.206

Znesek dolgoročnih posojil, ki zapadejo v plačilo v obdobju nad 5 let, znaša 1.494.660 EUR. Vsi krediti so zavarovani s hipotekami na nepremičnine in premičnine ter izdanimi menicami.

Valute posojil (dolgoročnih in kratkoročnih)	v HRK	v EUR	Skupaj
Finančne obveznosti do bank preračunane v EUR 31.12.2016	785.803	12.994.637	13.780.440
Finančne obveznosti do bank preračunane v EUR 31.12.2015	673.639	13.788.206	13.788.206

Posojila so najeta v EUR in HRK s spremenljivo in stalno obrestno mero. Pri vseh posojilih s spremenljivo obrestno mero se obrestna mera spreminja v 6 mesecih ali manj.

Bančna posojila glede na vrsto obrestne mere	2016	2015
Posojila s spremenljivo obrestno mero	5.044.637	10.454.496
Posojila s stalno obrestno mero	8.735.803	3.333.710
Skupaj	13.780.440	13.788.206

Obveznosti po finančnem najemu

Neodplačana vrednost obveznosti po finančnem najemu znaša na bilančni dan 764.188 EUR s ponderirano povprečno obrestno mero 3,79 %. Skupina Mlinotest ima sklenjene pogodbe o finančnem najemu za nakup vozil, spiralnega zamrzovalnika, pakirne linije ter opreme za slaščičarsko dejavnost.

Razčlenitev bruto plačil je prikazana v naslednji tabeli:

v EUR	2016			2015		
	Plačila	Obresti	Glavnica	Plačila	Obresti	Glavnica
Obveznosti za finančni najem						
Obveznosti zapadle do 1 leta	252.178	24.492	227.686	183.077	19.847	163.230
Obveznosti zapadle od 1 do 5 let	563.031	26.529	536.502	336.012	18.445	317.567
Obveznosti zapadle po 5 letih	0	0	0	0	0	0
Skupaj	815.209	51.021	764.188	519.089	38.292	480.797

Neto sedanja vrednost bodočih plačil po finančnem najemu.

Neto sedanja vrednost bodočih plačil v EUR	2016	2015
Zapadlost v enem letu	247.312	178.059
Zapadlost nad enim do pet let	516.876	302.738
Skupaj plačila	764.188	480.797

Pojasnilo (24) / Poslovne obveznosti

v EUR	Dolgoročne obveznosti		Kratkoročne obveznosti		Skupaj	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Obveznosti do dobaviteljev	0	0	7.377.085	6.222.524	7.377.085	6.222.524
Prejeti predujmi	0	0	13.287	14.868	13.287	14.868
Druge poslovne obveznosti	111.860	134.361	1.263.073	1.312.022	1.374.933	1.446.383
Vnaprej vračunani stroški	0	0	408.618	445.374	408.618	445.374
Kratkoročno odloženi prihodki	0	0	4.232	0	4.232	0
Skupaj	111.860	134.361	9.066.295	7.994.788	9.178.155	8.129.149

Druge poslovne obveznosti	2016 v EUR
Najemnina podjetja Simobil in Telekom za postavitev antene	111.860
Druge dolgoročne poslovne obveznosti	0
Skupaj dolgoročne poslovne obveznosti	111.860

Druge poslovne obveznosti	2016 v EUR
Kratkoročne obveznosti do delavcev	846.301
Kratkoročne obveznosti do države	300.547
Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja	116.223
Skupaj kratkoročne poslovne obveznosti	1.263.071

Vnaprej vračunani stroški predstavljajo predvsem vračunane bonitete do kupcev in kratkoročni del rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade.

Kratkoročne obveznosti do delavcev se nanašajo na obveznosti za izplačilo decembrskih plač.

Pojasnilo (25) / Poslovni najem

Skupina Mlinotest ima v poslovnem najemu 24 vozil.

v EUR	2016	2015
Zapadlost v enem letu	62.297	43.719
Zapadlost nad enim do pet let	126.344	65.856
Zapadlost nad pet let	0	0
Skupaj	188.641	109.575

Stroški poslovnega najema so v letu 2016 znašali 53.486 EUR (v letu 2015: 40.892 EUR).

Pojasnilo (26) / Pogojne obveznosti

Skupina Mlinotest vodi v izvenbilančni evidenci naslednje postavke:

v EUR	2016	2015
Izdane menice in garancije	931.176	12.632.666
Tuje zaloge na skladišču	2.610.965	2.610.477
Silos v lasti Zavoda RS za blagovne rezerve	652.934	652.934
Sredstva v postopku denacionalizacije	0	0
Skupaj	4.195.075	15.896.077

Menice so izdane za zavarovanje obveznosti iz kreditov, javnih razpisov in najema ter obveznosti do Zavoda za rezerve. Garancije so izdane za obveznosti iz javnih razpisov.

6. Upravljanje finančnih tveganj

Kreditno tveganje

Skupina Mlinotest na dan 31.12.2016 izkazuje za 2.544.042 EUR odprtih terjatev do družb v skupini Agrokor, največji del predstavljajo terjatve do družbe Konzum d.d. v višini 1.481.061 EUR in Mercator d.d. v višini 1.011.151 EUR. Skupina Mlinotest izkazuje za 1.045.479 EUR obveznosti do

družb v skupini Agrokor, ki se v celoti nanašajo na obveznosti do družbe Mercator d.d. Neto izpostavljenost do družb v skupini Agrokor znaša 1.498.563 EUR. Terjatve do družbe Konzum so zavarovane v višini 180.000 EUR. Na dan 31.12.2016 je od 1.481.061 EUR terjatev do družbe Konzum, 1.024.615 EUR zapadlih in 456.446 EUR nezapadlih. Do 24.04.2017 je družba Konzum poravnala 132.280 EUR terjatev. Skupina Mlinotest spremlja dogajanje v zvezi s skupino Agrokor in bo po potrebi sprejela ustrezne ukrepe, ki vključujejo tudi morebitne slabitve terjatev v prihodnosti. Pretežni del terjatev do družbe Konzum izkazuje hčerinska družba na Hrvaškem. Glede na trenutne informacije bodo pri Konzumu prioriteto poplačani hrvaški dobavitelji, kar nakazuje tudi že prvo prejeto plačilo. Zato ocenjujemo, da popravki terjatev na dan 31.12.2016 še niso potrebni.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev predstavlja največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju. Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju na dan poročanja je bila:

v EUR	Pojasnilo	Knjigovodska vrednost 31.12.2016	Knjigovodska vrednost 31.12.2015
Za prodajo razpoložljiva sredstva	14	399.624	393.095
Posojila	14	4.657.679	4.814.517
Terjatve do kupcev	15	9.684.485	9.729.080
Druge poslovne terjatve	15	723.581	938.784
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	18	670.907	1.062.427
Skupaj		16.136.275	16.937.903

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju za terjatve do kupcev na dan poročanja po geografskih regijah je bila:

v EUR	Knjigovodska vrednost 31.12.2016	Knjigovodska vrednost 31.12.2015
Slovenija	6.321.131	6.214.367
Države evro območja	3.228.700	3.426.513
Druge regije	134.654	88.200
Skupaj	9.684.485	9.729.080

Najpomembnejši kupec Skupine je trgovec, terjatve do katerega predstavljajo 15,3 odstotkov vrednosti terjatev do kupcev na dan 31.12.2016.

Starostna sestava terjatev do kupcev na dan poročanja je bila:

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Še niso zapadle	7.066.292	7.015.081
Zapadle 0 do 30 dni	1.318.590	1.143.979
Zapadle 31 do 90 dni	751.498	725.199
Zapadle 91 do 365 dni	911.904	848.237
Več kot eno leto	1.144.673	1.607.007
Skupaj bruto vrednost terjatev	11.192.957	11.339.503
Popravek terjatev	-1.508.472	-1.610.423
Skupaj neto vrednost terjatev	9.684.485	9.729.080

Gibanje popravka vrednosti terjatev do kupcev zaradi oslabitve je bilo:

v EUR	2016	2015
Stanje 1.1.	1.610.422	1.743.507
Tečajne razlike	4.830	-1.491
Oblikovanje popravkov vrednosti terjatev v letu	85.451	161.430
Izterjane terjatve na popravkih iz prejšnjih let	-34.019	-179.578
Odpisi popravljenih terjatev	-158.212	-113.446
Stanje 31.12.	1.508.472	1.610.422

Skupina Mlinotest je v letu 2016 slabila terjatve do kupcev v višini 85.451 EUR, medtem ko je za 34.019 EUR prejela plačila terjatev, ki so bile v predhodnih letih že oslabljene. Zmanjšanje oblikovanega popravka v višini 158.212 EUR se nanaša na izbris zastaranih terjatev, za katere je bil že oblikovan popravek v preteklih letih. Ocena popravkov je zasnovana na podlagi razumnega pričakovanja, da poplačilo v celoti oziroma v določenem znesku ni več verjetno.

Vsa posojila skupine na dan 31.12.2016 in 31.12.2015 so nezapadla.

Likvidnostno tveganje

V nadaljevanju so pogodbeni roki zapadlosti finančnih obveznosti, vključno z ocenjenimi plačili obresti in brez vpliva dogovorov o pobotu:

v EUR	Knjigovod. vrednost 31.12.2016	Pogodbeni denarni tokovi	Do 6 mesecev	Nad 6-12 mesecev	Nad 1-2 let	Nad 2-5 let	Več kot 5 let
Zavarovana bančna posojila	13.780.440	14.289.441	7.277.273	2.129.637	856.996	2.497.355	1.528.180
Obveznosti iz finančnega najema	764.188	815.209	129.193	122.986	230.282	332.748	0
Obveznosti do dobav. in druge obveznosti	9.491.860	9.491.860	9.491.860	0	0	0	0
Skupaj	24.036.488	24.596.510	16.898.326	2.252.623	1.087.278	2.830.103	1.528.180

v EUR	Knjigovod. vrednost 31.12.2015	Pogodbeni denarni tokovi	Do 6 mesecev	Nad 6-12 mesecev	Nad 1-2 let	Nad 2-5 let	Več kot 5 let
Zavarovana bančna posojila	13.788.206	14.156.578	8.022.232	3.229.529	555.609	1.584.258	764.950
Obveznosti iz finančnega najema	480.797	519.089	97.217	85.859	147.012	189.001	0
Obveznosti do dobav. in druge obveznosti	8.897.133	8.897.133	8.897.133	0	0	0	0
Skupaj	23.166.136	23.572.800	17.016.582	3.315.388	702.621	1.773.259	764.950

Valutno tveganje

Izpostavljenost Skupine valutnim tveganjem je temeljila na nominalnih zneskih:

31.12.2016	v EUR	HRK v EUR	RSD v EUR	Skupaj v EUR
Terjatve do kupcev	7.045.016	2.541.568	97.901	9.684.485
Zavarovana bančna posojila	-12.994.637	-785.803	0	-13.780.440
Obveznosti do dobaviteljev	-6.774.815	-545.727	-56.543	-7.377.085
Bruto izpostavljenost bilance stanja	-12.724.436	1.210.038	41.357	-11.473.040
Ocenjena napovedana prodaja	54.746.000	6.892.000	422.000	62.060.000
Ocenjena napovedana nabava	-49.374.000	-6.061.000	-368.000	-55.803.000
Bruto izpostavljenost	5.372.000	831.000	54.000	6.257.000
Neto izpostavljenost	-7.352.436	2.041.038	95.357	-5.216.040

31.12.2015	v EUR	HRK v EUR	RSD v EUR	Skupaj v EUR
Terjatve do kupcev	7.238.328	2.420.932	69.820	9.729.080
Zavarovana bančna posojila	-13.114.567	-673.639	0	-13.788.206
Obveznosti do dobaviteljev	-5.730.577	-401.966	-89.980	-6.222.524
Bruto izpostavljenost bilance stanja	-11.606.816	1.345.326	-20.160	-10.281.650
Ocenjena napovedana prodaja	54.499.000	7.456.000	406.000	62.361.000
Ocenjena napovedana nabava	-49.444.000	-6.771.000	-209.000	-56.424.000
Bruto izpostavljenost	5.055.000	685.000	197.000	5.937.000
Neto izpostavljenost	-6.551.816	2.030.326	176.840	-4.344.650

Analiza občutljivosti

5 odstotna okrepitev evra nasproti naslednjim valutam na dan 31.12.2016 bi zmanjšala čisti poslovni izid za spodaj prikazane zneske. Ta analiza predpostavlja, da vse druge spremenljivke (zlasti obrestne mere), ostanejo nespremenjene.

v EUR	EUR	HRK	RSD	SKUPAJ
Učinek na poslovni izid	0	-60.501	-2.068	-62.569

5 odstotna oslabeitev evra nasproti zgoraj navedenim valutam na dan 31.12.2016 bi imela enak, vendar nasprotni učinek na čisti poslovni izid, če ostale spremenljivke ostanejo nespremenjene.

Obrestno tveganje

Na dan poročanja so bile značilnosti obrestnih mer obrestovanih finančnih instrumentov Skupine Mlinotest:

v EUR	Knjigovodska vrednost 31.12.2016	Knjigovodska vrednost 31.12.2015
Instrumenti s stalno obrestno mero		
Finančna sredstva	4.642.379	4.804.517
Finančne obveznosti	-9.462.359	-3.333.697
	-4.819.980	1.470.820
Instrumenti s spremenljivo obrestno mero		
Finančna sredstva	15.300	10.000
Finančne obveznosti	-5.808.825	-10.935.306
	-5.793.525	-10.925.306

Analiza občutljivosti denarnega toka za instrumente s spremenljivo obrestno mero

Povečanje obrestnih mer na dan poročanja za 100 bazičnih točk (1 %) bi zmanjšalo čisti poslovni izid za 57.935 EUR. Analiza predpostavlja, da vse druge spremenljivke (zlasti tečajji tujih valut), ostanejo konstantne. Zmanjšanje bi imelo vrednostno enak učinek kot povečanje poslovnega izida.

Poštene vrednosti

Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj s knjigovodskimi vrednostmi iz bilance stanja, so:

31.12.2016 v EUR	Pojasnilo	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Sredstva po poštenu vrednosti						
Naložbene nepremičnine	13	7.783.253	7.783.253	0	0	7.783.253
Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva, ki kotirajo na borzi	14	398.318	398.318	398.318	0	0
Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi	14	1.306	1.306	0	0	1.306
Sredstva po odplačni vrednosti						
Posojila	14	4.657.679	4.657.679	0	0	4.657.679
Terjatve do kupcev	15	9.684.485	9.684.485	0	0	9.684.485
Druge terjatve	15	723.581	723.581	0	0	723.581
Denarna sredstva in ustrezniki	18	670.907	670.907	0	0	670.907
Obveznosti po odplačni vrednosti						
Zavarovana bančna posojila	23	-13.780.440	-13.760.461	0	0	0
Obveznosti finančnega najema	23	-764.188	-741.653	0	0	0
Obveznosti do dobaviteljev	24	-7.377.085	-7.377.085	0	0	-7.377.085
Druge obveznosti	23,24	-2.101.487	-2.101.487	0	0	-2.101.487
Skupaj		-103.672	-61.158	398.318	0	14.042.638

Druge terjatve vključujejo kratkoročne in dolgoročne poslovne terjatve do drugih.

Druge obveznosti vsebujejo dolgoročne finančne obveznosti do drugih (brez finančnega najema), kratkoročne finančne obveznosti do drugih (brez finančnega najema), kratkoročne poslovne obveznosti za predujme ter do drugih.

Poštena vrednost je izračunana na podlagi sedanje vrednosti bodočih vračil glavnice in obresti. Način ugotavljanja poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, predstavlja prvi nivo vrednotenja, kar pomeni, da temelji na tržni ceni na aktivnem trgu (naložbe v delnice, ki kotirajo). Za diskontiranje je uporabljena tržna mera obrestovanih finančnih instrumentov Skupine na dan 31.12.2016.

31.12.2015 v EUR	Pojasnilo	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Sredstva po pošteni vrednosti						
Naložbene nepremičnine	(13)	7.927.380	7.927.380	0	0	7.927.380
Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva, ki kotirajo na borzi	(14)	391.802	391.802	391.802	0	0
Za prodajo razpoložljiva finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi	(14)	1.293	1.293	0	0	1.293
Sredstva po odplačni vrednosti						
Posojila	(14)	4.814.517	4.814.517	0	0	4.814.517
Terjatve do kupcev	(15)	9.729.080	9.729.080	0	0	9.729.080
Druge terjatve	(15)	938.784	938.784	0	0	938.784
Denarna sredstva in ustrezniki	(18)	1.062.427	1.062.427	0	0	1.062.427
Obveznosti po odplačni vrednosti						
Zavarovana bančna posojila	(23)	-13.788.206	-13.735.875	0	0	-13.735.875
Obveznosti finančnega najema	(23)	-480.797	-460.053	0	0	-460.053
Obveznosti do dobaviteljev	(24)	-6.222.524	-6.222.524	0	0	-6.222.524
Druge obveznosti	(23,24)	-2.674.609	-2.674.609	0	0	-2.674.609
Skupaj		1.699.148	1.772.223	391.802	0	1.380.421

Druge terjatve vključujejo kratkoročne in dolgoročne poslovne terjatve do drugih.

Druge obveznosti vsebujejo dolgoročne finančne obveznosti do drugih (brez finančnega najema), kratkoročne finančne obveznosti do drugih (brez finančnega najema), kratkoročne poslovne obveznosti za predujme ter do drugih ter kratkoročne obveznosti za tekoče davke.

Poštena vrednost je izračunana na podlagi sedanje vrednosti bodočih izplačil glavnice in obresti. Način ugotavljanja poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, predstavlja prvi nivo vrednotenja, kar pomeni, da temelji na tržni ceni na aktivnem trgu (naložbe v delnice, ki kotirajo). Za diskontiranje je uporabljena povprečna obrestna mera obrestovanih finančnih instrumentov Skupine na dan 31.12.2015.

7. Pojasnila v zvezi s povezanimi osebami

Deset največjih delničarjev družbe Mlinotest d.d. na dan 31.12.2016

	Število delnic	Delež v %
VIPA HOLDING d.d. - v likvidaciji	1.655.354	48,01
MLINO d.o.o.	800.210	23,21
FIN VITA d.o.o.	650.148	18,86
OBČINA AJDOVŠČINA	213.698	6,20
MARLES d.d.	19.224	0,56
NLB SKLADI - SLOVENIJA MEŠANI	15.070	0,44
MLINOTEST d.d.	6.132	0,18
INDEKS d.o.o.	5.080	0,15
GRUM ANDRAŽ	3.519	0,10
NABERGOJ DAVID	2.556	0,07
SKUPAJ	3.370.991	97,78

Vir : KDD, deleži so izračunani na skupno število delnic 3.447.901

Družba Mlinotest d.d., Ajdovščina, ima sedež v Ajdovščini, Tovarniška cesta 14. Je matična družba in je zavezana za sestavitev konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine Mlinotest.

Skupino Mlinotest sestavljajo matična družba Mlinotest d.d. in odvisne družbe, v katerih ima matična družba več kot 50 % kapitalski delež.

Mlinotest Kruh Koper d.o.o. je odvisna družba s sedežem v Kopru, v kateri ima matična družba 99,13 % delež.

Žitoproizvod d.d. Karlovac je odvisna družba s sedežem v Karlovcu na Hrvaškem, v kateri ima matična družba 92,45 % delež.

Mlinotest Trgovina d.o.o. Umag je odvisna družba s sedežem v Umagu na Hrvaškem, v kateri ima matična družba 100 % delež.

Finholding d.o.o. je odvisna družba s sedežem v Ljubljani, v kateri ima matična družba 100 % delež.

Mlinotest –S d.o.o. Ruma je odvisna družba s sedežem v Rumi v Srbiji, v kateri ima matična družba 100 % delež.

Posli med podjetji v Skupini Mlinotest izhajajo iz rednega poslovanja. Transakcije so opravljene v skladu s pravili poslovanja in po tržnih pogojih. V največji meri se nanašajo na prodajo blaga in storitev (tu gre predvsem za prodajo moke in suhe testenine). V letu 2016 je znesek medsebojne prodaje v Skupini znašal 6.346.038 EUR, v letu 2015 4.139.641 EUR.

Skupni znesek bruto prejemkov, ki so jih za opravljanje funkcije oz. nalog v Skupini Mlinotest:

	v EUR
Uprava matične družbe	504.749
- osnovna plača	484.421
- drugi prejemki	20.328
Poslovodstvo odvisnih družb	220.177
- osnovna plača	202.809
- ostali prejemki	17.368
Člani nadzornega sveta in revizijske komisije	8.689
- sejnine	8.689
Drugi delavci po individualni pogodbi o zaposlitvi v Skupini	801.620
Število zaposlenih po individualni pogodbi	24
Skupaj	1.535.235

Drugih poslovnih terjatev ter kratkoročnih oz. dolgoročnih dolgov do teh oseb in notranjih lastnikov ni. Prav tako ni zahtev po izplačilih zaposlenim, ki bi jim uprava nasprotovala.

Prejemki članov uprave, razčlenjeno

Uprava	Plača	Povračila stroškov	Regres	Bonitete	Božičnica	Skupaj
David Nabergoj	171.377	142	850	2.549	170	175.088
Matija Majcenovič	156.237	62	850	6.694	170	164.013
Danilo Kobal	156.807	357	850	7.464	170	165.648

Prejemki članov nadzornega sveta in revizijske komisije razčlenjeno

Člani	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Skupaj
Vodopivec Ivan	3.075	0	3.075
Kranjc Nataša	1.880	376	2.256
Gombač Miran	2.353	601	2.954
Uršič Irena	0	404	404
Skupaj	7.308	1.381	8.689

Udeležba vodstvenega kadra in nadzornega sveta v kapitalu podjetja:

	v %
Delež uprave	0,07
Delež članov NS	0,00

Dogodki po datumu bilance stanja:

Po datumu bilance stanje ni prišlo do dogodkov, ki bi lahko imeli vpliv na računovodske izkaze na dan 31.12.2016.

IZJAVA POSLOVODSTVA

Uprava družbe je odgovorna za pripravo letnega poročila družbe in Skupine Mlinotest ter računovodskih izkazov na način, ki vsej zainteresirani javnosti daje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja in izidov poslovanja družbe Mlinotest d.d. in njenih odvisnih družb v letu 2016.

Uprava izjavlja:

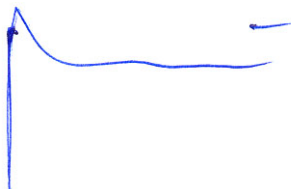
- da so računovodski izkazi pripravljeni ob predpostavki, da bodo družba Mlinotest d.d. in njene odvisne družbe nadaljevale poslovanje tudi v prihodnosti,
- da dosledno uporablja izbrane računovodske politike in razkriva morebitne spremembe v računovodskih politikah,
- da so računovodske ocene pripravljene pošteno in preiščljeno ter v skladu z načeli previdnosti in dobrega gospodarjenja,
- da so računovodski izkazi s pojasnili za družbo Mlinotest d.d. pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in SRS ,
- da so računovodski izkazi s pojasnili za Skupino Mlinotest pripravljene v skladu z MSRP.

Uprava je odgovorna za izvajanje ukrepov, s katerimi zagotavlja ohranjanje vrednosti premoženja družbe in Skupine Mlinotest ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti.

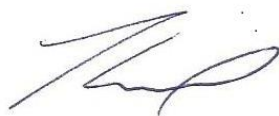
David Nabergoj
predsednik uprave



Matija Majcenovič
član uprave



Danilo Kobal
član uprave



Ajdovščina, april 2017

RAČUNOVODSKO POROČILO

DRUŽBE MLONOTEST D.D.

BILANCA STANJA DRUŽBE MLINOTEST D.D. NA DAN 31. DECEMBRA

SREDSTVA v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
A. DOLGOROČNA SREDSTVA		39.159.353	37.145.849
I. NEOPREDMETENA SREDSTVA IN DOLGOROČNE AČR	(1)	1.034.178	1.276.076
1. Dolgoročne premoženjske pravice		1.034.178	1.276.076
II. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	(1)	16.730.318	14.255.817
1. Zemljišča in zgradbe		8.412.804	8.530.375
a. Zemljišča		2.294.883	2.298.136
b. Zgradbe		6.117.921	6.232.239
2. Proizvajalne naprave in stroji		5.053.585	5.268.188
3. Druge naprave in oprema		195.007	199.354
4. Opredmetena osnovna sredstva, ki se pridobivajo		3.068.922	257.900
a. Predujmi za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev		8.062	0
b. Opredmetena osnovna sredstva v gradnji in izdelavi		3.060.861	257.900
III. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	(2)	7.702.038	7.843.103
IV. DOLGOROČNE FINANČNE NALOŽBE	(3)	13.392.796	13.515.874
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil		9.392.796	9.515.874
a. Deleži v družbah v skupini		9.014.184	9.137.864
b. Druge delnice in deleži		363.312	368.010
c. Druge dolgoročne finančne naložbe		15.300	10.000
2. Dolgoročna posojila		4.000.000	4.000.000
a. Dolgoročna posojila družbam v skupini		4.000.000	4.000.000
V. DOLGOROČNE POSLOVNE TERJATVE		20.794	4.920
1. Dolgoročne poslovne terjatve do drugih		20.794	4.920
VI. ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK	(4)	279.229	250.059
B. KRATKOROČNA SREDSTVA		16.024.862	17.249.172
I. ZALOGE	(5)	7.650.927	7.451.459
1. Material		5.018.573	4.978.140
2. Nedokončana proizvodnja		179.773	189.075
3. Proizvodi		617.368	649.147
4. Trgovsko blago		1.819.975	1.594.532
5. Predujmi za zaloge		15.238	40.565
II. KRATKOROČNE FINANČNE NALOŽBE	(6)	937.962	1.435.446
1. Kratkoročna posojila		937.962	1.435.446
a. Kratkoročna posojila družbam v skupini		920.831	1.412.180
b. Kratkoročna posojila drugim		17.131	23.266
III. KRATKOROČNE POSLOVNE TERJATVE	(7)	7.143.470	7.851.333
1. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev		5.299.697	5.561.667
2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev v tujini		943.844	761.037
3. Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini		285.174	630.352
4. Kratkoročne poslovne terjatve do povezanih družb v tujini		218.386	427.992
5. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih		396.369	470.285
IV. DENARNA SREDSTVA	(8)	292.503	510.934
1. Gotovina v blagajni in prejeti čeki		12.367	13.720
2. Denarna sredstva v banki		280.136	497.214
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	(9)	139.359	240.460
1. Kratkoročno odloženi stroški in odhodki		2.971	4.544
2. Nezaračunani prihodki		136.388	235.916
Č. SKUPAJ SREDSTVA (A+B+C)		55.323.574	54.635.480

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

VIRI SREDSTEV v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
A. KAPITAL	(10)	32.090.923	32.176.212
I. VPOKLICANI KAPITAL		14.387.836	14.387.836
1. OSNOVNI KAPITAL		14.387.836	14.387.836
II. KAPITALSKE REZERVE		10.735.511	10.735.511
1. Vplačani presežek kapitala		4.395.522	4.395.522
2. Splošni prevrednotovalni popravek kapitala		6.339.989	6.339.989
III. REZERVE IZ DOBIČKA		5.738.578	6.202.917
1. Zakonske rezerve		1.737.219	1.737.219
2. Rezerve za lastne delnice		33.386	33.386
3. Lastne delnice		-33.386	-33.386
4. Statutarne rezerve		1.438.784	1.248.575
5. Druge rezerve iz dobička		2.562.575	3.217.123
IV. REZERVE, NASTALE ZARADI VREDNOTENJA PO POŠTENI VREDNOSTI		-40.489	24.535
V. PRENESENI ČISTI POSLOVNI IZID		0	0
VI. ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA		1.269.487	825.413
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PČR	(11)	1.198.825	1.051.151
1. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		880.785	700.419
2. Druge rezervacije		318.040	350.732
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI		4.392.158	2.792.649
I. DOLGOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI	(12)	4.279.743	2.657.733
1. Dolgoročne finančne obveznosti do bank		4.136.514	2.484.637
2. Dolgoročne finančne obveznosti do drugih		143.229	173.096
II. DOLGOROČNE POSLOVNE OBVEZNOSTI	(13)	112.415	134.916
1. Dolgoročne poslovne obveznosti do drugih		112.415	134.916
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI		17.307.011	18.308.582
I. KRATKOROČNE FINANČNE OBVEZNOSTI	(14)	9.653.620	11.931.290
1. Kratkoročne finančne obveznosti do bank		8.858.123	10.629.929
2. Kratkoročne finančne obveznosti do drugih		795.496	1.301.361
II. KRATKOROČNE POSLOVNE OBVEZNOSTI	(15)	7.653.391	6.377.292
1. Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini		464.687	353.432
2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		6.287.095	5.087.284
3. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov		11.218	11.677
4. Kratkoročne poslovne obveznosti do drugih		890.391	924.899
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	(16)	334.657	306.886
1. Kratkoročno odloženi prihodki		4.232	0
2. Kratkoročno vnaprej vračunani stroški in odhodki		330.425	306.886
E. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		55.323.574	54.635.480

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v EUR	Pojasnilo	31.12.2016	31.12.2015
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	(18)	49.270.037	47.324.446
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZ. IN NED.PROIZV.		-41.081	-41.583
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN STORITVE		21.070	0
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI (s prevrednotovalnimi)	(18)	442.111	478.244
5. STROŠKI BLAGA, MATERIALA IN STORITEV	(19)	37.430.652	36.314.642
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala		11.958.893	10.701.442
b) Stroški porabljenega materiala		18.619.378	18.649.034
c) Stroški storitev		6.852.382	6.964.166
6. STROŠKI DELA	(19)	8.560.914	8.166.859
a) Stroški plač		6.132.375	5.853.203
b) Stroški socialnih zavarovanj		448.359	427.103
c) Stroški pokojninskega zavarovanja		542.715	518.008
d) Drugi stroški dela		1.437.465	1.368.546
7. ODPISI VREDNOSTI	(19)	2.071.043	2.007.123
a) Amortizacija		1.912.938	1.894.764
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki	(19)	33.840	22.003
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki obratnih sredstev	(19)	124.264	90.356
8. DRUGI ODHODKI POSLOVANJA	(19)	241.859	231.398
9. FINANČNI PRIHODKI IZ DELEŽEV	(20)	435.719	445.302
a) Finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini		396.509	406.152
b) Finančni prihodki iz deležev v drugih družbah		39.210	39.150
10. FINANČNI PRIHODKI IZ DANIH POSOJIL	(20)	55.091	58.594
a) Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini		53.616	58.039
b) Finančni prihodki iz posojil, danih drugim		1.475	555
11. FINANČNI PRIHODKI IZ POSLOVNIH TERJATEV	(20)	22.034	9.800
a) Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih		22.034	9.800
12. FINANČNI ODHODKI IZ OSLABITVE IN ODPISOV FINANČNIH NALOŽB	(20)	123.680	103.748
a) Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb povezane družbe		123.680	103.748
b) Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov drugih finančnih naložb		0	0
13. FINANČNI ODHODKI IZ FINANČNIH OBVEZNOSTI	(20)	297.583	418.385
a) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini		0	18.657
b) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank		237.126	338.876
c) Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti		60.456	60.852
14. FIN. ODHODKI IZ POSLOVNIH OBVEZNOSTI	(20)	1.230	7.066
a) Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev in meničnih obveznosti		1.230	7.066
15. DRUGI PRIHODKI	(21)	301	156
16. DRUGI ODHODKI	(22)	47.584	3.156
17. DAVEK IZ DOBIČKA		212	151
18. ODLOŽENI DAVKI		29.170	-48.402
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		1.459.695	974.029
(1+2+3+4-5-6-7-8+9+10+11-12-13-14+15-16-17+-18)			

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

**IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DRUŽBE MLINOTEST D.D.
ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA**

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček obdobja	1.459.695	974.029
Drugi vseobsegajoči donos		
Sprememba rezerv, nastalih zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti - finančnih naložb	-4.698	-1.566
Sprememba rezerv, nastalih zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti - aktuarskih dobičkov / izgub	-60.325	11.465
Celotni vseobsegajoči donos	1.394.672	983.928

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
A . DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a. Postavke izkaza poslovnega izida	3.421.416	2.862.759
Poslovni prihodki in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	49.569.906	47.596.083
Poslovni odhodki brez amortizacije in fin. odhodki iz posl. obveznosti	46.177.448	44.684.770
Davki iz dobička in drugi davki	-28.958	48.554
b. Spremembe čistih obratnih sredstev	1.717.913	-1.725.860
Začetne manj končne poslovne terjatve	567.726	-601.647
Začetne manj končne aktivne časovne razmejitev	101.101	-22.418
Začetne manj končne odložene terjatve za davek	-29.170	48.403
Začetne manj končne zaloge	-199.467	621.852
Končni manj začetni poslovni dolgovi	1.263.803	-1.629.751
Končne manj začetne PČR in rezervacije	13.920	-142.299
c. Pozitivni ali negativni denarni izid pri poslovanju (a - b)	5.139.329	1.136.899
B . DENARNI TOKOVI PRI INVESTIRANJU		
a. Prejemki pri investiranju	3.965.545	2.588.885
Prejemki od obresti in deležev v dobičku drugih, ki se nanašajo na investiranje	490.810	503.895
Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev	0	0
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	170.792	239.726
Prejemki od odtujitve naložbenih nepremičnin	220.914	223.276
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	0	11.793
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	3.083.029	1.610.195
b. Izdatki pri investiranju	6.890.100	3.612.955
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	54.211	16.101
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	4.063.444	1.129.160
Izdatki za pridobitev naložbenih nepremičnin	181.600	56.648
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb	5.300	250.000
Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb	2.585.545	2.161.046
c. Pozitivni ali negativni denarni izid pri investiranju (a - b)	-2.924.555	-1.024.070
C . DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a. Prejemki pri financiranju	23.809.839	21.936.517
Prejemki od vplačanega kapitala	0	0
Prejemki od povečanja dolgoročnih finančnih obveznosti	2.187.545	15.001
Prejemki od povečanja kratkoročnih finančnih obveznosti	21.622.294	21.921.516
b. Izdatki pri financiranju	26.243.044	21.750.042
Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	297.583	418.385
Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	904.040	1.349.082
Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti	23.565.201	19.433.614
Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku	1.476.220	548.961
c. Pozitivni ali negativni denarni izid pri financiranju (a - b)	-2.433.205	186.475
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV	292.503	510.934
DENARNI IZID V OBDOBJU (Ac + Bc + Cc)	-218.431	299.304
Začetno stanje denarnih sredstev	510.934	211.630

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ GIBANJA KAPITALA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2016

	v EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička					Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	Preneseni čisti dobiček	Čisti dobiček poslovnega leta	Skupaj kapital
				Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička				
		I/1	II/1	III/1	III/2	III/3	III/4	III/5	IV/1	V/1	VI/1	
A.	Stanje 1. januarja 2016	14.387.836	10.735.511	1.737.219	33.386	-33.386	1.248.575	3.217.123	24.535	825.413	0	32.176.212
B.1.	Spremembe lastniškega kapitala – transakcije z lastniki											
	a) Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0	-654.548	0	-825.413	0	-1.479.961
B.2.	Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja											
	a) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.459.695	1.459.695
	b) Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti - finančnih naložb	0	0	0	0	0	0	0	-4.698	0	0	-4.698
	c) Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti - nerealizirani aktuarski dobički/izgube	0	0	0	0	0	0	0	-60.325	0	0	-60.325
B.3.	Spremembe v kapitalu											
	a) Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala	0	0	0	0	0	190.209	0	0	0	-190.209	0
	b) Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c) Druge spremembe v kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C.	Stanje 31. decembra 2016	14.387.836	10.735.511	1.737.219	33.386	-33.386	1.438.784	2.562.575	-40.489	0	1.269.486	32.090.922

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ GIBANJA KAPITALA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA 2015

	v EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička					Presežek iz prevrednotenja	Preneseni čisti dobiček	Čisti dobiček poslovnega leta	Skupaj kapital
				Zakonske rezerve	Rezerve za lastne delnice	Lastne delnice	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička				
		I/1	II/1	III/1	III/2	III/3	III/4	III/5	IV/1	V/1	VI/1	
A.	Stanje 1. januarja 2015	14.387.836	10.735.511	1.737.219	33.386	-33.386	1.102.914	3.208.824	11.682	558.982	0	31.742.968
B.1.	Spremembe lastniškega kapitala – transakcije z lastniki											
	a) Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	-550.683	0	-550.683
B.2.	Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja											
	a) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	974.029	974.029
	b) Spremembe presežka iz prevrednotenja finančnih naložb	0	0	0	0	0	0	0	-1.566	0	0	-1.566
	b) Spremembe presežka iz prevrednotenja - nerealizirani aktuarski dobički/izgube	0	0	0	0	0	0	0	11.465	0	0	11.465
B.3.	Spremembe v kapitalu											
	a) Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala	0	0	0	0	0	145.661	0	0	0	-145.661	0
	b) Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine	0	0	0	0	0	0	8.299	0	-8.299	0	0
	c) Druge spremembe v kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	2.955	0	-2.955	0
C.	Stanje 31. decembra 2015	14.387.836	10.735.511	1.737.219	33.386	-33.386	1.248.575	3.217.123	24.535	0	825.413	32.176.212

* Pomembne računovodske usmeritve in pojasnila k izkazom v nadaljevanju so sestavni del računovodskih izkazov.

BILANČNI DOBIČEK DRUŽBE MLINOTEST D.D. NA DAN 31.12.2016

Opis / v EUR	
Čisti poslovni izid poslovnega leta 2016	1.459.695
Oblikovanje statutarnih rezerv	-190.209
Čisti dobiček po obvezni uporabi	1.269.487
Ugotovitev bilančnega dobička	
Sprostitev drugih rezerv iz dobička	2.562.575
BILANČNI DOBIČEK 2016	3.832.062

Druge rezerve iz dobička, ki znašajo 2.562.575 EUR, se sprostijo v bilančni dobiček, ki tako znaša 3.832.062 EUR.

PRILOGA S POJASNILI K IZKAZOM

Podrejene družbe družbi Mlinotest d.d. v Sloveniji na dan 31. december 2016

MLINOTEST KRUH KOPER d.o.o.

Ulica 15. maja 12, 6000 Koper

Franko Perič – direktor

FINHOLDING d.o.o.

Štefanova ulica 1, Ljubljana

Matija Majcenovič - direktor

PECIVO PEKARSTVO IN SLAŠČIČARSTVO d.d.

Rejčeva 26, Nova Gorica

Silva Bizjak – direktorica

FINO d.d.

Rejčeva 26, Nova Gorica

Nataša Bajc - direktorica

Družba	Vrsta kapitalske naložbe	Delež Mlinotest d.d. v kapitalu družbe v %*
Mlinotest Kruh Koper d.o.o., Koper	delež	99,13
Finholding d.o.o., Ljubljana	delež	100,00

* delež v lasti Mlinotesta d.d. glede na osnovni kapital družbe

Višina kapitala in poslovnega izida podrejenih družb v EUR na dan 31. decembra 2016

Družba		v EUR
Mlinotest Kruh Koper d.o.o., Koper	celotni kapital	2.662.109
	čisti poslovni izid	141.480
Skupina Finholding d.o.o., Ljubljana	celotni kapital	2.677.969
	čisti poslovni izid	17.222

Podrejene družbe družbi Mlinotest d.d. v tujini na dan 31. december 2016

ŽITOPROIZVOD d.d. Karlovac

Banija 69, Karlovac, Hrvaška
Mario Scherr – predsednik uprave

MLINOTEST TRGOVINA d.o.o. Umag

Joakima Rakovca 2, Umag, Hrvaška
Mario Scherr – direktor

MLINOTEST-S d.o.o. Ruma

Kraljevačka – Istočna radna zona BB, Ruma, Srbija
Milijana Stijović - direktorica

Družba	Vrsta kapitalne naložbe	Delež Mlinotest d.d. v kapitalu družbe v %*
Mlinotest Trgovina d.o.o., Umag, Hrvaška	delež	100,00
Žitoproizvod d.d., Karlovac, Hrvaška	delnice	92,45
Mlinotest - S d.o.o. Ruma, Srbija	delež	100,00

* delež v lasti Mlinotesta d.d. glede na osnovni kapital družbe

Višina kapitala in poslovnega izida podrejenih družb v EUR na dan 31. decembra 2016

Družba		v EUR
Mlinotest Trgovina d.o.o., Umag, Hrvaška	celotni kapital	1.182.833
	čisti poslovni izid	-188.638
Žitoproizvod d.d., Karlovac, Hrvaška	celotni kapital	6.428.831
	čisti poslovni izid	-119.567
Mlinotest - S, d.o.o. Ruma, Srbija	celotni kapital	83.329
	čisti poslovni izid	515

Nadrejena družba Mlinotest d.d. in družbe, ki so njej podrejene, tvorijo Skupino Mlinotest, za katero se sestavljajo konsolidirani računovodski izkazi in Konsolidirano letno poročilo, ki je na vpogled na sedežu družbe Mlinotest, Tovarniška 14, Ajdovščina.

RAČUNOVODSKE USMERITVE

Računovodski izkazi družbe so pripravljani v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in računovodskimi poročevalskimi zahtevami Slovenskih računovodskih standardov.

Pri sestavljanju sta upoštevani predpostavki nastanka poslovnih dogodkov in časovne neomejenosti delovanja. Kakovostne značilnosti izkazov in s tem tudi celotnega računovodenja so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost.

Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen sredstev razpoložljivih za prodajo.

Uporaba ocen in presoji

Uporabljene ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov, je podalo poslovodstvo in v poslovnem letu niso bile spreminjane.

Področni in območni odseki

Tveganja in donosi med posameznimi področji poslovanja ali trgi, na katerih podjetje posluje se bistveno ne razlikujejo, zato ne poročamo po področnih in območnih odsekih.

Prehod na SRS 2016

Organizacija v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2016, opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev ni vrednotila po modelu prevrednotenja. Merila jih je po modelu nabavne vrednosti. Prav tako ni imela naložb v odvisne družbe in pridružene organizacije ter skupne podvige, ki bi bile vrednotene po pošteni vrednosti. Organizacija tudi ni imela naložbenih nepremičnin v gradnji ali izdelavi. Zaradi vsega omenjenega ob prehodu na SRS 2016 niso nastali nikakršni učinki, ki bi zahtevali preračune.

Bilančni podatki, predstavljeni v tem poročilu, so revidirani.

Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva / pojasnilo (1)

Neopredmetena sredstva zajemajo programsko opremo in kupljen tržni delež. Amortizirajo se po stopnji 10 %.

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo zemljišča, zgradbe, opremo, investicije v teku in predujme za osnovna sredstva.

Nabavna vrednost posameznega osnovnega sredstva zajema nakupno ceno ter vse z nabavo povezane stroške, ki jih je mogoče neposredno pripisati usposobitvi osnovnega sredstva za nameravano uporabo. Nabavno vrednost sestavljajo tudi stroški izposojanja v zvezi s pridobitvijo opredmetenega osnovnega sredstva do njegove usposobitve za uporabo. Kasneje nastali stroški, ki omogočajo večje bodoče koristi glede na prej ocenjene, povečujejo nabavno vrednost.

Popravek vrednosti se obračunava enakomerno časovno od 100 % nabavne vrednosti posameznega osnovnega sredstva.

Uporabljene so naslednje amortizacijske stopnje:

Amortizacijske skupine	stopnje
gradbeni objekti	1,8 % - 3,0 %
deli zgradb	3,0 % - 6,0 %
zunanja ureditev	2,5 % - 6,0 %
stroji in naprave	5,0 % - 25,0 %
peči, hladilniki, stroji za predelavo, obdelavo, embaliranje	8,3 % - 20,0 %
računalniška oprema	25,0 % - 50,0 %
druga oprema	10,0 % - 20,0 %

Drobni inventar z dobo uporabe nad eno leto, ki se šteje kot oprema, se odpisuje skupinsko v dobi 4 let oziroma 25% letno.

Zemljišča in opredmetena osnovna sredstva v izgradnji se ne amortizirajo.

V bilanci stanja se prikazuje sedanja vrednost.

Naložbene nepremičnine

Naložbena nepremičnina je nepremičnina, posedovana, da bi prinašala najemnino in / ali povečevala vrednost dolgoročne naložbe.

Naložbene nepremičnine so:

- zemljišča, posedovana za povečevanje vrednosti dolgoročne naložbe, in ne za prodajo v bližnji prihodnosti v rednem poslovanju,
- zemljišča, za katera podjetje ni določilo prihodnje uporabe,
- zgradbe v lasti ali finančnem najemu, oddane v enkratni ali večkratni poslovni najem in
- prazne zgradbe, posedovane za oddajo v enkratni ali večkratni poslovni najem.

Družba meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti. Popravek vrednosti se obračunava enakomerno časovno. Uporabljene so amortizacijske stopnje od 1,80 % do 4,0 %.

Dolgoročne finančne naložbe / pojasnilo (3)

Dolgoročne finančne naložbe so v bilanci stanja naložbe v kapital drugih podjetij in dolgoročno dana posojila. Začetne vrednosti naložb so enake znesku naloženih denarnih ali drugih sredstev izraženih v denarju na dan posamezne naložbe.

Finančne naložbe je družba pri začetnem pripoznanju razvrstila v:

- finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo,
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva in
- finančne naložbe v posojila.

Po začetnem pripoznanju družba izmeri finančna sredstva po pošteni vrednosti razen

- finančnih naložb v posojila,
- finančnih naložb v posesti do zapadlosti v plačilo,

- finančnih naložb v kapitalske instrumente, za katere ni objavljena cena na delujočem trgu in katerih poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo izmeriti; take finančne naložbe se izmerijo po nabavni vrednosti.

Dokazani dobiček ali dokazana izguba pri finančnem sredstvu, razpoložljivem za prodajo, se pripozna neposredno v kapitalu kot povečanje ali zmanjšanje presežka iz prevrednotenja. V letu 2016 je družba omenjena sredstva prevrednotila na pošteno vrednost na dan 31.12.2016.

Dolgoročne finančne naložbe v družbe v skupini se merijo po nabavni vrednosti.

Dividende oz. deleži za kapitalske instrumente se pripoznajo v poslovnem izidu, ko družba pridobi pravico do plačila.

Dolgoročna posojila so vrednotena v skladu s pogodbenimi določili. Dolgoročna posojila so zmanjšana za zneske, ki zapadejo v plačilo v letu 2017.

Poslovne terjatve / pojasnilo (7)

Dolgoročne in kratkoročne poslovne terjatve se v začetku izkazujejo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane.

Kratkoročne poslovne terjatve obsegajo predvsem terjatve do kupcev iz naslova prodaje blaga in storitev doma in v tujini, ter druge terjatve v zvezi s poslovnimi prihodki.

Popravki vrednosti se oblikujejo v breme prevrednotovalnih poslovnih odhodkov. Popravek je opravljen za tiste terjatve, kjer obstaja verjetnost, da zaradi plačilne nestabilnosti kupcev ne bodo poplačane.

Terjatve v tuji valuti se konec obdobja preračunajo po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije. Povečanje oziroma zmanjšanje terjatev iz tega naslova povečuje finančne odhodke oziroma finančne prihodke.

Odložene terjatve za davek / pojasnilo (4)

Terjatve za odloženi davek so zneski davka iz dobička, ki bodo povrnjeni v prihodnjih obdobjih glede na odbitnečasne razlike.

Zaloge / pojasnilo (5)

Zaloge surovin, materiala, drobnega inventarja in embalaže se vodijo po ponderiranih povprečnih mesečnih nabavnih cenah. Nabavno vrednost sestavljajo kupna cena in vsi odvisni stroški nabave.

Zaloge nedokončane proizvodnje in gotovih izdelkov se vodijo po proizvodjalnih stroških, ki zajemajo stroške materiala, stroške storitev, stroške dela in stroške amortizacije, ki nastajajo v povezavi s proizvodnjo posameznih izdelkov.

Nabavno vrednost zalog trgovskega blaga sestavljajo nabavna cena in vsi neposredni stroški nabave.

Zaloge se zaradi oslabilte prevrednotujejo, če knjigovodska vrednost presega njihovo tržno vrednost.

Kratkoročne finančne naložbe / pojasnilo (6)

Kratkoročne finančne naložbe predstavljajo dana kratkoročna posojila drugim.

Začetne vrednosti naložb so enake znesku naloženih denarnih ali drugih sredstev izraženih v denarju na dan posamezne naložbe.

Kratkoročne finančne naložbe sestavljajo tudi zneski dolgoročnih finančnih naložb, ki zapadejo v plačilo v letu 2017.

Denarna sredstva / pojasnilo (8)

Denarne postavke sestavljajo evrska in devizna denarna sredstva na transakcijskih računih, gotovina v blagajni in denar na poti.

Gotovina je denar v blagajni, in sicer v obliki bankovcev, kovancev in prejetih čekov.

Denarno sredstvo se v knjigovodskih razvidih in bilanci stanja pripozna na podlagi ustreznih listin, ki ga dokazujejo in na podlagi katerih se začnejo obvladovati nanj vezane pravice. Denarna sredstva, izražena v tuji valuti, so preračunana v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan bilanciranja.

Kapital / pojasnilo (10)

Celotni kapital sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, presežek iz prevrednotenja, preneseni čisti poslovni izid in čisti poslovni izid poslovnega leta.

Poseben dodatek k izkazu gibanja kapitala je bilančni dobiček.

Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve / pojasnilo (11)

Rezervacije predstavljajo rezervacije na račun dolgoročno odloženih prihodkov (dotacije za pridobitev osnovnih sredstev, prispevki za invalide) in rezervacije v obliki vnaprej vračunanih stroškov (rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi).

Družba pripozna tudi morebitne bodoče stroške na podlagi kolektivne pogodbe v zvezi z zaposlenimi. Omenjeni stroški so preračunani na podlagi aktuarske metode in so pripoznani čez celotno obdobje posameznih zaposlenih, na katere se nanaša kolektivna pogodba. Izračun je narejen za vsakega zaposlenca tako, da so upoštevani stroški odpravnin ob upokojitvi ter stroški vseh pričakovanih jubilejnih nagrad do upokojitve. Uporabljena diskontna mera znaša 2,27%.

Dolgoročne obveznosti / pojasnilo (12, 13)

Dolgoročne obveznosti sestavljajo finančne in poslovne obveznosti.

Dolgoročne finančne obveznosti so obveznosti iz naslova dolgoročno dobljenih bančnih posojil. Izkazujejo se z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin in ob predpostavki, da upniki zahtevajo njihovo poplačilo.

Kratkoročni deli dolgoročno prejetih posojil, ki bodo poplačani v manj kot letu dni, so izkazani med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi. Po začetnem pripoznanju se merijo po odplačni vrednosti.

Kratkoročne obveznosti / pojasnili (14,15)

Kratkoročne obveznosti sestavljajo finančne in poslovne obveznosti.

Obveznosti izražene v tuji valuti se preračunavajo v domačo valuto na dan nastanka. Tečajna razlika, ki se pojavi do dneva poravnave takšnih obveznosti oziroma do dneva bilance stanja, se šteje kot postavka finančnih odhodkov ali prihodkov.

Kratkoročne časovne razmejitve / pojasnili (9,16)

Aktivne kratkoročne časovne razmejitve zajemajo kratkoročno odložene stroške in kratkoročno nezaračunane prihodke. Kratkoročno odloženi stroški vsebujejo zneske, ki ob svojem nastanku še ne bremenijo dejavnosti, s katero se podjetje ukvarja. Kratkoročno nezaračunani prihodki se pojavijo, če se pri ugotavljanju poslovnega izida utemeljeno upoštevajo prihodki, podjetje pa zanje še ni dobilo plačila, niti jih ni zaračunalo.

Pasivne kratkoročne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke. Vnaprej vračunane stroške sestavljajo stroški, ko so pričakovani, pa se še niso pojavili in se nanašajo na obdobje, za katerega se ugotavlja poslovni izid. Kratkoročno odloženi prihodki nastajajo, če so storitve podjetja že zaračunane, podjetje pa jih še ni opravilo. Prihodki se lahko kratkoročno odložijo tudi, ko je upravičenost do priznanja prihodkov v trenutku prodaje še dvomljiva.

Poslovni prihodki / pojasnilo (18)

Prihodki se pripoznajo, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov.

Prihodke od prodaje sestavljajo prihodki od prodaje izdelkov in storitev na domačem in tujem trgu in prihodki od prodaje blaga in materiala.

Prihodki so izkazani po fakturnih vrednostih, zmanjšanih za odobrene popuste in davek na dodano vrednost.

Drugi poslovni prihodki so subvencije, dotacije, regresi in podobni prihodki, prevrednotovalni poslovni prihodki pri prodaji osnovnih sredstev, in sicer kot pozitivna razlika med čisto prodajno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo osnovnega sredstva, prevrednotovalni poslovni prihodki povezani z odpravo oslabitve terjatev ter prihodki od odprave dolgoročnih rezervacij.

Dejavnost družbe je proizvodna. Prodajni programi se med seboj prepletajo, zato prikazujemo prihodke kot rezultat celovitega poslovanja. Družba prihodkov ne izkazuje po področnih odsekih.

Stroški in odhodki / pojasnilo (19)

Poslovni odhodki so enaki vračunanim stroškom v obračunskem obdobju, povečanim za stroške, ki so se zadržali v začetnih zalogah in zmanjšanim za stroške zadržane v končnih zalogah.

Stroški poslovanja so zbrani v knjigah po naravnih vrstah skladno s kontnim planom in prav tako so izkazani tudi v izkazu poslovnega izida.

Razčlenjeni so torej po izvornih vrstah na:

- stroške materiala,
- stroške storitev,

- stroške amortizacije,
- stroške dela in
- druge stroške.

V poslovne odhodke se všteta tudi nabavna vrednost prodanega trgovskega blaga. Prevrednotovalni poslovni odhodki se pripoznavajo, ko je opravljeno ustrezno prevrednotenje.

Finančni prihodki / pojasnilo (20)

Finančni prihodki so prihodki od naložbenja. Pojavljajo se v zvezi z dolgoročnimi in kratkoročnimi finančnimi naložbami pa tudi v zvezi s terjatvami. Sestavljajo jih finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini, finančni prihodki iz deležev v drugih družbah, finančni prihodki iz posojil, finančni prihodki iz poslovnih terjatev in drugi finančni prihodki.

Finančni odhodki / pojasnilo (20)

Finančni odhodki zajemajo odhodke iz naslova oslabitve in odpisov finančnih naložb, finančne odhodke iz posojil, finančne odhodke iz poslovnih obveznosti in druge finančne odhodke.

Drugi prihodki in odhodki / pojasnili (21,22)

Druge prihodke in odhodke sestavljajo postavke, ki se lahko pojavijo v posameznem obračunskem obdobju in povečujejo ali zmanjšujejo celotni poslovni izid nad tistega, ki izhaja iz rednega delovanja podjetja.

Razkrivanje postavk v izkazu denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi iz podatkov, ki izhajajo iz izkaza poslovnega izida in bilance stanja za leto 2016 ter iz dodatnih podatkov, ki so potrebni za prilagoditev pritokov in odtokov za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

Poslovanje s tujimi valutami

Sredstva in obveznosti, ki so normirane v tujih valutah, so preračunane v domačo valuto po tečaju, ki ga objavlja Banka Slovenije na dan bilance stanja, ki je znašal 31.12.2016 za USD 1,0541 EUR, HRK 7,5597 EUR, RSD 123,6 in CHF 1,0739 EUR. Vse pozitivne in negativne tečajne razlike so prikazane v izkazu poslovnega izida za tekoče poslovno leto kot finančni prihodek ali odhodek.

Davek od dobička

Davek od dobička družba ugotavlja na osnovi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu s SRS in Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2).

BILANCA STANJA DRUŽBE MLINOTEST D.D. NA DAN 31. DECEMBER 2016

Pojasnilo (1) / Neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva

Preglednica stanja in sprememb neopredmetenih sredstev

Nabavna vrednost v EUR	Dolgoročne premoženjske pravice	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pridobivanju	Skupaj
stanje 1.1.2016	3.146.022	0	3.146.022
nove nabave	0	54.211	54.211
aktiviranje	54.211	-54.211	0
odtujitve, odpisi	-3.184	0	-3.184
stanje 31.12.2016	3.197.049	0	3.197.049
Popravek vrednosti			
stanje 1.1.2016	1.869.946	0	1.869.946
odtujitve, odpisi	-3.184	0	-3.184
amortizacija	296.109	0	296.109
stanje 31.12.2016	2.162.871	0	2.162.871
Knjigovodska vrednost			
stanje 1.1.2016	1.276.076	0	1.276.076
stanje 31.12.2016	1.034.178	0	1.034.178

V letu 2016 je družba za nabavo neopredmetenih sredstev namenila 54.211 EUR. Pretežni del predstavlja investicija v informacijski sistem.

Dolgoročne premoženjske pravice se v glavnem nanašajo na vrednost centralnega informacijskega sistema in licence za različno programsko opremo.

Preglednica stanja in sprememb opredmetenih osnovnih sredstev

Nabavna vrednost v EUR	Zemljišča	Zgradbe	Oprema in drobni inventar	Opredmetena osnovna sredstva v pridobivanju	Skupaj
stanje 1.1.2016	2.298.136	20.041.155	27.978.644	257.899	50.575.834
prenos na opremo	0	0	0	0	0
nove nabave	0	0	0	4.055.382	4.055.382
aktiviranje	0	322.011	930.409	-1.252.420	0
odtujitve, odpisi	-3.253	-40.494	-928.106	0	-971.853
stanje 31.12.2016	2.294.883	20.322.672	27.980.947	3.060.861	53.659.363
Popravek vrednosti					0
stanje 1.1.2016	0	13.808.916	22.511.102	0	36.320.018
prenos na opremo	0	0	0	0	0
odtujitve, odpisi	0	-21.395	-849.030	0	-870.425
amortizacija	0	417.230	1.070.282	0	1.487.512
stanje 31.12.2016	0	14.204.751	22.732.354	0	36.937.105
Knjigovodska vrednost					
stanje 1.1.2016	2.298.136	6.232.239	5.467.542	257.899	14.255.816
stanje 31.12.2016	2.294.883	6.117.921	5.248.593	3.060.861	16.722.257

Nabavi osnovnih sredstev v letu 2016 je družba namenila 4.055.382 EUR. Večje nabave se nanašajo predvsem na investicijo v linijo za pekovsko pecivo ter v opremo in zgradbo v slaščičarni Ajdovščina.

Ob inventurnem popisu opredmetenih osnovnih sredstev je družba odpisala sredstva s sedanjo vrednostjo 39 EUR.

Na dan 31.12.2016 družba izkazuje dane preduje za pridobitev osnovnih sredstev v višini 8.062 EUR. V letu 2016 je družba prodala zemljišča, ki v naravi predstavljajo pločnik in sicer v sklopu kompleksa Lipa in na Tovarniški cesti, parcelo ob občinski stavbi v Ajdovščini, počitniški apartma v Barbarigi in tovorna vozila.

Osnovna sredstva podjetja so zavarovana.

Finančne obveznosti, ki so zavarovane s hipotekami na nepremičninah in premičninah, na dan 31.12.2016 znašajo 7.934.637 EUR. Hipoteke so vpisane na del nepremičnin na Tovarniški cesti v Ajdovščini, na del nepremičnin na Gregorčičevi ulici v Ajdovščini ter na nepremičnino v Škofji Loki.

Sedanja vrednost sredstev pridobljenih s finančnim najemom na dan 31.12.2016 znaša 465.252 EUR. S finančnim najemom pridobljena sredstva so tri tovorna in dve osebni vozila, spiralni zamrzovalnik ter pakirna linija.

Finančne obveznosti, ki se nanašajo na pridobljena osnovna sredstva, znašajo 4.802.057 EUR.

Pojasnilo (2) / Naložbene nepremičnine

Preglednica stanja in sprememb naložbenih nepremičnin

Nabavna vrednost v EUR	Naložbene nepremičnine	Skupaj
stanje 1.1.2016	8.316.551	8.316.551
nove nabave	181.600	181.600
odpisi, odtujitve	-200.141	-200.141
stanje 31.12.2016	8.298.010	8.298.010
Popravek vrednosti		
stanje 1.1.2016	473.448	473.448
amortizacija	129.317	129.317
odpisi, odtujitve	-6.793	-6.793
stanje 31.12.2016	595.972	595.972
Knjigovodska vrednost		
stanje 1.1.2016	7.843.103	7.843.103
stanje 31.12.2016	7.702.038	7.702.038

Kot naložbeno nepremičnino ima družba kompleks Lipa v Ajdovščini in eno stanovanje.

Prihodki od najemnin in drugi prihodki v letu 2016 znašajo 294.569 EUR, stroški, ki so nastali v zvezi z naložbeno nepremičnino pa 325.958 EUR. Družba je v letu 2016 prodala del nepremičnin v okviru kompleksa Lipa in pri tem realizirala dobiček pri prodaji v višini 27.566 EUR.

Naložbene nepremičnine se nanašajo na stanovanja v Ajdovščini ter kompleks Lipa v Ajdovščini in so vsa predmet najema. Ocenjujemo, da je poštena vrednost teh nepremičnin na dan 31.12.2016 8.221.639 EUR in je višja od knjigovodske vrednosti. Pri izračunu poštene vrednosti naložbenih nepremičnin se je izračunalo po nabavno vrednostni metodi z upoštevanjem neposredne primerjave prodaj ter ustreznimi prilagoditvami. Za izračun poštene vrednosti dela naložbenih nepremičnin, ki se oddaja v najem, je bila upoštevana tudi metoda kapitalizacije donosa z mero kapitalizacije v višini 6,8861%. Poštena vrednost tega dela naložbenih nepremičnin je bila izračunana kot tehtano povprečje obeh metod.

Pojasnilo (3) / Dolgoročne finančne naložbe

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Deleži v družbah v skupini	9.014.184	67,31%	9.137.864
Druge delnice in deleži	363.312	2,71%	368.010
Dolgoročna posojila družbam v skupini	4.000.000	29,87%	4.000.000
Dolgoročna posojila drugim	15.300	0,11%	10.000
Skupaj dolgoročne finančne naložbe	13.392.796	100,00%	13.515.874

Deleži v družbah v skupini

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Mlinotest Kruh Koper d.o.o.	2.484.755	2.484.755
Finholding d.o.o.	1.902.300	1.902.300
Mlinotest Trgovina Umag d.o.o.	1.202.890	1.326.570
Žitoproizvod d.d.	2.984.331	2.984.331
Mlinotest - S d.o.o.	439.908	439.908
Skupaj deleži v družbah v skupini	9.014.184	9.137.864

Druge delnice in deleži

Med drugimi dolgoročnimi delnicami in deleži je na dan 31.12.2016 naložba v Zavarovalnico Triglav.

Preglednica gibanja dolgoročnih finančnih naložb

v EUR	Stanje 1.1.2016	Nakup, dokapit., dani krediti, uskl.na tečaj	Prevrednotenje na pošteno vrednost	Slabitev	Stanje 31.12. 2016
Deleži v družbah v skupini	9.137.864	0	0	-123.680	9.014.184
Druge delnice in deleži	368.010	0	-4.698	0	363.312
Dolgoročna posojila družbam v skupini	4.000.000	0	0	0	4.000.000
Dolgoročna posojila drugim	10.000	5.300	0	0	15.300
Skupaj	13.515.874	5.300	-4.698	-123.680	13.392.796

Družba je v letu 2016 opravila prevrednotenje naložbe v Zavarovalnico Triglav na borzno vrednost v višini 4.698 EUR. Prevrednotenje je družba pripoznala neposredno v kapitalu, kot zmanjšanje rezerv, nastalih zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

Ob koncu leta je družba presojala vrednost naložbe v Mlinotest Trgovina d.o.o., Umag in pri tem opravila slabitev v višini 123.680 EUR. Slabitev je bila pripoznana v poslovnem izidu kot povečanje finančnih odhodkov iz oslabitve in odpisov finančnih naložb.

Dolgoročno posojilo do povezane družbe v višini 4.000.000 EUR se nanaša na posojilo do družbe Finholding d.o.o.. Posojilo zapade v plačilo leta 2020. Obrestovano je po priznani obrestni meri med povezanimi osebami. Posojilo je zavarovano z menicami.

Pojasnilo (4) / Odložene terjatve za davek

Preglednica gibanja odloženih terjatev za davek

v EUR	Stanje 1.1.2016	Oblikovanje in prenos v IPI	Stanje 31.12.2016
Terjatve za odloženi davek - rezervacije zaposlenci	117.839	19.618	137.457
Terjatve za odloženi davek - slabitev terjatev	88.824	4.446	93.270
Terjatve za odloženi davek – slabitev naložb	43.396	5.106	48.502
Skupaj terjatve za odloženi davek	250.059	29.170	279.229

Odložene terjatve za davek so obračunane po 19 % stopnji in sicer kot posledica spremenjenega zakona o davku od dohodka pravnih oseb, ki začne veljati 1.1.2017.

Pojasnilo (5) / Zaloge

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Material	5.018.573	65,59%	4.978.140
Nedokončana proizvodnja	179.773	2,35%	189.075
Gotovi izdelki	617.368	8,07%	649.147
Trgovsko blago	1.819.975	23,79%	1.594.532
Predujmi	15.238	0,20%	40.565
Skupaj	7.650.927	100,00%	7.451.459

V zalogah materiala predstavlja vrednost pšenice 2.746.544 EUR.

Družba v letu 2016 beleži 18.453 EUR inventurnih viškov in 21.341 EUR inventurnih manjkov. Družba je v letu 2016 slabila zaloge gotovih izdelkov v višini 4.703 EUR. Na dan 31.12.2016 družba nima zastavljenih zalog kot jamstva za obveznosti.

Pojasnilo (6) / Kratkoročne finančne naložbe

Kratkoročne finančne naložbe predstavljajo dana kratkoročna posojila družbam v skupini v višini 920.831 EUR, ki so obrestovana po priznani obrestni meri med povezanimi osebami ter dana kratkoročna posojila drugim v višini 17.131 EUR.

Kratkoročna posojila družbam v skupini:

v EUR	31.12.2016	31.12.2015
Pecivo	426.765	150.090
Mlinotest Kruh Koper	246.299	503.291
Finholding	204.800	435.950
Mlinotest - S	42.967	42.557
Žitoproizvod	0	280.292
Skupaj	920.831	1.412.180

Pojasnilo (7) / Kratkoročne poslovne terjatve

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev - domači trg	6.026.764	74,19%	6.439.709
Popravek vrednosti terjatev	-727.067		-878.042
Kratkoročne poslovne terjatve do podjetij v skupini - domači trg	285.174	3,99%	630.352
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev - tuji trg	979.932	13,21%	797.347
Popravek vrednosti terjatev	-36.088		-36.310
Kratkoročne poslovne terjatve do podjetij v skupini - tuji trg	328.679	3,06%	427.992
Popravek vrednosti terjatev	-110.294		
Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	396.369	5,55%	470.285
Skupaj kratkoročne poslovne terjatve	7.143.470	100,00%	7.851.333

Gibanje popravka vrednosti terjatev do kupcev zaradi oslabitve v letu 2016:

v EUR	2016
Stanje 1.1.	914.352
Oblikovanje popravkov vrednosti terjatev v letu	129.055
Izterjane terjatve na popravkih iz prejšnjih let	-27.028
Odpisi popravljenih terjatev	-142.930
Stanje 31.12.	873.449

Oblikovanje popravka vrednosti v višini 118.583 EUR bremeni tekoči rezultat, v višini 10.471 EUR pa se nanaša na obračunane zamudne obresti kupcem, za katere družba predvideva, da ne bodo plačane.

Starostna struktura terjatev do kupcev, brez kratkoročnih poslovnih terjatev do drugih:

v EUR	31.12.2016
Še niso zapadle	5.536.762
Zapadle do 30 dni	962.135
Zapadle od 31 do 90 dni	211.991
Zapadle od 91 do 365 dni	109.489
Zapadle nad 365 dni	800.172
Skupaj	7.620.549

Terjatve do kupcev niso zastavljene.

Terjatve do kupcev v tujini, razen do povezanih družb, so zavarovane od 1.9.2016 dalje. Na dan 31.12.2016 so terjatve zavarovane v višini 638.789 EUR.

Pojasnilo (8) / Denarna sredstva

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Gotovina v blagajni in prejeti čeki	12.367	4,23%	13.720
Denarna sredstva v banki	280.136	95,77%	497.214
Skupaj	292.503	100,00%	510.934

Na dan 31.12.2016 družba izkazuje 280.136 EUR denarnih sredstev v banki in na poti. Poleg tega družba izkazuje še gotovino v blagajnah v višini 12.367 EUR.

Pojasnilo (9) / Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Kratkoročno odloženi stroški in odhodki	2.971	2,13%	4.544
Nezaračunani prihodki	136.388	97,87%	235.916
Skupaj	139.359	100,00%	240.460

Aktivne časovne razmejitve na dan 31.12.2016 predstavljajo 136.388 EUR kratkoročno nezaračunanih prihodkov iz naslova rabatov dobaviteljev in drugih prihodkov in 2.971 EUR drugih kratkoročno odloženih stroškov.

Pojasnilo (10) / Kapital

Prikaz sprememb kapitala je prikazan v tabeli izkaz gibanja kapitala.

Osnovni kapital družbe znaša 14.387.836 EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 3.447.901 navadnih imenskih kosovnih delnic.

Kapitalske rezerve so se oblikovale iz presežka vplačanih delnic dokapitalizacije nad nominalno vrednostjo delnice v letu 2000, 2011 in 2012 ter ob prodaji lastnega deleža v letu 2001. Z uvedbo SRS 2006 se je splošni prevrednotovalni popravek kapitala prenesel na kapitalske rezerve.

Zakonske rezerve so bile oblikovane v prejšnjih letih in presegajo 10 % vpisanega kapitala. Na dan 31.12.2016 so rezerve izkazane v enaki višini kot leta 2015. Kapitalske in zakonske rezerve so vezana sredstva, ki ne morejo biti predmet delitve.

Na 28. skupščini družbe Mlinotest d.d. 18.05.2016 je bil sprejet sklep:

Bilančni dobiček poslovnega leta 2015 znaša 825.413,04. Iz drugih rezerv družbe se sprostí znesek v višini 654.547,63 EUR, tako, da znaša po tem bilančni dobiček 1.479.960,67 EUR, ki se v celoti uporabi za izplačilo dividend delničarjem po stanju KDD na dan 22.05.2016.

Uprava je 190.209 EUR čistega dobička leta 2016 namenila za oblikovanje statutarnih rezerv v skladu s statutom družbe. Po sklepu so te rezerve namenjene za pokrivanje možnih izgub, za povečanje kapitala in za pridobitev lastnih delnic.

Mlinotest d.d. ima skupaj 6.132 lastnih delnic, kar predstavlja 0,257 % osnovnega kapitala. V letu 2016 ni bilo transakcij z lastnimi delnicami.

Pojasnilo (11) / Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Dotacije za OS	300.087	25,03%	350.732
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	880.785	73,47%	700.419
Rezervacija za tožbe	17.953	1,50%	0
Skupaj	1.198.825	100,00%	1.051.151

Na podlagi tožbe bivšega zaposlenega smo v letu 2016 oblikovali rezervacijo za odškodnino v višini 17.953 EUR.

Dotacije za OS se odpravljajo skladno s sorazmernim delom obračunane amortizacije.

Tabela gibanja

v EUR	Stanje 1.1.2016	Povečanja	Zmanjšanja	Odprava	Stanje 31.12. 2016
Dotacije za OS	350.732	0	0	50.645	300.087
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	700.419	233.543	53.177	0	880.785
Državne podpore - prispevki za invalide	0	17.047	0	17.047	0
Rezervacije za odškodnino	0	17.953	0	0	17.953
Skupaj	1.051.151	268.543	53.177	67.692	1.198.825

Pojasnilo (12) / Dolgoročne finančne obveznosti

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Dolgoročne finančne obveznosti do bank	4.136.514	96,65%	2.484.637
Dolgoročne finančne obveznosti do drugih	143.229	3,35%	173.096
Skupaj	4.279.743	100,00%	2.657.733

Pogoji, pod katerimi so bila pridobljena dolgoročna posojila

Dolgoročno posojilo v EUR na dan 31.12.2016	Rok zapadlosti	Namen
1. 2.100.000	01.12.2026	oprema (investicija)
2. 1.452.000	20.10.2021	zemljišče, zgradbe (investicija)
3. 584.514	29.10.2027	prenova streh (investicija)
4.136.514		

Dolgoročna posojila so bila pridobljena po obrestni meri šestmesečni EURIBOR s pribitkom od 1,5 do 2,8 odstotne točke.

Izvedbo projektov pod zaporednima številkama 1 in 3 je banka financirala s sredstvi SID banke in EIB.

Družba Mlinotest d.d. ima finančne obveznosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine in premičnine ter izdanimi menicami. Pogodbeno dogovorjeni obroki, ki zapadejo v plačilo nad pet let, znašajo 1.494.653 EUR.

Pojasnilo (13) / Dolgoročne poslovne obveznosti

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Najemnina podjetja Mobitel, Si.mobil in Telekom za postavitev antene	112.415	100,00 %	134.916
Skupaj	112.415	100,00 %	134.916

Pojasnilo (14) / Kratkoročne finančne obveznosti

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Kratkoročne finančne obveznosti do bank	8.410.000	87,12%	9.861.000
Kratkoročni del dolgoročnih kreditov	448.123	4,64%	768.929
Kratkoročne finančne obveznosti do drugih	795.497	8,24%	1.301.361
Skupaj	9.653.620	100,00%	11.931.290

Kratkoročne finančne obveznosti do drugih predstavljajo kratkoročne obveznosti iz naslova komercialnih zapisov v višini 691.810 EUR, kratkoročne obveznosti za finančne obresti od dobljenih posojil v znesku 19.535 EUR, kratkoročne obveznosti iz finančnega najema v višini 74.191 EUR in obveznost iz naslova še neizplačanih dividend v višini 9.961 EUR.

Komercialni zapisi so bili izdani 21.10.2016, zapadejo 12.10.2017 in se obrestujejo po obrestni meri 1,478% letno.

Pojasnilo (15) / Kratkoročne poslovne obveznosti

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Kratkoročne obveznosti do povezanih družb	464.687	6,07%	353.432
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	6.287.095	82,15%	5.087.284
Kratkoročne obveznosti do delavcev	695.389	9,09%	655.650
Kratkoročne obveznosti do države	117.546	1,54%	181.339
Kratkoročne obveznosti za predujme	11.218	0,15%	11.677
Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja	77.456	1,01%	87.910
Skupaj	7.653.391	100,00%	6.377.292

Obveznosti do dobaviteljev so sestavljene iz obveznosti do dobaviteljev na domačem trgu v višini 5.193.690 EUR in do dobaviteljev v tujini v višini 1.093.405 EUR.

Obveznosti do povezanih družb so sestavljene iz obveznosti do povezanih družb na domačem trgu v višini 318.745 EUR in obveznosti do povezanih družb v tujini v višini 145.942 EUR.

Obveznosti do delavcev se nanašajo na obveznosti za izplačilo decembrskih plač.

Kratkoročne obveznosti do države zajemajo davke in prispevke iz naslova decembrskih plač, obračunan davek na dodano vrednost ter obračunan davek od dohodka pravnih oseb.

Kratkoročne obveznosti za predujme se v celoti nanašajo na predujme na domačem trgu.

Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja predstavljajo kratkoročne obveznosti za obresti do dobaviteljev v višini 23.758 EUR, obveznosti za izdane bone v višini 23.862 EUR, obveznost iz naslova pogodbe o poslovođenju v višini 20.779 EUR, ter 9.057 EUR drugih kratkoročnih obveznosti.

Starostna struktura obveznosti do dobaviteljev: kratkoročne poslovne obveznosti na domačem in tujem trgu

v EUR	31.12.2016
Še niso zapadle	4.965.923
Zapadle do 30 dni	1.454.266
Zapadle od 31 do 90 dni	209.162
Zapadle nad 90 dni	122.431
Skupaj	6.751.782

Pojasnilo (16) / Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Kratkoročno odloženi prihodki	4.232	1,26%	0
Kratkoročno vnaprej vračunani stroški	80.077	23,93%	88.407
Vračunani superrabati	89.130	26,63%	54.116
Kratkoročne rezervacije - neizkoriščen dopust	161.218	48,17%	164.363
Skupaj	334.657	100,00%	306.886

Kratkoročno vnaprej vračunani stroški se v višini 60.984 EUR nanašajo na vnaprej vračunane stroške po pogodbi o vključitvi v sistem plačila blaga in storitev z Mercator Pika kartico v franšiznih prodajalnah, v višini 23.325 EUR pa na druge vračunane stroške.

Pojasnilo (17) / Pogojne obveznosti

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Izdane menice in garancije	881.600	21,27%	8.064.554
Tuje zaloge na skladišču	2.610.477	62,98%	2.610.477
Silos v lasti Zavoda RS za blagovne rezerve	652.934	15,75%	652.934
Skupaj	4.145.011	100,00%	11.327.964

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DRUŽBE MLINOTEST D.D. ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

Pojasnilo (18) / Prihodki od prodaje

v EUR	31.12.2016	% v vseh prihodkih	31.12.2015
Prihodki od prodaje proizvodov in storitev na domačem trgu	26.899.818	54,13%	27.159.268
iz razmerij do podjetij v skupini	1.910.519	3,84%	1.490.628
Prihodki od prodaje proizvodov in storitev na tujem trgu	4.547.674	9,15%	4.248.458
iz razmerij do podjetij v skupini	467.473	0,94%	501.902
Prihodki od prodaje blaga na domačem trgu	14.717.565	29,62%	13.339.211
iz razmerij do podjetij v skupini	325.400	0,65%	303.749
Prihodki od prodaje blaga na tujem trgu	182.008	0,37%	104.440
iz razmerij do podjetij v skupini	158.877	0,32%	161.858
Prihodki od prodaje materiala na domačem trgu	60.702	0,12%	14.932
Čisti prihodki od prodaje	49.270.037	99,15%	47.324.446
Sprememba vrednosti zalog	-41.081	-0,08%	-41.583
Vrednost usredstvenih lastnih proizvodov in storitev	21.070	0,04%	0
Drugi poslovni prihodki	442.111	0,89%	478.244
Skupaj poslovni prihodki	49.692.137	100,00%	47.761.107

Sprememba vrednosti zalog predstavlja zmanjšanje končnega stanja zalog izdelkov v primerjavi z začetnim stanjem zalog ovrednotenih po metodi zožene lastne cene.

Drugi poslovni prihodki

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Prihodki iz naslova prejetih odškodnin	207.776	47,00%	186.102
Prihodki od odprave rezervacij	53.789	12,17%	142.948
Prihodki od subvencij	25.504	5,77%	8.966
Prihodki od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	121.653	27,52%	94.492
Prihodki od plačanih terjatev, za katere je bil oblikovan popravek vrednosti	27.282	6,17%	33.021
Prihodki iz naslova odpisa obveznosti	6.107	1,38%	12.715
Skupaj	442.111	100,00%	478.244

Pojasnilo (19) / Stroški

Stroški po funkcionalnih vrstah

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Proizvajalni stroški	24.413.813	50,80%	24.395.472
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	11.958.893	24,88%	10.701.442
Stroški uprave	2.997.393	6,24%	2.910.942
Stroški prodaje	8.688.028	18,08%	8.514.099
Skupaj stroški prodanih učinkov	48.058.127	100,00%	46.521.955

Skupni znesek bruto prejemkov in povračil stroškov, ki so jih za opravljanje funkcije oziroma nalog v družbi v letu 2016 prejeli člani uprave, drugi delavci družbe, zaposleni na podlagi pogodbe, za katero ne velja tarifni del kolektivne pogodbe in člani nadzornega sveta:

	v EUR
Predsednik uprave	154.102
Člana uprave	280.259
Člani nadzornega sveta in revizijske komisije	8.688
Zaposleni na podlagi pogodb, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe	586.039

Drugih poslovnih terjatev ter kratkoročnih oz. dolgoročnih dolgov do članov uprave, nadzornega sveta in notranjih lastnikov ni. Prav tako ni zahtev po izplačilih zaposlenim, ki bi jim uprava nasprotovala. Na podlagi pogodb, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe je bilo zaposlenih 17 ljudi.

Prejemki članov uprave

Uprava	Plača	Nagrada	Povračila stroškov	Regres	Bonitete	Skupaj
David Nabergoj	153.960	0	142	0	0	154.102
Matija Majcenovič	139.920	0	62	0	0	139.982
Danilo Kobal	139.920	0	357	0	0	140.277

Prejemki članov nadzornega sveta

Nadzorni svet	Seje
Ivan Vodopivec	3.075
Miran Gombač	2.353
Nataša Kranjc	1.880
Skupaj	7.307

Prejemki članov revizijske komisije

Revizijska komisija	Komisije
Miran Gombač	601
Irena Uršič	404
Nataša Kranjc	376
Skupaj	1.381

Skupščinski sklep z dne 22. junija 2010 določa, da se za udeležbo na sejah nadzornega sveta predsedniku nadzornega sveta izplača sejnina v višini 400 EUR neto, članom nadzornega sveta pa 250 EUR neto.

Predsedniku revizijske komisije se za udeležbo na seji izplača sejnina v višini 400 EUR neto, članoma revizijske komisije pa 250 EUR neto.

Članom nadzornega sveta in revizijske komisije se povrnejo tudi potni stroški v zvezi z udeležbo na seji.

Stroški po naravnih vrstah

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	11.958.893	24,84%	10.701.442
Stroški materiala	18.619.376	38,67%	18.649.034
Stroški materiala, surovin	16.297.100	33,85%	16.196.097
Stroški pomožnega materiala	222.745	0,46%	259.704
Stroški energije	1.689.617	3,51%	1.765.912
Stroški nadomestnih delov za OS	177.874	0,37%	169.026
Odpis drobnega inventarja	56.250	0,12%	52.197
Stroški kala in loma	17.926	0,04%	38.150
Stroški pisarniškega mat. in strok. liter.	50.050	0,10%	56.446
Drugi stroški materiala	107.814	0,22%	111.502
Stroški storitev	6.852.382	14,24%	6.964.166
Stroški storitev pri izdelavi proizvodov	11.004	0,02%	19.693
Stroški prevoznih storitev	2.602.599	5,41%	2.392.912
Stroški storitev v zvezi z vzdrževanjem	298.938	0,62%	368.839
Najemnine	450.349	0,94%	402.180
Povračila stroškov v zvezi z delom	50.296	0,10%	59.458
Stroški storitev plačilnega prometa	123.599	0,26%	135.796
Zavarovalne premije	270.999	0,56%	254.620
Stroški intelektualnih in osebnih storitev	195.031	0,41%	392.625
Marketinške storitve	51.092	0,11%	154.663
Stroški sejmov, reklame, propagande, reprezentance	626.565	1,30%	634.625
Izplačila po pogodbah o delu, avtorskih pogodbah	500.192	1,04%	477.701
Študentski servis	575.026	1,19%	587.256
Storitve po pogodbi o posl. sodelovanju	212.682	0,44%	194.900
Stroški drugih storitev	884.010	1,84%	888.897
Skupaj stroški blaga materiala in storitev	37.430.651	77,75%	36.314.642
Amortizacija	1.912.939	3,98%	1.894.763
Amortizacija neopredmetenih dolg. sredstev	296.109	0,62%	288.995
Amortizacija zgradb	426.006	0,88%	416.881
Amortizacija opreme in nadomestnih delov	1.039.516	2,16%	1.040.868
Amortizacija drobnega inventarja	21.991	0,05%	20.729
Amortizacija naložbenih nepremičnin	129.317	0,27%	127.291
Stroški dela	8.560.914	17,77%	8.166.859
Plače zaposlenih	6.132.375	12,74%	5.853.202
Dajatve na plače za zagotavljanje soc. varnosti	991.074	2,06%	945.111
Drugi stroški dela	1.437.465	2,99%	1.368.546
Drugi stroški	241.859	0,50%	231.398
Prispevek za stavbno zemljišče	111.269	0,23%	83.126
Ostali stroški	130.590	0,27%	148.272

Med drugimi stroški storitev predstavljajo večje zneske komunalne storitve v višini 60.431 EUR, stroški čiščenja v višini 198.802 EUR, storitve varnosti pri delu in druge storitve v višini 125.733

EUR, PTT storitve v višini 74.971 EUR, naročnine in stroške po pogodbi o vključitvi v sistem plačila blaga z Mercator Pika kartico v višini 165.462 EUR, storitve dezinfekcije v višini 43.369 EUR, franšiznine v višini 26.150 EUR, ter stroški analiz v višini 52.030 EUR.

Stroški storitev, ki se ne obravnavajo kot stroški dela, v zvezi z agencijami za posredovanje delovne sile na podlagi pogodb o posredovanju delovne sile, so v letu 2016 znašali 336.914 EUR. Število zaposlenih, upoštevajoč število delovnih ur na podlagi teh pogodb je v letu znašalo 17,5 zaposlenega. Prevrednotovalni poslovni odhodki zajemajo 33.840 EUR izgube iz naslova prodaje in odpisa opredmetenih osnovnih sredstev.

Prevrednotovalni poslovni odhodki obratnih sredstev zajemajo 124.264 EUR odhodkov iz naslova odpisa terjatev.

Pojasnilo (20) / Finančni prihodki in odhodki v obdobju od 1. januarja do 31. decembra

Prihodki iz naslova deležev v družbah v skupini se nanašajo na udeležbo v dobičku v odvisni družbi Mlinotest Kruh Koper d.o.o..

Opis / v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
1. Finančni prihodki iz deležev	435.719	84,96%	445.302
- finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini	396.509	77,32%	406.152
- finančni prihodki iz deležev v drugih družbah	39.210	7,65%	39.150
2. Finančni prihodki iz danih posojil	55.091	10,74%	58.593
- prihodki od obresti iz posojil, danih drugim	1.475	0,29%	554
- prihodki od obresti v skupini	53.616	10,45%	58.039
3. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	22.034	4,30%	9.800
- prihodki od obresti	20.530	4,00%	6.792
- prihodki od pozitivnih tečajnih razlik	1.109	0,22%	2.782
- drugi finančni prihodki	395	0,08%	226
4. SKUPAJ FINANČNI PRIHODKI (1+2+3)	512.844	100,00 %	513.695
5. Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb	123.680	29,27%	103.748
6. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	297.580	70,43%	418.384
- finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	0	0,00%	18.657
- finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank	237.126	56,13%	338.876
- finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti	60.456	14,31%	60.851
7. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	1.230	0,29%	7.066
- odhodki za obresti	0	0,00%	7.066
- odhodki za negativne tečajne razlike	1.230	0,29%	0
8. SKUPAJ FINANČNI ODHODKI (5+6+7)	422.492	100,00 %	529.198
9. FINANČNI IZID (4-8)	90.352		-15.503

Pojasnilo (21) / Drugi prihodki

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Drugi prihodki	301	100,00%	156
Skupaj	301	100,00%	156

Pojasnilo (22) / Drugi odhodki

v EUR	31.12.2016	Struktura	31.12.2015
Denarne kazni, odškodnine in drugi odhodki	47.584	100,00%	3.156
Skupaj	47.584	100,00%	3.156

Pogodbeni znesek, porabljen za revizorja:

v EUR	31.12.2016
Za revidiranje letnega poročila	35.000
Skupaj	35.000

Znesek porabljen za revizorja se nanaša na revizije in postopke preiskave za vsa podjetja v skupini, razen družbe Žitoproizvod d.d., Karlovac.

Transakcije med povezanimi osebami

Mlinotest d.d. je odvisnim družbam Mlinotestu Kruh Koper d.o.o., Pecivu d.d., Žitoproizvodu d.d., Mlinotest trgovini Umag d.o.o. in Mlinotestu-S d.o.o. v letu 2016 prodal gotove izdelke in material v višini 2.244.805 EUR. Družbama Mlinotest Kruh Koper d.o.o. in Pecivo d.d. je zaračunal tudi storitve v skupni vrednosti 617.464 EUR, ki jih je tem družbam opravil.

Dogodki po datumu bilance stanja

Po datumu izkaza ni bilo pomembnih dogodkov, ki bi lahko vplivali in / ali zahtevali spremembo računovodskih izkazov za leto 2016.

Letno poročilo delniške družbe MLINOTEST d.d. za leto 2016 je na vpogled na sedežu družbe, Tovarniška 14, 5270 Ajdovščina.

Konsolidirano letno poročilo SKUPINE MLINOTEST za leto 2016 je na vpogled na sedežu družbe Mlinotest d.d., Tovarniška 14, 5270 Ajdovščina

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 10
+386 (0) 1 420 11 60
Telefaks: +386 (0) 1 420 11 58
Internet: <http://www.kpmg.si>

Poročilo neodvisnega revizorja

Lastnikom družbe Mlinotest d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze družbe Mlinotest d.d. (»družbe«), ki vključujejo ločeno bilanco stanja na dan 31. decembra 2016, ločen izkaz poslovnega izida, ločen izkaz drugega vseobsegajočega donosa, ločen izkaz gibanja kapitala in ločen izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi ločeni računovodski izkazi resničen in pošten prikaz ločenega finančnega položaja družbe na dan 31. decembra 2016 ter njenega ločenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi (2016).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost. Potrjujemo tudi, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so na osnovi naše strokovne presoje najbolj pomembne pri reviziji ločenih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo naslovili v okviru naše revizije ločenih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o teh izkazih. V zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami ne podajamo ločenega mnenja.



Oslabitev naložb v odvisne družbe	
<p><i>Knjigovodska vrednost naložb v odvisne družbe na dan 31.12.2016: 9.014.184 EUR (31.12.2015: . 9.137.864 EUR), oslabitev naložb v odvisne družbe, pripoznana v letu 2016: 123.680 EUR (2015: 103.748 EUR).</i></p> <p><i>Sklicujemo se na računovodske izkaze: Računovodske usmeritve / Dolgoročne finančne naložbe / pojasnilo (3); Pojasnilo (3) / Dolgoročne finančne naložbe in Pojasnilo (20) / Finančni prihodki in odhodki v obdobju od 1. januarja do 31. decembra</i></p>	
Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
<p>Na dan 31.12.2016 je imela družba naložbe v več odvisnih družb, katerih ključne dejavnosti so proizvodnja in prodaja. Tri od teh družb (Žitoproizvod d.d., Karlovac, M trgovina d.o.o. Umag in Mlinotest – S d.o.o. Ruma) so enem ali obeh od zadnjih dveh let poslovale z izgubo, vrednost naložb v dve odvisni družbi presega pripadajoči del kapitala</p> <p>Skladno z relevantnimi računovodskimi standardi zgoraj opisane okoliščine kažejo na morebitna znamenja slabitev teh naložb. Znesek morebitnih oslabitev se izmeri kot presežek knjigovodskih vrednosti teh naložb nad nadomestljivimi vrednostmi.</p> <p>Poslovodstvo nadomestljivo vrednost teh naložb ugotavlja z internimi modeli na osnovi bodočih denarnih tokov, pri čemer uporablja pomembne presoje in subjektivne predpostavke, kot na primer WACC in stopnje rasti.</p> <p>Zaradi zgoraj opisanih okoliščin smo oslabitev naložb v odvisne družbe opredelili kot ključno revizijsko zadevo.</p>	<p>Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje notranjih kontrol, vzpostavljenih v procesu spremljanja in identifikacije znamenj oslabitev naložb v odvisne družbe. • Za vse odvisne družbe smo opravili neodvisno presojo obstoja znamenj oslabitev s pomočjo analize finančnega poslovanja odvisnih družb, hkrati pa smo pridobivali informacije o poslovanju teh družb z razgovori s poslovodstvom družbe in s poslovodstvi določenih odvisnih družb. • S pomočjo naših ocenjevalcev vrednosti podjetij smo ovrednotili presoje in predpostavke, ki jih je uporabila družba pri določitvi nadomestljivih vrednosti naložb v odvisne družbe. Med drugim smo: <ul style="list-style-type: none"> - na osnovi primerjave z neodvisnimi zunanji viri presojali ustreznost predpostavk, ki jih je pri izračunanju uporabilo poslovodstvo, kot na primer WACC in stopnje rasti; - preverjali, ali so projekcije denarnih tokov, ki so uporabljene pri izračunu nadomestljiv vrednosti, skladne s potrjenimi poslovnimi načrti; - neodvisno izračunali analizo občutljivosti na spremembe ključnih predpostavk; - na osnovi analize uresničevanja preteklih planov ovrednotili zanesljivost napovedi, ki jih je pripravilo poslovodstvo. • Presodili smo ustreznost razkritij o izvedenih testih oslabitev in o opravljenih oslabitvah v računovodskih izkazih.



Pripoznavanje prihodkov	
<p>Čisti prihodki od prodaje v 2016: 49.270.027 EUR (2015: 47.324.446 EUR); Nezaračunani prihodki na 31.12.2016: 136.388 EUR (2015: 235.916 EUR); Kratkoročno odloženi prihodki na 31.12.2016: 4.232 EUR (2015: 0 EUR) ter Vračunani superrabati na 31.12.2016: 89.130 EUR (2015: 54.116 EUR).</p> <p><i>Sklicujemo se na računovodske izkaze: Računovodske usmeritve / Poslovni prihodki / pojasnilo (18), Računovodske usmeritve / Kratkoročne časovne razmejitve / pojasnili (9,16); Pojasnilo (18) / Prihodki od prodaje, Pojasnilo (9) / Kratkoročne aktivne časovne razmejitve ter Pojasnilo (16) / Kratkoročne pasivne časovne razmejitve.</i></p>	
Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
<p>Vir prihodkov družbe je širši nabor storitev programa pekarstva, predelave žit, programa testenin in svežega programa testen, trgovine ter drugih storitev. Družba prihodke pripozna, ko kupec prevzame pomembna tveganja in koristi in sicer v višini, ki je zmanjšana za ocenjena vračila, rabate za nadaljnjo prodajo in pogodbene popuste.</p> <p>Ovrednotenje točnosti in časa pripoznavanja prihodkov je eno ključnih področij naše revizije predvsem zaradi dejstva, da so proizvodi strankam zaračunani na osnovi različnih pogodb, pri prodaji proizvodov programa pekarstva pa tudi zaradi ocenjenih vračil proizvodov.</p> <p>Glede na zgoraj opisane dejavnike ocenjujemo, da je pripoznavanje prihodkov ključna revizijska zadeva.</p>	<p>Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje zasnove, vzpostavitve in delovanja kontrol na področju pripoznavanja prihodkov. Vključili smo našega revizorja informacijskih sistemov in ovrednotili kontrole v IT sistemih, ki podpirajo pripoznavanje prihodkov, pri čemer smo se osredotočili predvsem na dostopne kontrole. • Presoja skladnosti evidentiranja pogodbenih popustov in vračil proizvodov z relevantnimi standardi računovodskega poročanja. • Na izbranem vzorcu izdanih računov smo preverili skladnost podatkov na računih s podatki na dobavnica. • Na osnovi izbranega vzorca smo pridobili neodvisne potrditve stanj terjatev in presojali razloge za morebitna razhajanja med izkazanimi terjatvami v računovodskih izkazih družbe in med neodvisno pridobljenimi potrditvami stanj. • Proučili smo vzorec dobropisov, izdanih po datumu bilance stanja, da bi ovrednotili, ali so prihodki obračunskega obdobja evidentirani v ustrezni višini. • Ovrednotili smo točnost razmejenih prihodkov tako, da smo za vzorec razmejenih zneskov preverili račune pred oz. po datumu bilance stanja in presojali skladnost razmejenih prihodkov s pogodbenimi določili.



Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. Druge informacije obsegajo »Predstavitev družbe« in »Poslovno poročilo«, ki sta sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne.

Vezano na Poslovno poročilo smo presodili ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah (v nadaljevanju »zakonska določila«).

Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji ločenih računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v Poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene ločeni računovodski izkazi, skladne z informacijami v ločenih računovodskih izkazih ter
- da je bilo Poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Poleg tega smo v luči poznavanja in razumevanja družbe in okolja, v katerem ta posluje, ki smo ga pridobili pri opravljanju revizije, dolžni poročati, če bi zaznali pomembno napako v drugih informacijah. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za ločene računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev ločenih računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi (2016) in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo ločenih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi ločenih računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot osnovo za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo ločenih računovodskih izkazov družbe.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se štejejo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam;
- se seznanimo z notranjimi kontrolami, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in razumnost računovodskih ocen ter



- z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o primernosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sklenemo, da obstaja pomembna negotovost, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih računovodskih izkazov vključno z razkritji ter ovrednotimo ali ločeni računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno z morebitnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki jih zaznamo med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje posredujemo tudi izjavo o spoštovanju etičnih zahtev v zvezi z neodvisnostjo in jim predstavimo vsa razmerja in druge zadeve, ki bi morebiti lahko vplivale na našo neodvisnost ter kjer je to primerno, o uporabljenih varovalih.


Izmed zadev, ki smo jih predstavili pristojnim za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakoni ali predpisi omejujejo javno razkritje zadeve ali ko v izredno redkih okoliščinah opredelimo, da naj zadeve ne bi vključili v naše poročilo zaradi negativnih posledic.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.



Matjaž Prešeren
pooblaščen revizor



Katarina Sitar Šuštar, MBA
pooblaščen revizorka
partner

Ljubljana, 25. april 2017

KPMG Slovenija, d.o.o.

1



PRIMORSKA
HRANILNICA
VIPAVA

A detailed close-up photograph of a pine branch. The branch is covered in vibrant green, needle-like leaves. Several pine cones are visible, including a prominent one in the lower right foreground and several smaller, developing ones along the branch. The background is softly blurred, showing more of the pine tree's structure.

LETNO POROČILO 2016

KAZALO VSEBINE

POSLOVNO POROČILO	3
1. <u>KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE</u>	NAPAKA! ZAZNAMEK NI DEFINIRAN.
2. <u>POROČILO UPRAVE</u>	5
3. <u>POROČILO NADZORNEGA SVETA</u>	7
4. <u>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE</u>	8
5. <u>PREDSTAVITEV HRANILNICE</u>	10
5.1. <u>POSLOVNA MREŽA</u>	10
5.2. <u>ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN KVALIFIKACIJSKA STRUKTURA</u>	10
5.3. <u>NOTRANJA ORGANIZACIJA PRIMORSKE HRANILNICE D.D.</u>	11
5.4. <u>UPRAVLJANJE TVEGANJ</u>	11
5.4. <u>DRUGE POMEMBNEJŠE INFORMACIJE</u>	11
6. <u>IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2016</u>	13
6.1. <u>KODEKS O UPRAVLJANJU, KI VELJA ZA DRUŽBO, IN ODPANJA</u>	14
6.2. <u>GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA</u>	14
6.3. <u>POMEMBNO NEPOSREDNO IN POSREDNO IMETNIŠTVO VREDNOSTNIH PAPIRJEV DRUŽBE</u>	14
6.4. <u>IMETNIKI VREDNOSTNIH PAPIRJEV, KI ZAGOTAVLJAJO POSEBNE KONTROLNE PRAVICE</u>	14
6.5. <u>OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC</u>	14
6.6. <u>PRAVILA DRUŽBE O IMENOVANJU TER ZAMENJAVI ČLANOV ORGANOV VODENJA ALI NADZORA IN SPREMENBAH STATUTA</u>	14
6.7. <u>POSEBNA POOBLASTILA ČLANOV POSLOVODSTVA</u>	15
6.8. <u>DELOVANJE IN KLJUČNE PRISTOJNOSTI SKUPŠČINE DRUŽBE</u>	15
6.9. <u>PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA ALI NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ</u>	15
7. <u>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2016</u>	16
7.1. <u>OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA</u>	16
7.2. <u>POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE</u>	17
7.3. <u>PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE</u>	17
7.4. <u>DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI</u>	20
7.5. <u>DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	22
8. <u>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA</u>	23
RAČUNOVODSKO POROČILO	26
9. <u>IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE</u>	27
10. <u>RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE</u>	28
10.1. <u>IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	28
10.2. <u>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</u>	31
10.3. <u>IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</u>	33
10.4. <u>IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI</u>	35
10.5. <u>IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA</u>	38

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	41
<u>11.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV</u>	41
<u>11.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	55
<u>11.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA</u>	72
<u>11.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</u>	77
<u>11.5. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI SO V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</u>	77
<u>11.6. HIERARHIJA POŠTENIH VREDNOSTI</u>	77
<u>11.7. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI</u>	78
<u>11.8. STRUKTURA BILANCE STANJA PO IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE</u>	78
12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI	79
<u>12.1. RAZČLENITEV TERJATEV IN OBVEZNOSTI PO POVEZAVAH</u>	79
<u>12.2. RAZKRITJE ZASLUŽKOV</u>	79
<u>12.3. DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA</u>	80
13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	81
<u>13.1. UPRAVLJANJE S TVEGANJEM KAPITALA</u>	82
<u>13.2. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE</u>	83
<u>13.3. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE</u>	86
<u>13.4. KREDITNO TVEGANJE</u>	86
<u>13.5. OBRESTNO TVEGANJE</u>	97
<u>13.6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE</u>	99



POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2016	2015
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	52.509	42.669
Celotni kapital (v tisoč EUR)	3.207	3.020
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	234	148
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-22	-11
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	212	137
Kapital (v tisoč EUR)	2.266	2.238
Količnik skupnega kapitala (v %)	13,39	13,16
Obrestna marža (v %)	2,34	2,79
Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)	0,45	0,35
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	7,45	5,38
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	6,73	4,70

2. POROČILO UPRAVE

Leto, v katerem je Primorska hranilnica praznovala 120-letnico svojega delovanja, lahko brez zadržkov označimo kot uspešno. Ne samo z vidika poslovanja hranilnice, ki je bilo v več ozirih – tudi po doseženem dobičku – rekordno, ampak tudi z vidika splošnega položaja v gospodarstvu in družbi, ki počasi začenja dobivati predkrizni optimistični značaj. Tri leta po koncu gospodarske krize ter dve leti po dokončni sanaciji bančnega sistema v Sloveniji je očitno tako v gospodarstvu kot pri zasebni potrošnji dosežena tista kritična masa optimizma, ki je dala nov pospešek tako investicijski kot zasebni potrošnji.

Navkljub vsem pozitivnim izgledom pa ne smemo pozabiti na tveganja, ki jim je v danem trenutku med vsemi še posebej izpostavljen bančni sektor. Geopolitičnim neznankam iz preteklosti, ki jih že tako ni manjkalo, se je pridružil še načrtovani britanski izhod iz Evropske skupnosti ter vzpon populizma, ki se je najglasneje izrazil na ameriških predsedniških volitvah. Dodatno negotovost v bančništvo vnašajo neznanke, povezane z bodočim razvojem storitev ter globalno konkurenčnostjo obstoječega poslovnega modela bank ob navalu novih tehnoloških ponudnikov tradicionalnih bančnih storitev. Če temu dodamo okolje nizkih oziroma negativnih obrestnih mer, potem je jasno, da izzivov pri poslovanju tudi v prihodnje ne bo manjkalo. A hranilnica je v 120 letih dokazala svojo trdoživost, preživela nekaj držav in različnih ureditev, zato smo lahko tudi ob pogledu na bodoče izzive samozavestni in prepričani, da je tudi našemu poslovnemu modelu mesto v sodobnem gospodarskem svetu.

Makroenokomsko okolje

Mednarodno okolje, vsaj tisti del, ki vpliva na glavnino slovenskega gospodarstva, v letu 2016 ni doživelo bistvenih sprememb v primerjavi s predhodnim letom. Ob omejitvi migrantske krize, ki je bila že v začetku leta (vsaj začasno) pod nadzorom se je zdelo, da leto ne bo povzročilo pomembnejših pretresov. Toda sledila je nepričakovana odločitev Britancev o izstopu iz Evropske skupnosti, kar Evropo postavlja pred nove, še bolj nepredvidljive izzive. Ker je »Brexitu« sledil še vzpon populizma tako v Evropi kot prek velike luže, je očitno, da večdesetletna evropska pot združevanja doživlja zastoj, če ne celo preokreta. Za izvozno usmerjeno gospodarstvo, kot je slovensko, bi to lahko predstavljalo eno večjih težav prihodnosti.

V domačem okolju se pozitivni trendi z gospodarsko rastjo in padanjem brezposelnosti nadaljujejo. Država sicer še vedno nima pravih odgovorov na fiskalna neravnovesja, prav tako so zaskrbljujoči demografski trendi, ki bodo v prihodnje bistveno spremenili strukturo zaposlenega prebivalstva, a se te težave trenutno še zakrite pod plaščem gospodarske rasti, ki jo družno poganjajo investicije, izvoz in zasebna potrošnja.

V slovenskem bančnem sektorju se boj za tržni pogač vse bolj zastruje, pri čemer se zelo očitno ponavljajo vzorci iz preteklosti, ki so dali lokalni pospešek mednarodni finančni krizi. Zanimivo je, da so v tokratni kreditni ekspanziji glavni igralci bolj ali manj enaki kot v tisti pred desetimi leti, glavni poudarek pa je tokrat večinoma na financiranju prebivalstva. Zaenkrat sicer razvoj dogodkov izgleda kot déjà vu bančne zgodbe izpred desetletja, jasno pa je, da bo (tako kot pred desetletjem) ključni vpliv zunanjih dogodkov.

Poslovanje hranilnice

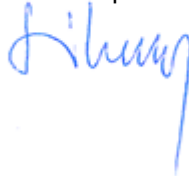
Minulo leto je bilo za poslovanje hranilnice izjemno, ne samo zaradi dobička, ki je rekorden v zgodovini družbe, ampak predvsem zaradi znova dokazane sposobnosti za prilagajanja spremenjenim razmeram na trgu. Padec prihodkov iz naslova naložb v vrednostne papirje ter kredite bankam za skoraj 40% glede na predhodno leto je hranilnica uspela v celoti nadomestiti s prihodki iz poslovanja s strankami, na katerih gradi strategija razvoja hranilnice - gospodinjstvi, kmeti ter mikro in malimi podjetji oziroma zasebniki.

Ponovna izjemna rast kreditiranja in števila novih strank (tako med pravnimi kot fizičnimi osebami) ob dejstvu, da se je obseg naložb v neplačilu prepolovil in je najmanjši v slovenskem bančnem prostoru - kar kaže na izjemno konservativnost hranilnice -, sta dokaz, da je usmeritev hranilnice pravilna in dolgoročno vzdržna. Zahvala za tako uspešno poslovanje gre strankam in poslovnim partnerjem, ki so prepoznali prednosti Primorske hranilnice. Tudi v bodoče bo naš cilj postati prepoznavna finančna institucija, ki svojo prepoznavnost gradi na ugodnih storitvah ter prilagodljivosti pri poslovanju s strankami.

Še dodatno dimenzijo k uspešnosti poslovanja hranilnice predstavlja primerjava s pogoji dela v preteklih obdobjih. Če primerjamo poslovanje s časovnim horizontom petih let, s poslovanjem v letu 2011, se pokaže velikostni razred napredka v poslovanju hranilnice. Zgolj zaradi dodatnih zakonskih (višja stopnja davka na dodano vrednost, davek na finančne storitve, sistem jamstva za vloge) in regulatornih zahtev (višji stroški nadzornika, potrebne nadgraditve IT sistemov) je imela hranilnica v letu 2016 v primerjavi z letom 2011 približno toliko dodatnih stroškov, kot je pred letom 2016 znašal rekordni dobiček hranilnice. Če k temu prištejemo še negativni učinek nizkih oziroma negativnih obrestnih mer, katerih učinek na poslovanje hranilnice je v primerjavi z dolgoletnim povprečjem po ocenah približno 10% donosa na kapital letno, lahko ocenimo, da bi bilo poslovanje hranilnice v običajnih razmerah več kot odlično, kar postavlja primeren temelj za načrtovanje bodočega razvoja.

Tako uspešnega poslovanja ne bi bilo brez izjemno motiviranih in pripadnih zaposlenih, ki jim gre posebna zahvala za vse, kar smo dosegli v preteklem letu. V tako majhnih organizacijah, kot je Primorska hranilnica, so zaposleni najpomembnejša dodana vrednost in tudi v prihodnje se bomo maksimalno trudili, da bi skupaj z njimi oblikovali uspešno zgodbo. Tudi zato, ker smo prepričani, da je bančništvo kljub vsem napovedim o razčlovečenju in digitalizaciji še vedno in bo tudi v prihodnje posel, ki ga bodo delali ljudje z ljudmi.

Rado Likar
član uprave



Aleš Kavčič
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2016 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član,
- Dario Peric, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Hranilnice Vipava in Poslovnik nadzornega sveta).

Nadzorni svet je v skladu s svojimi pristojnostmi dal soglasje upravi pri določitvi poslovne politike hranilnice, odobril finančni načrt hranilnice, dal soglasje upravi pri določevanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

V letu 2016 je nadzorni svet na devetih (9) rednih in devetnajstih (19) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2015 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP za leto 2015,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2016 in plan investicij,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo).
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- fit & proper ocene članov uprave in nadzornega sveta,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja NPE,
- periodična poročila o izvajanju funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- prenovo celotne grafične podobe hranilnice,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta odgovorno spremljal poslovanje hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice. Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice v letu 2016 uspešno. Tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja hranilnice obetajo kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2016	2015	2014
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	52.509	42.669	36.267
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja	48.668	39.009	32.926
pravne osebe in samostojni podjetniki	14.751	10.577	7.426
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	33.917	28.432	25.500
Vloge bank	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	28.578	23.519	15.396
pravne osebe in samostojni podjetniki	22.935	17.528	10.653
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	5.643	5.991	4.743
Kreditni bankam	0	1.510	3.022
Celotni kapital	3.207	3.020	2.746
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	177	376	328
Rezervacije	81	89	108
Zunajbilančno poslovanje	4.255	6.005	4.800
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	1.103	1.098	973
Čiste opravnine (provizije)	567	512	460
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.313	1.318	1.091
Amortizacija	67	62	48
Oslabitev	-8	-48	-92
Rezervacije	17	31	-5
Poslovni izid pred obdavčitvijo	234	148	152
Davek iz dohodka pravnih oseb	-22	-11	1
Čisti dobiček poslovnega leta	212	137	153
Izguba poslovnega leta	0	0	0
ZAPOSLjeni			
Število zaposlenih	32	28	29
Bilančna vsota / zaposlenega	1.640	1.524	1.251
DELNICE			
Število delničarjev	33	34	36
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	5,94	5,60	5,09

	2016	2015	2014
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,39	13,16	17,15
Količnik temeljnega kapitala	13,39	13,16	17,15
Količnik skupnega kapitala	13,39	13,16	17,15
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sredstev, merjene po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	0,36	0,90	1,02
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,34	2,79	2,84
Marža finančnega posredništva	3,37	3,92	4,05
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,45	0,35	0,45
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,45	5,08	5,95
Donos na kapital po obdavčitvi	6,73	4,70	5,99
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,92	3,50	3,32
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	44,62	45,72	42,25
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	32,07	34,24	32,62

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
 Telefon: 05 3664 500
 Faks: 05 3664 510
 Povezava: www.hranilnica-vipava.si
 Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
 Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
 Šifra dejavnosti: K/64.190
 Leto ustanovitve: 1981
 Osnovni kapital: 2.265.505,20 EUR
 Matična številka: 5214246
 ID za DDV: SI 78184495
 IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
 SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz devetih agencij, ki se nahajajo pretežno v Vipavski dolini. Agencije opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

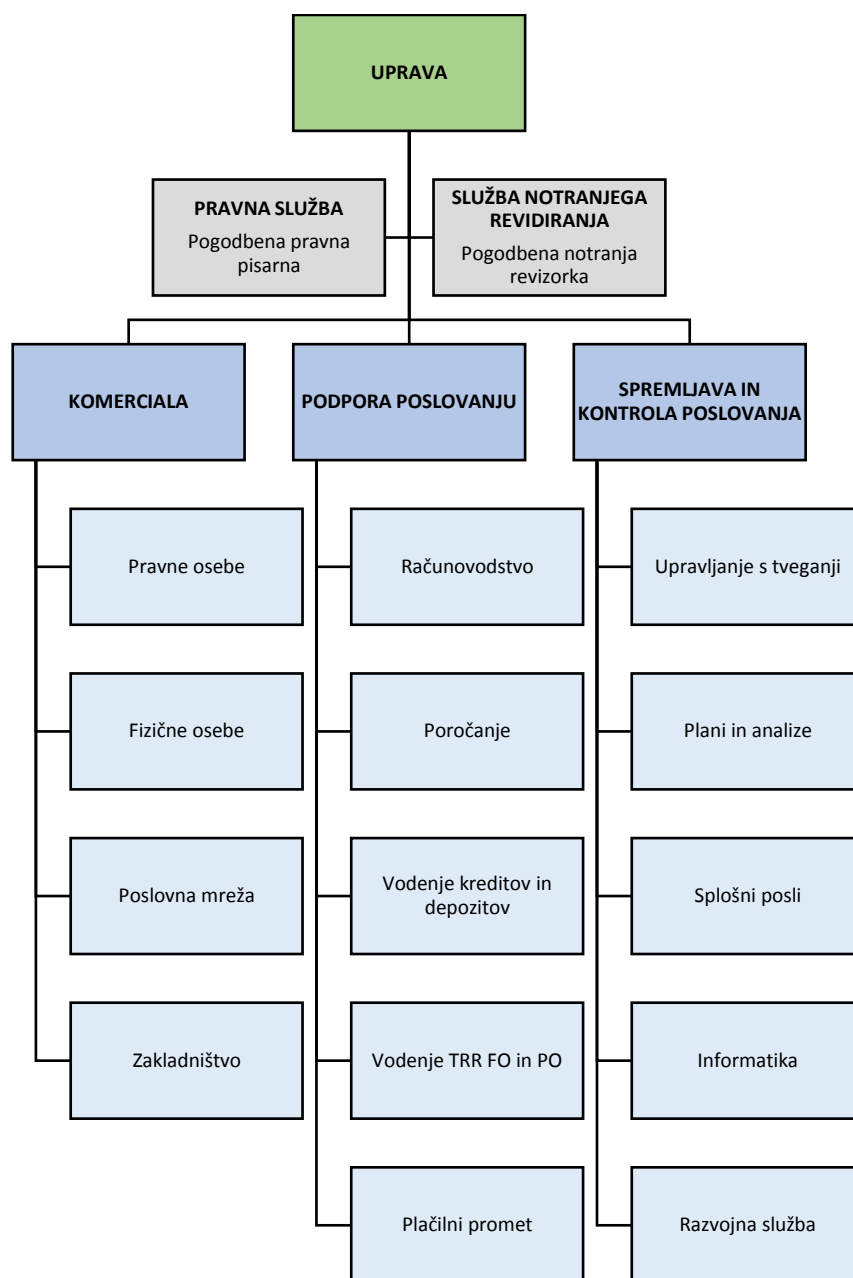
Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
AGENCIJA DORNBERK	Ulica Bojana Vodopivca 5	Dornberk
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
AGENCIJA LOGATEC	Tovarniška cesta 3	Logatec
AGENCIJA VRTOJBA	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba
AGENCIJA IDRİJA	Gregorčičeva ulica 47	Idrija

V letu 2016 se je zaradi zaprtja Agencije Bilje število agencij zmanjšalo z 10 na 9.

5.2. Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2016 je bilo v hranilnici zaposlenih 32 delavcev, od katerih imata 2 delavca VIII/1 stopnjo, 5 delavcev VII, 15 delavcev VI/2 stopnjo izobrazbe, 4 delavci VI/1, 4 delavci V in 2 delavca IV stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2016 je bilo 29,17 delavcev.

5.3. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.



5.4. Upravljanje tveganj

Hranilnica se pri svojem poslovanju sooča z različnimi vrstami tveganj. Ta so neločljivo povezana z opravljanjem bančnih storitev. Pomanjkljivo zavedanje in upravljanje tveganj lahko ogrozi poslovanje hranilnice. Poleg tega je hranilnica soodgovorna za sistemsko tveganje, ki ga lahko povzroči s svojim morebitnim neodgovornim ravnanjem.

Glavna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica, so kreditno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čimbolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

5.5. Druge pomembnejše informacije

Uprava hranilnice pozitivno ocenjuje bodoči razvoj družbe. Tako stalna rast števila strank kot naložb ob upoštevanju lokalne usmerjenosti hranilnice postavlja temelj za uspešno nadaljnje poslovanje.

Hranilnica ne izvaja posebnih aktivnosti na področju raziskav in razvoja.

Hranilnica nima podružnic.

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti v zvezi z imenovanjem v organe vodenja ali nadzora.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2016

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Primorska hranilnica Vipava d.d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Primorska hranilnica Vipava d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Primorska hranilnica Vipava d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

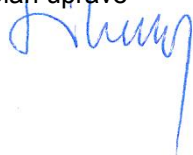
- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrežni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² in
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

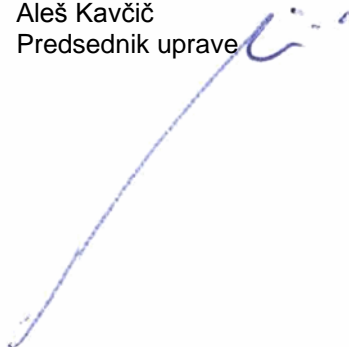
S podpisom te izjave se tudi zaveujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Vipava, 18.4.2017

Uprava Hranilnice Vipava d.d.
Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.
Peter Velikonja
Predsednik



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16;

³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>

6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja

Hranilnica ni zavezana k uporabi določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8.12.2009 sprejeli Ljubljanska borza d. d. Ljubljana, Združenje Manager in Združenje nadzornikov Slovenije, ker delnice ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Primerljivi zavezujoči kodeks za nejavne družbe ne obstaja.

6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te je prikazana pod točko 5.3. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava d.d.

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Primorski hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanja ter služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe

Seznam pomembnejših lastnikov je naveden v točki 7.4.1. poročila.

6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Hranilnica nima izdanih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

6.5. Omejitve glasovalnih pravic

Pri nobenem od imetnikov vrednostnih papirjev hranilnice glasovalne pravice niso omejene.

6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta

Hranilnica ima pravila v zvezi z imenovanjem članov organov vodenja določena v Politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa.

Pravila v zvezi s spremembami statuta so določena v 20. členu Statuta hranilnice, ki za njegovo spremembo zahteva 3/4-večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

6.7. Posebna pooblastila članov posloводства

Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom 13. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku petih let po vpisu sprememb Statuta v sodni register (t.j. do 14.6.2021) ter na podlagi soglasja nadzornega sveta hranilnice enkrat ali večkrat sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala z izdajo novih delnic razreda HRVG, pri čemer se število delnic lahko poveča največ na 1.100.000 (povečanje skupaj največ za 560.594 delnic) in osnovni kapital največ za 2.354.494,80 EUR. Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom iste skupščine prav tako pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10% osnovnega kapitala, in sicer za namene iz 170. člena Zakona o bančništvu, ter z namenom ohranjanja stabilne lastniške strukture. Pooblastilo velja 36 mesecev od datuma sklepa (t.j. do 30.5.2019).

6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe

Po Statutu hranilnice se skupščina skliče v primerih, določenih z zakonom ali statutom hranilnice oziroma takrat, ko je to v korist hranilnice.

Ključne pristojnosti skupščine:

- sprejem letnega poročila, če ga je zavrnil nadzorni svet oziroma sta uprava in nadzorni svet odločitev prepustila skupščini;
- odločanje o uporabi letnega dobička;
- imenovanje in odpoklic članov nadzornega sveta;
- podelitev razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- ukrepi za povečanje in zmanjšanje kapitala;
- odločanje o prenehanju hranilnice in statusnem preoblikovanju;
- imenovanje revizorja;
- spreminjanje statuta.

6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2016 delovala v sestavi:

- Aleš Kavčič, predsednik in
- Rado Likar, član.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2016 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član in
- Dario Peric, član.

Hranilnica ima v skladu z Zakonom o bančništvu oblikovani komisiji za tveganja in revizijsko komisijo.

7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2016

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Tudi v letu 2016 so se v evrskem območju nadaljevala razmeroma ugodna gospodarska gibanja. Največ je h gospodarski rasti prispevala rast zasebne potrošnje. Evropo je v letu 2016 zaznamovala odločitev Britancev, da kot prvi izstopijo iz Evropske unije. Slovenija je tretje leto zapored beležila gospodarsko rast.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2016*	2015
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	2,3	2,3
Stopnja brezposelnosti, registrirana	11,2	12,3
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	0,4	1,2
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	5,7	5,6
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	5,3	4,6
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,7	5,2
Inflacija, povprečje leta	0,1	-0,5

*jesenska napoved 2016

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja je v letu 2016 znašala -0,165%. Konec leta 2016 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja znašala -0,221%. Evropska centralna banka je v letu 2016 enkrat znižala ključno obrestno mero ECB. Ta je konec leta 2016 znašala 0,00%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Zmanjševanje bilančne vsote slovenskega bančnega sistema je v letu 2016 doseglo najnižjo raven v zadnjih letih. Na strani financiranja so se močno povečale vloge nebančnega sektorja ter obveznosti do Evrosistema, na naložbeni strani pa posojila nebančnemu sektorju. V letu 2016 so med vlogami nebačnega sektorja zlasti vloge gospodinjstev še okrepile svojo vlogo najpomembnejšega vira financiranja. Zaradi nizkih depozitnih obrestnih mer se je močno povečal obseg vpoglednih vlog. Na naložbeni strani pa je bil predvsem opazen pozitiven trend rasti posojil gospodinjstvom. Zaradi zmanjšane obsega poslovanja in nizkih obrestnih mer se je bruto dohodek bank v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 še dodatno zmanjšal. Nižji stroški oslabitev in rezervacij v primerjavi z letom 2015 so omogočili bankam, da so po nerevidiranih podatkih zaključile leto 2016 z bistveno večjim dobičkom. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

Vir: Ljubljanska borza, Banka Slovenije, UMAR

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1. Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je tudi v letu 2016 namenila veliko pozornosti varnosti poslovanja. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer kopira na dve DR lokaciji. Sistem arhiviranja, ki se je dodatno ročno opravljal na podatkovne kasete, je bil nadomeščen z avtomatiziranim zapisom na NAS enoto, ki se nahaja zunaj strežniškega prostora. Arhivi se vršijo za vsak dan v tednu posebej in hranijo za obdobje zadnjega tedna. Poleg tega se hranijo mesečni arhivi.

S stališča programske opremljenosti je hranilnica v letu 2016 implementirala v svoje okolje vse zakonsko predpisane zahteve, v sistem je vključila tudi e-podpisno komponento CreaSign v okviru elektronskega bančništva za namene e-podpisov.

V letu 2017 je načrtovana posodobitev agencij. Vse delovne postaje bodo zamenjane z novimi, prav tako se pripravlja posodobitev alarmnih in video nadzornih sistemov. Najkasneje do leta 2019 pa bo hranilnica izvedla tudi migracijo preostalih strežnikov v redundantno virtualno okolje z zunanjo enoto hranjenja, kar bo omogočalo povečano razpoložljivost posameznih sklopov in lažje dodeljevanje ustreznih resursov.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2016 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 23,1% oziroma nominalno za 9.840 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 54,8% celotne aktive, predstavljajo 99,3% krediti strankam, 0,7% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam – zvišali so se za 22%.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 28%, ta sredstva je hranilnica nadomeščala s krediti strankam. Prav tako beleži padec finančnih sredstev v posesti do zapadlosti za 3% v primerjavi s predhodnim letom.

Celotni kapital hranilnice se je zvišal, in sicer znaša v letu 2016 3.207 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 3.020 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 28 tisoč EUR iz statutarnih rezerv skladno s sklepom 13. redne skupščine Primorske hranilnice v letu 2016. Rezerve so višje za skupno 56 tisoč EUR, kar izhaja iz znižanja statutarnih rezerv zaradi prerazporeditve v osnovni kapital v znesku 28 tisoč EUR, prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016 v zakonske rezerve v znesku 11 tisoč EUR, 20 tisoč EUR v statutarne rezerve ter prerazporeditve preostanka dobička 2015, ki je bil predmet delitve na skupščini delničarjev v letu 2016 v znesku 53 tisoč EUR. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se je znižal za 25 tisoč EUR in izhaja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in odloženih davkov. Kapital je višji še za nerazporejeni dobiček poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR, ki ostaja predmet delitve na skupščini hranilnice.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 93,6% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 24%, kar predstavlja nominalno 9.673 tisoč EUR.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive v domači in tuji valuti

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	52.509	42.669
Skupaj aktiva	52.509	42.669
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	52.509	42.669
Skupaj pasiva	52.509	42.669

Medbančno poslovanje

v tisoč EUR

Kreditni bankam	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	0		0	0	0
Dolgoročni krediti	0		1.510	100	0
SKUPAJ	0		1.510	100	0

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	504	5	1.009	9	50
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	9.337	88	8.441	77	111
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	819	8	1.545	14	53
SKUPAJ	10.660	100	10.995	100	97

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Do centralne ravni države in centralne banke	1.358	78	1.520	63	89
Do drugih izdajateljev	272	16	787	33	35
Kapitalske naložbe	100	6	100	4	100
SKUPAJ	1.730	100	2.407	100	72

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	343	6	417	7	82
Dolgoročni krediti	5.300	94	5.574	93	95
SKUPAJ	5.643	100	5.991	100	94

Vloge	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročne vloge	22.801	67	21.872	77	104
Dolgoročne vloge	11.116	33	6.560	23	169
SKUPAJ	33.917	100	28.432	100	119

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	1.690	7	2.579	15	66
Dolgoročni krediti	21.245	93	14.949	85	142
SKUPAJ	22.935	100	17.528	100	131

Vloge	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročne vloge	13.605	92	9.638	91	141
Dolgoročne vloge	1.146	8	939	9	122
SKUPAJ	14.751	100	10.577	100	139

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.245
Prihodki iz opravnin	725
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih skozi izkaz poslovnega izida	1
Drugi čisti poslovni dobički	34
Odprava rezervacij	160
Odprava oslabitev	207
SKUPAJ	2.372

Prihodki iz obresti predstavljajo 52% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 3%, kar pomeni nominalno za 39 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 31%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 11,9% oziroma nominalno za 77 tisoč EUR.

Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 7% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 9% vseh prihodkov poslovnega leta 2016. Drugi poslovni dobički predstavljajo le 1% vseh prihodkov poslovnega leta 2016.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	142
Odhodki za opravnine	158
Druge čiste poslovne izgube	81
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	35
Stroški dela	824
Splošni in administrativni stroški	489
Amortizacija	67
Rezervacije	143
Oslabitve	199
SKUPAJ	2.138

Odhodki za obresti predstavljajo 6,6%, odhodki za opravnine pa 7,4% vseh odhodkov poslovnega leta 2016. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 38%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 23% vseh odhodkov poslovnega leta 2016.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.266 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2016 znaša 5,94 EUR (v predhodnem letu 5,60 EUR).

Nominalna vrednost delnice se je v letu 2016 spremenila in znaša 4,20 EUR (v letu 2015 4,15 EUR).

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2016	31.12.2015
Osnovni kapital	2.266	2.238
Rezerve	718	662
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	181	53
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	67
SKUPAJ	3.207	3.020

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2016 3.207 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 187 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- osnovni kapital je višji za 28 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve iz statutarnih rezerv na podlagi odločitve na skupščini delničarjev;
- statutarne rezerve so se znižale za skupno 8 tisoč EUR, kar izhaja iz znižanja v znesku 28 tisoč EUR zaradi prerazporeditve na osnovni kapital skladno s sklepom skupščine delničarjev na 13. redni skupščini v letu 2016. Povečale pa so se za 20 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016;
- zakonske rezerve so višje za 11 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016;
- znižanje zadržanega dobička poslovnega leta 2015 zaradi prerazporeditve v druge rezerve na podlagi odločanja na skupščini hranilnice;
- druge rezerve so se povečale za skupno 53 tisoč EUR, kar izhaja iz potrditve na skupščini delničarjev o prerazporeditvi preostanka dobička, poslovnega leta 2015 med druge rezerve;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 25 tisoč EUR;
- preostanek dobička poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

7.4.1. Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	53.373	9,89%
ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB-SOVODNJE, Italija	52.811	9,79%
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine, Italija	52.811	9,79%
OBČINA VIPAVA	52.161	9,67%
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	7,92%
KODA d.o.o. Ajdovščina	42.379	7,86%
MD TRADE d.o.o.	42.333	7,85%
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. Vipava	38.388	7,12%
DVOREC SELO d.o.o.	21.990	4,08%
Ostali delničarji	98.929	18,34%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.4.2. Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji - nefinančne družbe	255.200	47,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	34.476	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Hranilnica po datumu izkaza finančnega položaja ne beleži pomembnejših dogodkov, ki bi bistveno vplivali na poslovanje.

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

lastnikom družbe Primorska hranilnica Vipava d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta in izjave o upravljanju s tveganji, ki bosta na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irskije (izvirnik: a UK limited company limited by guarantee) in trezilo njenih članic, od katerih je vsaka fizična in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organizacije združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/naages/about/deloitte/deloitte/about/deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647195000 - ID št. za DDV: SI52560005 - Osnovni kapital: 74.214,90 EUR

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in za uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija so odgovorni za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka



Ljubljana, 18. april 2017

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3



**RAČUNOVODSKO
POROČILO**

9. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2016 (strani od 28 do 40 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 41 do 100 letnega poročila).

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da je le-to resnična in poštena slika premoženjskega stanja hranilnice na dan 31. decembra 2016 in izidov njenega poslovanja za leto 2016.

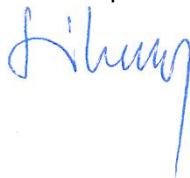
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter skladno z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejemanje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja hranilnice ter za preprečevanje in odkrivanje prevar, drugih nepravilnosti ali nezakonitih dejanj.

Davčni organi lahko kadar koli v prihodnjih petih letih pregledajo poslovne knjige in razvide ter odmerijo dodatni davek in naložijo plačilo kazni. Uprava hranilnice ne pozna nobenih okoliščin, zaradi katerih bi lahko prišlo do kakšne večje obveznosti iz tega naslova.

Vipava, 1.3.2017

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

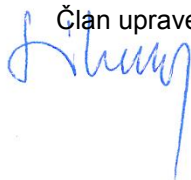
Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	
1	A.1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1.	10.893	3.740
2	A.2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.2.2.	0	0
3	A.3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
4	A.4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.2.3.	1.730	2.407
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Kredit	11.2.4.	28.792	25.062
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Kredit bankam	11.2.4.1.	0	1.510
		Kredit strankam, ki niso banke	11.2.4.2.	28.578	23.519
		Druga finančna sredstva	11.2.4.3.	214	33
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.2.5.	10.660	10.995
8	A.8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
9	A.16.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.2.6.	0	130
10	A.10.	Opredmetena osnovna sredstva	11.2.7.	231	262
11	A.11.	Naložbene nepremičnine	11.2.8.	126	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	11.2.9.	59	55
13	A.13.	Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		0	0
14	A.14.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.10.	8	10
		Terjatve za davek	11.2.10.1.	0	2
		Odložene terjatve za davek	11.2.10.1.	8	8
15	A.15.	Druga sredstva	11.2.11.	10	8
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		52.509	42.669

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	
17	P.2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0
18	P.3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
19	P.6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
20	P.4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	11.2.12.	49.175	39.502
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke	11.2.12.1.	48.668	39.009
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
		Druge finančne obveznosti	11.2.12.2.	507	493
21	P.7.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
22	P.12.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
23	P.9.	Rezervacije	11.2.13.	81	89
24	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.14.	27	40
		Obveznosti za davek	11.2.14.	15	0
		Odložene obveznosti za davek	11.2.14.	12	40
25	P.11.	Druge obveznosti	11.2.15.	19	18
26		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 25)		49.302	39.649
27	P.13.	Osnovni kapital	11.2.16.	2.266	2.238
28	P.14.	Kapitalske rezerve		0	0
29	P.15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0
30	P.16.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	11.2.17.	42	67
31	Del P.17.	Rezerve iz dobička	11.2.18.	718	662
32	P.18.	Lastni deleži		0	0
33	Del P.17. in P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.19.	181	53
34		SKUPAJ KAPITAL (od 27 do 33)	11.2.20.	3.207	3.020
35		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (26+34)		52.509	42.669

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

10.2. Izkaz poslovnega izida

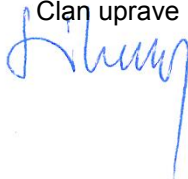
v tisoč EUR

Zap. šte.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti	11.3.1.	1.245	1.284
2	Odhodki za obresti	11.3.1.	-142	-186
3	Čiste obresti (1-2)	11.3.1.	1.103	1.098
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		725	648
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-158	-136
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	11.3.2.	567	512
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.3.	-35	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		0	0
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.4.	1	0
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		0	0
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	0
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev		0	5
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5.	-47	-70
15	Administrativni stroški	11.3.6.	-1.313	-1.318
16	Amortizacija	11.3.7.	-67	-62
17	Rezervacije	11.3.8.	17	31
18	Oslabitve	11.3.9.	8	-48
19	Slabo ime		0	0
20	Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		0	0
21	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		0	0
22	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)		234	148
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.10.	-22	-11
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		212	137
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja			0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		212	137

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Zap. Štev.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	212	137
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-25	131
3	POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6)	0	0
3.1	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
3.2	Neopredmetena sredstva	0	0
3.3	Aktuarski čisti dobički/(-)izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	0	0
3.4	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	0	0
3.5	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	0	0
3.6	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene	0	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	-25	131
4.1	Varovanje denarnih tokov (uspešni del varovanja) (4.1.1+4.1.2+4.1.3+4.1.4)	0	0
4.1.1	Dobički ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu	0	0
4.1.2	Preneseno v poslovni izid	0	0
4.1.3	Preneseno k začetni knjigovodski vrednosti varovanih postavk	0	0
4.1.4	Druge prerazvrstitve	0	0
4.2	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (4.2.1+4.2.2+4.2.3)	-53	194
4.2.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	-53	191
4.2.2	Preneseno v poslovni izid	0	3
4.2.3	Druge prerazvrstitve	0	0
4.3	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo (4.3.1+4.3.2+4.3.3)	0	0
4.3.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	0	0
4.3.2	Preneseno v poslovni izid	0	0
4.3.3	Druge prerazvrstitve	0	0
4.4	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in obvladovanih družb	0	0
4.5	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	27	-63
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	187	268

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave

Aleš Kavčič

Predsednik uprave

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

10.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	234	148
	Amortizacija	67	62
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-6	-3
	Oslabitev/ (odprava oslabitve) kreditov	-8	48
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	5	-6
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	0
	Slabo ime	0	0
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	-5
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0	0
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-7	-18
A	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	285	226
B	Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-3.093	-4.493
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	647	2.252
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-3.738	-6.625
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	-130
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-2	10

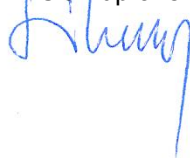
Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	9.673	6.116
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	9.673	6.144
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	0	-28
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	6.865	1.849
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-5	-2
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	6.860	1.847
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	6.567	4.823
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	32
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	0	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	6.567	4.791
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b	Izdatki pri naložbenju	-6.274	-5.313
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-15	-50
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-22	-24
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-6.237	-5.239
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	293	-490
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
a	Prejemki pri financiranju	0	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	0
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
	Prejemki iz prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje	0	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0
b	Izdatki pri financiranju	0	0
	(Plačane dividende)	0	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	0
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)	0	0
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	0
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	7.153	1.357
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	3.741	2.384
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	10.894	3.741

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

10.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2016

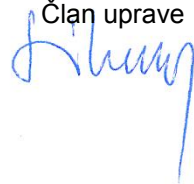
v tisoč EUR

Oz n.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 9)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0			-25		212		187
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0							
7	Vračilo kapitala	28				-28			
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0							
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0							
10	Izplačilo (obračun) dividend	0							
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0				84	-84		0
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0							0
13	Drugo**	0							
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
15	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA								181

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

Leto 2015

v tisoč EUR

Oz n.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 9)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	-64	653	-81	0	2.746
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-64	653	-81	0	2.746
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	131	0	137	0	268
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	9	-84	0	-75
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	81	0	81
13	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
15	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	53

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

11.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

11.1.1. Osnovni podatki

Primorska hranilnica Vipava d.d. je organizirana kot delniška družba.

Pri izdelavi računovodskih izkazov hranilnica upošteva določbe Zakona o gospodarskih družbah, Mednarodne računovodske standarde, kot jih je sprejela EU, predpise Banke Slovenije in druge zakonske predpise.

Za revizijo letnega poročila za poslovno leto 2016 je bila na skupščini hranilnice dne 29.5.2015 izbrana revizijska hiša DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Obseg in vsebino letnega poročila določajo Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, Zakon o gospodarskih družbah, Banka Slovenije s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

Pojasnila in razkritja računovodskih izkazov so pripravljena v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter skladno z Uredbo CRR.

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštewane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti, kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov med portfelj do zapadlosti in portfelj, razpoložljiv za prodajo, ter popravke vrednosti kreditov.

Ocene se uporabljajo za izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za določitev življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih sredstev, za rezervacije za obveznosti do zaposlenih ter za potencialne davčne postavke.

11.1.2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Denar in denarni ustrezniki

Med denarnimi sredstvi je izkazan denar v blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

V izkazu denarnih tokov se med denarnimi ustrezniki upoštevajo denar v blagajni in na računu pri centralni banki, posojila bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev ter naložbe v dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

Finančna sredstva

Finančna sredstva razvršča hranilnica praviloma ob prvem pripoznanju v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- posojila in terjatve,
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Zunajbilančne obveznosti so odobreni nečrpani limiti na transakcijskih računih, neizkoriščeni krediti ter storitvene in plačilne garancije.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

To so tista sredstva, ki jih hranilnica namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer ali cen finančnih instrumentov.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkažejo v poslovnem izidu.

Vsa finančna sredstva, razporejena v to kategorijo, se merijo po pošteni vrednosti. Na začetku se pripoznajo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Hranilnica v to kategorijo finančnih sredstev uvršča tudi naložbe v kapital neodvisnih strank.

Posojila in terjatve

Med posojili in terjatvami hranilnica izkazuje kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke, v katero se uvrščajo dani krediti prebivalstvu, fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost, pravnim osebam in samostojnim podjetnikom.

Hranilnica pripozna posojila in terjatve na dan poravnave po pošteni vrednosti, ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki je razumljena kot sedanja vrednost posojenega zneska, izračunana na osnovi pogojev iz sklenjene posojilne pogodbe.

Dani krediti in depoziti so tako v bilanci stanja izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za višino pripisanih obresti, če tako določa pogodba, in zmanjšani za oslabitve na podlagi interne metodologije hranilnice ter izključenih prihodkov.

Posojila in terjatve se merijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere, zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti skladno z Metodologijo o oblikovanju izgub kreditnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V to kategorijo uvršča hranilnica sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima namen posedovati do zapadlosti. Tovrstne naložbe se vrednotijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Finančno sredstvo se uvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ob nakupu in se pripozna na datum sklenitve posla po nabavni vrednosti. Hranilnica presoja, če obstajajo nepristranski dokazi za oblikovanje oslabitev. Znesek izgube zaradi oslabitve se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri.

Oslabitev finančnih sredstev

- Posojila in terjatve

Oslabitev posojil in terjatev se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice. Oslabitev obresti se prikažejo med izključenimi prihodki in knjižijo kot zmanjšanje obrestnih prihodkov.

Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti in kvaliteti zavarovanja. Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko ali posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube. V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni ocenitvi ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanjo posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do hranilnice v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika, izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, slabi in oblikuje rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah bodisi skupinsko bodisi posamično.

Hranilnica mora sproti, najmanj pa mesečno, ocenjevati, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslabiljena. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

Nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev oziroma možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi hranilnica, in sicer:

- pomembnih finančnih težavah dolžnika;
- dejanskem kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- da obstaja verjetnost, da bo dolжник šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot sedanja vrednost (diskontirana vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere.

Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe finančnega sredstva ali, če je primerneje, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo.

Oslabitev finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, se izmeri z uporabo izvirne pogodbene (ali efektivne) obrestne mere finančnega sredstva. V primeru, da je obrestna mera spremenljiva, se denarni tokovi diskontirajo s tedaj veljavno obrestno mero, določeno s pogodbo.

Če hranilnica v postopku izterjave oceni, da finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, ne bo več povrnjeno in so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja, ga odpiše in do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave v višini dolgovanega

zneska še vodi v zunajbilančni evidenci skladno z 2. odstavkom 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Ko obstajajo dejstva, ki govorijo o tem, da je izterjava kredita nemogoča, se kredit odpiše. Odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

- **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Povečanje ali zmanjšanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo se pripozna v kapitalu.

Hranilnica presoja, ali obstajajo razlogi za oblikovanje oslabitev, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja in te oslabitve pripozna skozi izkaz poslovnega izida.

Obračunavanje obresti

Obresti se obračunajo v skladu z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom.

Obresti so pripoznane po metodi efektivnih obresti in so razporejene med prihodke oziroma odhodke iz obresti. Obresti od finančnih sredstev in obveznosti so v izkazu finančnega položaja izkazane skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo, na katero se obveznosti nanašajo.

Opravnine

Hranilnica pripadajoča nadomestila za odobritev posla razmejuje na linearni način glede na pričakovano obdobje odplačevanja finančnega sredstva in jih mesečno prenaša med prihodke. Obračunani stroški posla pri kreditih strankam do zneska 40,00 EUR se prenašajo v prihodke ob pripoznanju sredstva.

Uprava ocenjuje, da je linearno razmejevanje opravnin zadovoljiv približek vrednosti, izračunane po metodi veljavnih obrestnih mer, in ne pričakuje pomembnih razlik.

Hranilnica terjatve in obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali obveznost v izkazu finančnega položaja, izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo, na katero se terjatev nanaša.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo v stanju za takojšnjo prodajo. Vodstvo mora biti zavezano k prodaji, ki mora biti izpeljana v roku enega leta od klasifikacije sredstva. Nekratkoročna sredstva se merijo po knjigovodski vrednosti ali poštene vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva vodi hranilnica v skladu z internimi politikami, tako v načinu pridobivanja kot tudi vrednotenja.

Nabavo osnovnih sredstev odobri uprava hranilnice.

Hranilnica uporablja za računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. To pomeni, da so opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena osnovna sredstva v bilanci stanja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena in stroški, ki jih je možno pripisati njihovi usposobitvi za uporabo. Kasneje nastali stroški v povezavi z njimi se izkažejo kot stroški vzdrževanja ali kot povečanje nabavne vrednosti, v kolikor njihova vrednost povečuje bodoče gospodarske koristi opredmetenega osnovnega sredstva.

Pripoznanje se opravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Oslabitev se opravi v primeru, ko njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost ali vrednost sredstev v uporabi glede na to, katera je višja.

Hranilnica samostojno določa letne amortizacijske stopnje glede na dobo koristnosti posameznega opredmetenega oziroma neopredmetenega osnovnega sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva so:

- zemljišča,
- zgradbe,
- pisarniška oprema,
- računalniška oprema,
- druga oprema.

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo:

- dolgoročne premoženjske pravice,
- druga neopredmetena dolgoročna sredstva.

Med premoženjskimi pravicami se izkazujejo v glavnem licence v zvezi z računalniškimi programi, licence SWIFT in Bankart sistema.

Med drugimi neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so zajeta vlaganja v SWIFT in Bankart sistem ter vlaganja v tuje prostore.

Naložbene nepremičnine

So nepremičnine, ki jih hranilnica ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v najem. Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se amortizirajo.

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2016 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobn inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- pisarniška oprema 12,50%,
- zgradbe 3-4%,
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%,
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%.
- naložbene nepremičnine 3%

Amortizacija se začne obračunavati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za opravljanje dejavnosti, za katero je namenjeno. Amortizacija se neha obračunavati, ko je znesek v celoti nadomeščen v breme stroškov hranilnice.

Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

Popravila in vzdrževanja posameznih opredmetenih osnovnih sredstev se v hranilnici pripoznajo kot stroški, kadar se pojavijo. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Kasnejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Skladno s tem modelom vrednotenja se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti.

Amortiziranje se začne, ko je neopredmeteno sredstvo na voljo za uporabo. Stopnja amortizacije se določi glede na dobo koristnosti sredstva.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti izkazuje hranilnica vloge ter prejete kredite strank, ki niso banke. V bilanci stanja so izkazane v višini prejetih denarnih sredstev na podlagi pogodb in se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje se odpravi, ko ugasnejo obveze, določene v pogodbi oziroma so razveljavljene ali zastarane.

Prejeti krediti in depoziti so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za pripisane obresti, če tako določa pogodba.

Dolgoročne vloge so tiste, katerih rok dospelosti je daljši od enega leta. Vloge z rokom dospelosti do enega leta so kratkoročne.

Med dolgovi se posebej izkazujejo dolgovi na vpogled, dolgovi z odpovednim rokom in dolgovi z dogovorjeno zapadlostjo. Posebej se izkazujejo dolgovi iz vlog in dolgovi iz prejetih kreditov.

Rezervacije

Rezervacije za obveznosti in stroške hranilnica pripozna, v kolikor ima zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

Med rezervacijami hranilnica izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo. Izračun se opravi za vsakega zaposlenega na način upoštevanja stroška odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada skladno s pogodbo o zaposlitvi, ter stroška vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v hranilnici do upokojitve.

Za oceno sedanje vrednosti bodočih izplačil se upošteva diskontni faktor za netvegane dolžniške vrednostne papirje v kombinaciji s pričakovano rastjo plač v hranilnici. Na podlagi podatkov o fluktuaciji v hranilnici, se izračunane rezervacije popravijo za pričakovano verjetnost izplačil.

Te rezervacije hranilnica oblikuje na podlagi aktuarskega izračuna.

Zaposleni se upokojijo skladno s slovensko zakonodajo in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v hranilnici.

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca hranilnica pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki jih pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

Hranilnica oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter za neizkoriščene kredite.

Davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ter zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2016 je 17% od davčne osnove.

Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

Kapital

Celotni kapital hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, presežek iz prevrednotenja in prehodno še ne razdeljeni čisti dobiček ali še ne poravnana čista izguba poslovnega leta.

Sestavine kapitala se povečujejo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice in opredelitvijo MSRP.

Osnovni kapital hranilnice je delniški kapital. Določen je v Statutu in vpisan v sodni register.

Rezerve iz dobička so namensko zadržani del čistega dobička iz prejšnjih let. Rezerve iz dobička so:

- zakonske rezerve,
- statutarne rezerve,
- druge rezerve iz dobička.

Rezerve iz dobička oblikuje hranilnica v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice, sklepom nadzornega sveta hranilnice ter skupščine hranilnice.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se pojavi zaradi vrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Kapitalska zahteva je minimalna kapitalska zahteva za kreditno in operativno tveganje. Gre za znesek potrebnega kapitala, ki ga mora hranilnica zagotavljati za namen pokrivanja nepričakovanih izgub, povezanih s poslovanjem hranilnice. Hranilnica izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje ter kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop. Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR.

Hranilnica je zagotovila izpolnjevanje splošnih standardov upravljanja z operativnim tveganjem s sprejetim internim aktom upravljanje z operativnimi tveganji. Uporablja enostaven pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja v skladu s 315 in 316. členom CRR. Izračun temelji na triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb ki, če se ne dokaže drugače, za banko pomenijo eno tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje druge,
- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki med seboj niso v položaju obvladovanja, vendar za banko pomenijo eno tveganje, ker so med seboj povezane tako, da je verjetno, da bodo zaradi finančnih težav ene od njih, zlasti težav s financiranjem ali odplačilom dolga, imele težave s financiranjem ali odplačilom dolga tudi druge osebe.

Stranki sta povezani, kadar ima ena stranka možnost neposredno ali preko enega ali več posrednikov usmerjati drugo stranko ali je usmerjena skupaj z drugo stranko (obvladujoča, odvisna in soodvisna podjetja), kadar ima ena stranka delež, ki ji zagotavlja pomemben vpliv na odločanje v drugi stranki oziroma ko izvajata skupno obvladovanje. Za povezane stranke se štejejo tudi pridružena podjetja, stranke v skupnih podvigih, člani ravnateljskega osebja in ravnateljskega osebja obvladujočega podjetja vključno z ožjimi družinskimi člani in vse stranke, ki usmerjajo, skupno obvladujejo, pomembno vplivajo ali imajo prednostno glasovalno pravico v teh strankah.

Prihodki in odhodki za obresti

Prihodki in odhodki od obresti za vse obrestovane finančne instrumente se pripoznajo v izkazu poslovnega izida po odplačni vrednosti z uporabo metode veljavnih obrestnih mer.

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanja obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi pričakovano zapadlost finančnega instrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere hranilnica upošteva pogodbeno dogovorjene denarne tokove. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije, ki povečujejo dogovorjeno glavnico.

Prihodki od obresti se v izkazu poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančnega sredstva in pogodbene obrestne mere ter z upoštevanjem odstotka slabitve osnovne terjatve. Obresti od oslabljenih finančnih sredstev hranilnica izključuje v višini odstotka, ki se uporablja za oslabitve.

Prihodki in odhodki za opravnine (provizije)

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prihodki od opravnin vključujejo nadomestila za odobritev kreditnih poslov, garancij, opravnine iz naslova opravljanja plačilnega prometa, kartičnega poslovanja ter transakcijskih računov strank.

Med odhodke iz naslova opravnin vključuje hranilnica zneske, plačane za storitve drugih, skladno s pogodbo med hranilnico in upnikom.

Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi izkazuje hranilnica izdane garancije, nečrpane odobrene kredite ter nečrpane odobrene limite, depo in drugo evidenco vrednostnih papirjev, evidenco odpisanih terjatev ter prejeta jamstva.

Mednarodni računovodski standardi ter pojasnila

V poslovnem letu je hranilnica izvajala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2016 in jih je sprejela Evropska unija.

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: Uporaba izjeme pri konsolidaciji, ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'** - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela EU 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'** - Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlenecv'** - Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlenecv, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov

Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31.12.2016 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 16 'Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018).

- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Primorska hranilnica d.d. predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Primorska hranilnica ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami **MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'** ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih, ki se jih po potrebi lahko uporabi:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Primorska hranilnica ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti, ter predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze hranilnice.

Uprava Primorske hranilnice se zaveda, da bo zagotovitev skladnosti z novim standardom za finančne instrumente (MSRP 9) zahtevala velike spremembe v samih procesih dela, informacijski podpori, metodologijah, politikah, knjiženju, načinu zagotavljanja podatkov, predvsem pa bo sprememba zahtevala veliko dodatnega truda zaposlencev.

Primorska hranilnica je aktivno pristopila k zagotavljanju skladnosti s standardom v smislu analize podatkov ter razvoja metodologij.

Trenutno se hranilnica nahaja v fazi razvoja programske podpore za razvrščanje in merjenje ter razvoja podpore za knjiženje oslabitev finančnih sredstev, saj MSRP 9 prinaša največje spremembe prav na tem področju.

V Primorski hranilnici menimo, da bo predvsem sprememba modelov izračunavanja pričakovanih kreditnih izgub in izračun vrednosti parametrov tveganja imela vpliv na nekoliko višje oslabitve. Samo razvrščanje in merjenje finančnih sredstev pa menimo, da ne bo imelo večjih odklonov od sedanjega standarda.

Na dan 31.12.2016 dokončnega učinka MSRP 9 še ni možno smiselno oceniti.

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** je OMRS objavil 30. januarja 2014. Cilj standarda je omogočiti podjetjem, ki MSRP uporabljajo prvič in ki zakonsko predpisane odloge plačila računov trenutno pripoznavaajo v skladu s prejšnjimi SSRN, da ob prehodu na MSRP s takšnim pripoznavanjem nadaljujejo.
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'**, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; pglavitne izjeme pri tem so pogodbe o najemnih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t. j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oz. z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic' – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic** je OMRS izdal 20. junija 2016. The amendments provide requirements on the accounting for: (a) učinki odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilne transakcije z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememba pogojev plačilnih transakcij za delnice, zaradi katere se denarno poravnana transakcija razvrsti kot poravnana z lastniškim kapitalom.
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' - Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe** je OMRS izdal 12. septembra 2016. Spremembe se nanašajo na vprašanja v povezavi z uvedbo novega standarda za finančne instrumente, MSRP 9, pred uvedbo tega standarda, ki ga odbor pripravlja za MSRP 4.
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** - Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014 (OMRS je datum začetka veljavnosti 17. decembra 2015 odložil za nedoločen čas). Spremembe se nanašajo na razhajanje zahtev po MRS 28 in MSRP 10 ter pojasnijo, da je obseg pripoznavanje dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali skupnem podvigu odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige' - Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji**, ki jih je OMRS izdal 18. decembra 2014. Omejene spremembe MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 uvajajo pojasnila zahtev glede obračunavanja naložbenih podjetij. Spremembe omogočajo tudi olajšave za določene okoliščine.

- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve' - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju**, ki jih je OMRS izdal 6. maja 2014. Spremembe prinašajo nova navodila glede obračunavanja pridobitev deleža v skupni dejavnosti, ki predstavlja poslovni subjekt. Spremembe pojasnjujejo ustrezno računovodsko obravnavo takšnih pridobitev.
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' - Pobuda za razkritje**, ki jih je OMRS izdal 18. decembra 2014. Namen sprememb MRS 1 je podjetja še dodatno spodbuditi k uporabi strokovne presoje pri odločanju, katere podatke naj objavijo v svojih računovodskih izkazih. Na primer: v spremembah je jasno navedeno, da se načelo bistvenosti nanaša na celoto računovodskih izkazov in da vključevanje nebitvenih podatkov lahko okrni uporabnost finančnih razkritij. V spremembah je še pojasnjeno, da morajo podjetja pri odločanju o tem, kje in v kakšnem zaporedju bodo računovodski podatki v izkazih razkriti, uporabiti strokovno presojo.
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov' - Pobuda za razkritje**, ki jih je OMRS objavil 29. januarja 2016. Namen sprememb je pojasniti MRS 7 zaradi izboljšanja informacij o finančnih dejavnostih podjetja za potrebe uporabnikov računovodskih izkazov. Podjetje mora v skladu s temi spremembami zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje sprememb obveznosti iz naslova finančnih dejavnosti, in sicer tako spremembe v zvezi z denarnimi tokovi kot nederne spremembe.
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub**, ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2016. Spremembe MRS 12 pojasnijo način obračunavanja odloženih terjatev za davek v povezavi z dolžniškimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti .
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je OMRS izdal 12. maja 2014. Spremembe pojasnjujejo, da uporaba metod, ki temeljijo na prihodkih, ni primerna za izračun amortizacije sredstva, ker prihodki iz dejavnosti, ki vključuje uporabo sredstva, v splošnem odražajo dejavnike, in ne izkoriščanja gospodarskih koristi, utelešenih v tem sredstvu. Spremembe pojasnjujejo tudi, da prihodki v splošnem veljajo za neprimerno osnovo za merjenje rabe gospodarskih koristi, utelešenih v neopredmetenem sredstvu. Vseeno pa je mogoče to domnevo v določenih omejenih okoliščinah ovreči.
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' - Kmetijstvo: Rodne rastline**, ki jih je OMRS objavil 30. junija 2014. S spremembami se plodonosne rastline, ki se uporabljajo izključno za gojenje pridelkov, prenesejo v okvir MRS 16 in se torej obračunavajo na isti način kot opredmetena osnovna sredstva.
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev' - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev**, ki jih je OMRS izdal 21. novembra 2013. Omejen obseg sprememb velja za prispevke zaposlencev ali tretjih oseb k programom z določenimi zasluzki. Namen sprememb je poenostaviti obračunavanje prispevkov, ki niso odvisni od dolžine službovanja zaposlenega, na primer: prispevki zaposlenih, izračunani na podlagi fiksnega odstotka plačila.
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalna metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je OMRS izdal 12. avgusta 2014. Spremembe ponovno uvajajo kapitalno metodo kot opcijo obračunavanja naložb v odvisna podjetja, skupne podvige in pridružena podjetja v ločenih računovodskih izkazih podjetja.
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov le-teh.

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)',** ki jih je OMRS izdal 12. decembra 2013 na podlagi letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Najpomembnejše spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve v zvezi s: (i) opredelitvijo 'zahtevanih pogojev'; (ii) obračunavanjem zneskov, katerih plačilo je odvisno od prihodnjih dogodkov, v okviru poslovne združitve; (iii) združitvijo poslovnih segmentov in uskladitvijo celotnih sredstev odseka, o katerem se poroča, s sredstvi podjetja; (IV) merjenjem kratkoročnih terjatev in obveznosti; in (vi) pojasnjevanjem o ključnem poslovnem osebju.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)',** ki jih je OMRS objavil 25. septembra 2014. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve glede: (i) spremenjene metode odtujitve; (ii) pogodbe o vzdrževanju; (iii) uporaba sprememb MSRP 17 pri zgoščenih medletnih računovodskih izkazih; (iv) diskontne mere: vprašanje regionalnega trga; (v) razkritje podatkov 'drugje v medletnem računovodskem poročilu'.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)',** ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev obsega MSRP 12, in sicer da zahteve MSRP 12 glede razkritij, z izjemo tistih v odstavkih B10–B16, veljajo za deleže podjetja, ki so navedeni v 5. odstavku in so razvrščeni med sredstva v posesti za prodajo, ali kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 'Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje', (iii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti',** ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. V pojasnilu je navedeno, da za potrebe določanja deviznega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nadenarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. V primeru večjega števila predčasnih plačil ali prejemkov potem se datum posla določi za vsako plačilo oz. prihodek posebej.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Gotovina v blagajni v evrih	495	533
Gotovina v blagajni v tujih valutah	0	0
Gotovina v blagajni skupaj	495	533
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	10.151	2.975
Druge vloge pri centralni banki	247	232
Skupaj denarna sredstva na računih	10.398	3.207
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	10.893	3.740

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2016 v devetih poslovalnicah.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, potrebna za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa.

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo terjatve hranilnice za prispevek v denarni sklad za poravnalno jamstveno shemo ter izločena sredstva za jamstveno shemo ter temeljno shemo.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog komitentov hranilnice. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 1% za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov poročanja za potrebe ECB – BS1S), ki je dva meseca pred mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 14.12.2016 do 24.01.2017 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 344 tisoč EUR (za obdobje od 09.12.2015 do 26.01.2016 267 tisoč EUR).

11.2.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev, namenjenih trgovanju.

11.2.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	v tisoč EUR			
	31.12.2016		31.12.2015	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.358	0	1.520
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	272	0	787
Kapitalske naložbe	0	100	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP		1.730		2.407

Kapitalske naložbe

Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
SKUPAJ	100	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 15 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Med kapitalskimi naložbami v nefinančne organizacije izkazuje hranilnica delež v kapitalu KB Sisbon.

Pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	100	-8	100	-8
od tega odloženi davek		2		2
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.630	51	2.307	76
izdani od centralne ravni države	1.358	28	1.520	69
izdani od bank	0	0	0	0
izdani od drugih izdajateljev	272	35	787	47
od tega odloženi davek		-12		-40
SKUPAJ	1.730	43	2.407	68

Razčlenitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	1.358	0	1.520	0
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	272	0	787	0
Kapitalske naložbe	0	100	0	100
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.630	100	2.307	100

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	100	0	0	100
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	2.307	90	767	1.630
Izdani od države in centralne banke	1.520	55	217	1.358
Nove nabave in prodaje		55	176	
Sprememba poštene vrednosti		0	41	
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Izdani od drugih izdajateljev	787	35	550	272
Nove nabave in prodaje		35	538	
Sprememba poštene vrednosti		0	12	
SKUPAJ	2.407	90	767	1.730

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	0	0	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	1.358	0	0	272	1.630
Izdani od države in centralne banke	0	1.358	0	0	0	1.358
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0	272	272
SKUPAJ	0	1.358	0	0	372	1.730

Hranilnica uvršča med sredstva, razpoložljiva za prodajo, državne vrednostne papirje, vrednostne papirje domačih bank ter vrednostne papirje podjetij.

Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti v namen zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

11.2.4. Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kredit bankam	0	1.510
Drugi krediti	0	1.510
Kredit strankam, ki niso banke	28.578	23.519
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.033	2.997
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	26.545	20.522
Druga finančna sredstva	214	33
SKUPAJ	28.792	25.062

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke in bankam po sektorjih in ročnosti

	31.12.2016			31.12.2015		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Banke	0	0	0	0	1.510	1.510
Hranilnice	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	0	0	0	0	1.510	1.510
Nefinančne družbe	1.514	18.310	19.824	2.404	12.510	14.914
Popravek vrednosti	-31	-100	-131	-232	-96	-328
Skupaj nefinančne družbe	1.483	18.210	19.693	2.172	12.414	14.586
Gospodinjstva in podjetniki	349	5.316	5.665	420	5.599	6.019
Popravek vrednosti	-6	-16	-22	-3	-25	-28
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	343	5.300	5.643	417	5.574	5.991
Samostojni podjetniki	209	2.812	3.021	313	2.245	2.558
Popravek vrednosti	-2	-21	-23	-2	-17	-19
Skupaj samostojni podjetniki	207	2.791	2.998	311	2.228	2.539
Neprofitni izvajalci storitev	0	245	245	0	308	308
Popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	244	244	0	307	307
Država	0	0	0	96	0	96
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj javni sektor	0	0	0	96	0	96
SKUPAJ	2.033	26.545	28.578	2.996	22.033	25.029

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2015	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	31.12.2015
Nefinančne družbe	282	148	102	328
Gospodinjstva	29	20	21	28
Samostojni podjetniki	16	20	17	19
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Država	0	1	1	0
SKUPAJ	328	189	141	376

Kreditni strankam in bankam glede na sektor in preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	178	30	395	1.419	4.006	13.665	19.693
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	42	36	26	332	1.624	3.583	5.643
Samostojni podjetniki	0	0	104	160	1.114	1.620	2.998
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	145	99	244
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	220	66	525	1.911	6.889	18.967	28.578

Preostala zapadlost v prikazu finančnih sredstev ne pomeni priliva glede na bodoče denarne tokove, temveč se finančno sredstvo umesti v ustrezno kategorijo preostale zapadlosti glede na dejansko zapadlost zadnjega obroka.

11.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	0	0
Dolgoročni krediti	0	1.510
SKUPAJ	0	1.510

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Slovenija	0	1.510
SKUPAJ	0	1.510

11.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	2.072	3.233
Dolgoročni krediti	26.683	20.662
Popravki vrednosti	-177	-376
SKUPAJ	28.578	23.519

11.2.4.3. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	11	13
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	192	17
Druge terjatve	11	3
SKUPAJ	214	33

Druga finančna sredstva sestavljajo terjatve za provizije in terjatve do kupcev, ki izhajajo iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov ter provizij za izdajo bančnih garancij.

Druge terjatve so terjatve do druge banke iz naslova odvoda gotovine ter terjatve iz naslova subvencioniranih obresti.

11.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016		31.12.2015	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	2.502	6.835	1.250	7.191
Izdani od bank in hranilnic	0	504	0	1.009
Izdani od drugih izdajateljev	202	617	0	1.545
SKUPAJ	2.704	7.956	1.250	9.745

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016		31.12.2015	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	9.337	0	8.441	0
Izdani od bank in hranilnic	504	0	1.009	0
Izdani od drugih izdajateljev	819	0	1.545	0
SKUPAJ	10.660	0	10.995	0

Pregled stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti glede na preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
	Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.500	4.028	3.620	189
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	504	0	504
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	202	617	0	819
SKUPAJ	0	1.500	4.230	4.741	189	10.660

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2016
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.441	5.721	5.331	8.831
Izdani od bank in hranilnic	1.009	8	514	503
Izdani od drugih izdajateljev	1.545	249	468	1.326
SKUPAJ	10.995	5.978	6.313	10.660

11.2.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	0	130
SKUPAJ	0	130

Med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo je hranilnica v letu 2015 izkazovala naložbeno nepremičnino, ki jo je kupila v letu 2015 z namenom prodaje. Ker prodaja ni bila realizirana, je bilo sredstvo v decembru 2016 prerezporejeno med naložbene nepremičnine in obračunana amortizacija.

11.2.7. Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2015	0	183	372	9	0	0	564
Povečanje- nabave	0	0	14	1	0	0	15
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	25	1	0	0	26
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2016	0	183	361	9	0	0	553
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2015	0	48	245	9	0	0	302
Amortizacija	0	7	37	1	0	0	45
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	24	1	0	0	25
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2016	0	55	258	9	0	0	322
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2015	0	135	127	0	0	0	262
Stanje 1.1.2016	0	135	127	0	0	0	262
Stanje 31.12.2016	0	128	103	0	0	0	231

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2014	0	226	341	9	0	0	576
Povečanje- nabave	0	0	49	1	0	0	50
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	-43	-3	0	0	0	-46
Zmanjšanje – odpisi	0	0	-15	-1	0	0	-16
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2015	0	183	372	9	0	0	564
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2014	0	57	228	9	0	0	294
Amortizacija	0	6	35	1	0	0	42
Prodaja	0	-15	-3	0	0	0	-18
Odpis	0	0	-15	-1	0	0	-16
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2015	0	48	245	9	0	0	302
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2014	0	169	113	0	0	0	282
Stanje 1.1.2015	0	169	113	0	0	0	282
Stanje 31.12.2015	0	135	127	0	0	0	262

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
NABAVNA VREDNOST		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	183	183
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	183	183
Oprema	361	372
Drobni inventar	9	9
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	370	381
Skupaj nabavna vrednost	553	564
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	55	48
Skupaj nepremičnine	55	48
Oprema – zaradi amortizacije	258	245
Drobni inventar	9	9
Skupaj oprema	267	254
Skupaj popravek vrednosti	322	302
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	128	135
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	128	135
Oprema	103	127
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	103	127
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	231	262

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost dveh blagajniških prostorov, in sicer blagajniški prostor v Novi Gorici ter poslovni prostor v Postojni. Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč hranilnica nima.

11.2.8. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	130	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	130	0
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	4	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	4	0
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	0	0
Stanje 31. decembra	126	0

Hranilnica je v decembru 2016 prerazporedila zgradbo, ki je bila v letu 2015 pripoznana med kratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo, med naložbene nepremičnine.

11.2.9. Neopredmetena dolgoročna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	38	34
Neodpisana vrednost	11	15
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	171	166
Popravek vrednosti	123	126
Neodpisana vrednost	48	40
Skupaj		
Nabavna vrednost	220	215
Popravek vrednosti	161	160
Neodpisana vrednost	59	55

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	49	166	215
Povečanje- nabave	0	22	22
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	17	17
Prevrednotenje	0	0	0

Stanje 31.12.2016	49	171	220
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Amortizacija	4	14	18
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	17	17
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2016	38	123	161
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	15	40	55
Stanje 1.1.2016	15	40	55
Stanje 31.12.2016	11	48	59

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2014	66	143	209
Povečanje- nabave	1	23	24
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	18	0	18
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2015	49	166	215
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2014	48	112	160
Amortizacija	4	14	18
Prodaja	0	0	0
Odpis	18	0	18
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2014	18	31	49
Stanje 1.1.2015	18	31	49
Stanje 31.12.2015	15	40	55

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	49	49
Druga neopredm. dolg.sredstva	171	166
Skupaj	220	215
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	38	34
Druga dolg. neopr. sredstva	123	126
Skupaj	161	160
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	11	15
Druga dolg. neopr. sredstva	48	40
Skupaj neodpisana vrednost	59	55

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence. Hranilnica ocenjuje, da izkazana vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo koristnosti.

11.2.10. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.10.1. Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	2
Odložene terjatve za davke	8	8
SKUPAJ	8	10

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2016 je razviden iz pojasnila 10.3.10.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz presežka iz prevrednotenja in se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlence.

Gibanje terjatev za odložene davke

	v tisoč EUR			
	Stanje 01.01.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalne naložbe	1	0	0	1
Rezervacije za zaposlence	7	2	2	7
SKUPAJ	8	2	2	8

11.2.11. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Vnaprej plačani in odloženi stroški	10	8
SKUPAJ	10	8

11.2.12. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke in bank

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednost glede na originalno zapadlost

11.2.12.1 Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročne vloge v domači valuti	36.406	31.510
Nefinančne družbe	7.050	5.734
Država	4.951	2.808
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	254	175
Samostojni podjetniki	1.350	921
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	22.801	21.872
Dolgoročne vloge v domači valuti	12.262	7.499
Nefinančne družbe	502	521
Država	116	114
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	250	135
Samostojni podjetniki	278	169
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	11.116	6.560
SKUPAJ	48.668	39.009

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	4.039	1.185	1.233	1.003	92	0	7.552
Državni sektor	586	423	2.491	1.491	0	76	5.067
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	174	60	125	145	0	0	504
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	19.884	2.140	2.884	8.077	927	5	33.917
Samostojni podjetniki	1.224	40	65	299			1.628
SKUPAJ	25.907	3.848	6.798	11.015	1.019	81	48.668

11.2.12.2. Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	507	493
Kratkoročne druge finančne obveznosti	263	210
Dolgoročne druge finančne obveznosti	244	283

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 30 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 7 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 15 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 39 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 7 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 13 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 61 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 35 tisoč EUR, vračunana nagrada v znesku 23 tisoč EUR, vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 26 tisoč EUR ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.13. Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	61	68
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	9	8
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	11	13
SKUPAJ	81	89

Skladno z MRS19 oblikuje hranilnica rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev. Nanašajo se na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih. Oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, in sicer iz naslova izdanih bančnih garancij ter rezervacije za neizkoriščen del kreditov. Rezervacije oblikuje v enakem odstotku, kot je oblikovan popravek vrednosti.

Gibanje rezervacij v letu 2016

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- kredit	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	v tisoč EUR SKUPAJ
Stanje 31.12.2015	68	8	13	89
Povečanje	12	135	9	156
Zmanjšanje	19	134	11	164
Stanje 31.12.2016	61	9	11	81

Za rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene so bile uporabljene sledeče predpostavke:

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 1,25%
- pričakovana letna rast plač 1%.

11.2.14. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za davek od dohodkov	15	0
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	12	40
SKUPAJ	27	40

Gibanje obveznosti za odložene davke

	Stanje 01.01.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	40	1	29	12
SKUPAJ	40	1	29	12

11.2.15. Druge obveznosti

	31.12.2016	31.12.2015
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	5	6
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	14	12
SKUPAJ	19	18

11.2.16. Osnovni kapital

	31.12.2016	31.12.2015
Kapital delničarjev	2.266	2.238

Kapital delničarjev je po stanju na dan 31.12.2016 višji za 28 tisoč EUR na osnovi skupščinskega sklepa. Za povečanje so bile uporabljene statutarne rezerve.

Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji- nefinančne družbe	255.200	47,31%
Domači delničarji -lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji -prebivalstvo	34.476	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

11.2.17. Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	53	106
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-10	-39
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	-1	0
SKUPAJ	42	67

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v kapitalu (akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo). Akumulirani drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo podrobneje prikazan v pojasnilu 10.2.3. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev RZP.

11.2.18. Rezerve iz dobička, vključno z zadržanim dobičkom oziroma izgubo

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Skupaj rezerve iz dobička	718	662
Zakonske rezerve iz dobička	48	38
Statutarne rezerve	64	71
Druge rezerve iz dobička	606	553
SKUPAJ	718	662

11.2.19. Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček poslovnega leta	212	137
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Pokrivanje izgube iz preteklih let	0	-75
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-31	-9
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	181	53

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je del čistega dobička poslovnega leta 2016 v višini 11 tisoč EUR razporedila v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 20 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve. Ostanek dobička poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

Predlagana delitev bilančnega dobička za leto 2016

	v tisoč
	31.12.2016
Bilančni dobiček	181
Izplačilo dividend	54
Rezerve iz dobička	127

11.2.20. Celotni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Osnovni kapital	2.266	2.238
Rezerve	718	662
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	181	53
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	67
SKUPAJ	3.207	3.020

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1. Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Prihodki od obresti	1.245	1.284
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	87	135
Kreditni bankam	3	25
Kreditni centralni banki	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	968	813
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	187	311
Druga finančna sredstva	0	0
Odhodki za obresti	142	186
Presežne rezerve pri centralni banki	23	5
Vloge strank, ki niso banke	117	179
Obresti, dane za druge obveznosti	2	2
Čiste obresti	1.103	1.098

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2016			2015		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	87	0	87	135	0	135
Kreditni						
- Krediti in vloge pri bankah	3	0	3	25	0	25
- Krediti strankam, ki niso banke	946	22	968	796	17	813
Finančna sredstva v posesti za prodajo	187	0	187	311	0	311
Skupaj prihodki iz obresti	1.223	22	1.245	1.267	17	1.284

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2016			2015		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	23	0	23	5	0	5
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	117	0	117	179	0	179
Drugo	2	0	2	2	0	2
Skupaj odhodki iz obresti	142	0	142	186	0	186

11.3.2. Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2016	2015
Prejete opravnine (provizije)	725	648
Opravnine od danih jamstev	31	31
Opravnine iz plačilnih storitev	573	526
Opravnine od kreditnih poslov	117	89
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	4	2
Dane opravnine (provizije)	158	136
Opravnine iz plačilnih storitev	150	127
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	4	5
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	4	4
Čiste opravnine (provizije)	567	512

11.3.3. Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz kreditov	35	0
SKUPAJ	35	0

11.3.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički	1	0
Izgube	0	0
SKUPAJ	1	0

11.3.4.1. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički	0	5
Izgube	0	0
SKUPAJ	0	5

11.3.5. Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Drugi poslovni prihodki	34	8
Drugi poslovni odhodki	-81	-78
SKUPAJ	-47	-70

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 11 tisoč EUR, donacije v znesku 3 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 63 tisoč EUR, preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6. Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Bruto plače	576	706
Dajatve za socialno zavarovanje	40	47
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	49	58
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	7	7
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	9	10
Nagrade zaposlenim	37	0
Drugi stroški dela	106	89
Skupaj stroški dela	824	917

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2016 46 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 35 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 25 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Stroški materiala	36	44
Stroški storitev	453	357
od tega stroški nadzora	37	25
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	37	22
od tega storitve financiranja sistema jamstva	38	4
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	194	168
SKUPAJ	489	401

11.3.7. Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstvih

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Amortizacija gradbenih objektov	7	7
Amortizacija neopredmetenih sredstev	18	19
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	38	36
Amortizacija naložbenih nepremičnin	4	0
SKUPAJ	67	62

11.3.8. Rezervacije

v tisoč EUR

	2016	2015
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-143	-69
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	144	59
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	16	41
SKUPAJ	17	31

11.3.9. Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	2016	2015
Oslabitve	-200	-189
Odprava oslabitev	208	141
SKUPAJ	8	-48

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016 je prikazana v postavki 10.2.4.

11.3.10. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2016	2015
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		234	148
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	11	23
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	16	14
Druga povečanja davčne osnove	+	0	6
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	1	3
Davčne olajšave	-	107	97
Davčna osnova (davčna izguba)	=	131	45
Davčna stopnja	x	17	17
Davek iz dobička	=	22	8
Odloženi davki	+	0	3
Davek od dohodka pravnih oseb		22	11

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2016 2.376 tisoč EUR (v letu 2015 so znašali 2.186 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 2.142 tisoč EUR (v predhodnem letu 2.037 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2016 9,40%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlence v znesku 10 tisoč EUR ter izvzema dividend v znesku 1 tisoč EUR.

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2016 16 tisoč EUR (v letu 2015 14 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Druga zmanjšanja davčne osnove se nanašajo na že obdavčene dolgoročne rezervacije iz naslova odpravnin. Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 15 tisoč EUR, olajšave za donacije v znesku 3 tisoč EUR ter pokrivanja davčne izgube v znesku 89 tisoč EUR.

11.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Kreditni	28.792	28.792	25.062	25.062
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.660	11.292	10.995	11.808
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	49.175	49.175	39.502	39.502

11.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.730	1.730	2.407	2.407

11.6. Hierarhija poštenih vrednosti

	31.12.2016			31.12.2015		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA						
Kreditni			28.792			25.062
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.292			11.808		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.730			2.407		
FINANČNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		49.175			39.502	

Kreditni so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Hranilnica ocenjuje, da se poštena vrednost kreditov bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2016 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost bistveno ne razlikuje od knjigovodske.

11.7. Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.894	3.741
Skupaj denar in denarni ustrezniki	10.894	3.741

11.8. Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Banka Slovenije	10.399	3.207
Republika Slovenije	11.163	11.551
Obveznice po vrstah	5.184	6.215
Drugi vrednostni papirji	5.004	3.746
Kreditni	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	775	1.581
Drugo	200	9
Skupna izpostavljenost do BS in države	21.562	14.758
Delež v bilančni vsoti (v %)	41,06%	34,59%

IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

upravljalni organ, ki je uprava:

Aleš Kavčič, predsednik uprave in Rado Likar, član uprave

in nadzorni svet: **Peter Velikonja, predsednik nadzornega sveta**

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti hranilnice in strategiji hranilnice ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Vipava, 26.4.2017

Uprava Primorske hranilnice d.d.
Rado Likar
Član uprave

Aleš Kavčič
Predsednik uprave

Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.
Peter Velikonja
Predsednik

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Povezane osebe s člani NS*	431	438
Delničarji**	993	1.103
Člani uprave	10	136
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	18	0
SKUPAJ	1.452	1.677

* skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS

** zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pod 10 največjih delničarjev

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Povezane osebe s člani NS*	503	580
Delničarji**	2.958	1.930
Člani uprave	27	57
Člani nadzornega sveta hranilnice	263	276
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	5	0
SKUPAJ	3.756	2.843

* skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS

** zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pod 10 največjih delničarjev

12.2. Razkritje zaslužkov

Prejemki uprave hranilnice

	v EUR
Aleš Kavčič – predsednik uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	62.875
Povračila stroškov	10.113
SKUPAJ	72.988

	v EUR
Dušan Grlica – predsednik uprave do 31.12.2015	
Bruto plače, bonitete in regres	6.872
Povračila stroškov	836
SKUPAJ	7.708

v EUR

Rado Likar – član uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	47.455
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	2.796
Povračila stroškov	3.967
SKUPAJ	54.218

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

v EUR

Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.293

v EUR

Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	1.840

v EUR

Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.073

v EUR

Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	1.963

v EUR

Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.027

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2016 – 31.12.2016

v EUR

Bruto plače, bonitete in regres	23.731
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	3.866
Povračila stroškov	3.646
SKUPAJ	31.242

12.3. Dogodki po datumu bilance stanja

Poslovodstvo ocenjuje, da ne obstajajo drugi dogodki po datumu bilance stanja, ki bi pomembneje vplivali na poslovanje hranilnice.

13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Hranilnica se pri svojem poslovanju sooča z različnimi vrstami tveganj. Ta so neločljivo povezana z opravljanjem bančnih storitev. Pomanjkljivo zavedanje in upravljanje tveganj lahko ogrozi poslovanje hranilnice. Poleg tega je hranilnica soodgovorna za sistemsko tveganje, ki ga lahko povzroči s svojim morebitnim neodgovornim ravnanjem.

Glavna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica, so kreditno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan_2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čim bolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te je prikazana pod točko 5.3. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d..

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanju in služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

Hranilnica ima področje varovanja pred tveganji in njihovo zmanjševanje urejeno z internimi akti. Ti so praviloma urejeni po posameznih vrstah tveganj. Glavni akti, ki urejajo omenjeno področje, so:

- Politika prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika upravljanja z nedonosnimi izpostavljenostmi (NPE) Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju likvidnostnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju obrestnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Upravljanje z operativnim tveganjem,

- Varnostna politika,
- Pravilnik o zakladništvu v Hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o delu notranje revizijske službe v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d..

Akte pripravljajo službe, ki so zadolžene za posamezno področje. Akte praviloma potrjuje uprava.

Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja.

Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

13.1. Upravljanje s tveganjem kapitala

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom, glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev.

Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrežno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

	v tisoč EUR
	31.12.2016
Skupaj kapital	3.207
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-212
(-) Neopredmetena sredstva	-59
(-)Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-2
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904

	v tisoč EUR
	31.12.2015
Skupaj kapital	3.020
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-137
(-) Aktuarski dobički iz preteklih let, ki se upoštevajo v izidu	-6
(-) Neopredmetena sredstva	-55
(-)Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-8
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.755

Kapital hranilnice se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji: temeljni kapital in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij so natančno opredeljene v Uredbi.

Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navadni lastniški kapital zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

Dodatni temeljni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega temeljnega kapitala in vplačane presežke kapitala, povezane s temi instrumenti. Hranilnica nima dodatnega temeljnega kapitala.

Dodatni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega kapitala, vplačan presežek kapitala, povezan s temi instrumenti in morebitne popravke zaradi kreditnega vrednotenja. Hranilnica Vipava nima dodatnega kapitala.

13.2. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

Za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena, mora hranilnica zagotavljati ustrezno višino kapitala.

V okviru prvega stebra kapitalske ureditve Basel 2 zagotavlja hranilnica kapital za pokrivanje kreditnega in operativnega tveganja skladno s Sklepom Banke Slovenije.

Hranilnica ne opravlja poslov trgovanja in opravlja posle izključno v domači valuti.

Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za dobiček poslovnega leta.

Ustrezni ekonomski kapital pa predstavlja lastni pogled hranilnice, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh tveganj v okviru svojega delovanja.

Količnik kapitalske ustreznosti je vsebinsko razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami v okviru 1. Stebra kapitalske ureditve Basel 2.

Naloga vodstva hranilnice je, da z zagotavljanjem ustrezne strukture kapitala in višine kapitalskega količnika ter z ustreznim upravljanjem s kapitalom skrbi za zaupanje v varnost in stabilnost hranilnice, hkrati pa tudi za ustrezno kapitalsko donosnost delničarjev.

Kapitalski sporazum, to je Basel 2, sestavljajo trije stebri. Vsak od stebrov je namenjen kreptitvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditna, tržna in operativna tveganja.

Drugi steber je namenjen regulatornemu nadzoru. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njihovi poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji.

Tretji steber je namenjen javnim razkritjem, ki pomagajo uporabnikom računovodskih informacij.

Hranilnica mora imeti na temelju strategij prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji vzpostavljen ustrezen proces ocenjevanja notranjega kapitala. V ta namen je hranilnica sprejela ustrezne politike in navodila, v katerih je opisan pristop in način izvajanja ter posredno proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Hranilnica mora zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti in poslovni strategiji ter zagotavljati kapitalsko ustreznost. Sposobna mora biti zagotoviti, da notranji kapital ustreza tveganjem, ki jim je izpostavljena. Izvaja ga na posamični podlagi.

Zagotoviti mora, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana in spremljana v okviru njenih dnevni dejavnosti.

Za učinkovit sistem izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je hranilnica vzpostavila ustrezen organizacijski ustroj, ki temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

V okviru I. stebra zagotavlja hranilnica ustrezni notranji kapital za pokrivanje ocenjenih izgub iz naslova kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu ter iz naslova operativnega tveganja po enostavnem pristopu.

Hranilnica pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. S tem pri oceni kapitalskih potreb za tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev prevzame izračunane zneske za vsa tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev.

V okviru tveganj, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev hranilnica ocenjuje kapitalske potrebe za obrestno tveganje iz bančne knjige.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja notranjega kapitala v okviru dejavnikov zunanjega okolja kapitalske potrebe iz naslova stres testov ter kapitalske potrebe iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

Hranilnica izdelava oceno ustreznega notranjega kapitala. Na podlagi te ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in kapitalske zahteve trimesečno.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	2.266	2.238
Zadržani dobiček/ (izguba)	0	-81
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	42	67
Druge rezerve	687	653
Odbitne postavke	-82	-88
(-) Neopredmetena sredstva	-59	-55
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - rezervacije in oslabitve	0	-8
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-2	0
Skupaj temeljni kapital	2.904	2.755
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	19.055	18.553
Enote centralne ravni države in centralne banke	21	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1	25
Subjekti javnega sektorja	507	507
Institucije	2	303
Podjetja	819	1.354
Izpostavljenosti na drobno	15.205	15.328
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	1.481	0
Neplačane izpostavljenosti	613	588
Kolektivni naložbeni podjemi	11	4
Lastniški kapital	17	17
Druge postavke	378	405
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.629	2.389
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	21.684	20.942
Količnik kapitalske ustreznosti	13,39	13,16

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	2.904	2.755
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.524	1.484
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	210	191
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.734	1.675
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	239	131
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	320	320
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	50	50
Kapitalska zahteva drugega stebra	609	501
Interna ocena kapitalskih potreb	2.343	2.176
Presežek kapitala	561	579

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je z ICAAP SREP analizo 2014 v decembru 2015 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2016 predpisala vzdrževanje količnika kapitalske ustreznosti najmanj na višini 12,60%.

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

	v tisoč EUR				
Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	13.177	0	0	1.878	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	10	0	0	25
Subjekti javnega sektorja	807	0	0	-605	507
Institucije	2.519	10	0	-1.004	303
Podjetja	1.626	0	-1	-269	1.354
Izpostavljenosti na drobno	23.078	4.447	-161	-506	15.328
Neplačane izpostavljenosti	626	37	-235	0	588
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	4
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	939	0	0	0	405
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	42.991	4.504	-397	-506	18.553

13.3. Kapitalna zahteva za operativno tveganje

Hranilnica uporablja enostavni pristop za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje.

Operativno tveganje je tveganje izgub, ki nastanejo kot posledica:

- neustreznega oziroma nepravilnega izvajanja notranjih procesov,
- nepravilnega ravnanja ljudi pri poslovanju,
- neustreznega oziroma nepravilnega delovanja sistemov,
- zunanjih dogodkov oziroma dejavnikov.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem za spremljanje škodnih dogodkov, ki so posledica operativnih tveganj.

Hranilnica je v letu 2016 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalno zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

V okviru ocenjevanja profila tveganosti je enkrat letno izdelana samoocena operativnega tveganja.

13.4. Kreditno tveganje

Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene

Primorska hranilnica šteje kot zapadle postavke vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih pogodbeni stranka svojih pogodbenih obveznosti ne poravnava pravočasno in v obsegu, ki je predmet pogodbe.

Oslabljenosti so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabitve. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Finančna sredstva in obveznosti vodi hranilnica po odplačni ali poštenu vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečana za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabitev v skladu z interno metodologijo ocenjevanja izgub v Hranilnici Vipava d.d..

Kreditno tveganje pomeni tveganje izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kateregakoli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

Kreditno tveganje se pojavlja v hranilnici na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospelosti in nedospelosti kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po poštenu vrednosti.

Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub. Upravljanje vključuje proces ugotavljanja kreditne sposobnosti upnikov, ter postopke spremljanja in upravljanja kreditnega portfelja hranilnice, oblikovanja rezervacij in omejevanja prevelike koncentracije. Ocenjevanje kreditnega tveganja temelji na standardih, metodologiji za ocenjevanje kreditnega tveganja in na upravljanju obstoječih in potencialnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju hranilnice. Dolžnike se razvršča v skladu s predpisanimi kriteriji razvrščanja terjatev do dolžnikov.

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube.

V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni oceni ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanj posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika, izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

Hranilnica v preteklih obdobjih za komitente, ki so bili ob sklenitvi posla razvrščeni v skupino A, beleži izjemno nizek delež razvrščenih terjatev, pri katerih je bil v času posla izkazan odpis (okoli 0,1%). Tudi ob morebitnem drastičnem povečanju stopnje defaulta pri teh komitentih poslovodstvo hranilnice ocenjuje, da bi bilo oblikovanje oslabitev v višini 0,3% za ta razred ustrezno. Hranilnica redno pregleduje svoj portfelj terjatev do dolžnikov, zaradi svoje majhnosti pa ne more pripraviti ustrezne metodologije, ki bi ustrezala profesionalnim ekonometričnim kriterijem. Stopnje oslabitev po posameznih bonitetnih

razredih je bila določena na podlagi preteklih podatkov o kvaliteti portfelja hranilnice ter na podlagi izkušenj primerljivih finančnih institucij v Sloveniji. Po mnenju uprave so uporabljene stopnje oslabitev najboljša možna ocena ob upoštevanju preteklih podatkov, trenutnega portfelja ter hranilnici lastnih lastnosti (velikost, razpršenost portfelja ...).

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bodo poravnavali dospele obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni,
- katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar hranilnica ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi,
- katerim hranilnica ob restrukturiranju ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila pomemben del finančne obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- pri katerih je hranilnica zaznala občutno poslabšanje kreditne kvalitete in v zvezi s tem oblikovala oslabitve oziroma rezervacije,
- za katere je hranilnica v računovodskih izkazih prenehala obračunavati obresti,
- pri katerih je hranilnica že utrpela pomembno ekonomsko izgubo ob odpisu ali prodaji njihovih finančnih sredstev,
- katerih finančna sredstva je hranilnica restrukturirala, pri čemer je prišlo oziroma je verjetno, da bo prišlo do odpusta pomembnega dela finančne obveznosti dolžnika,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki imajo enake značilnosti kot dolžniki, katerih finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti so razvrščene v skupino D, vendar se zanje ocenjuje, da terjatve do njih sploh ne bodo poplačane,
- s sporno pravno podlago,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do hranilnice. Pri tem se merilo rednosti poravnavanja meri glede na zamudo od zneska celotne anuitete, obroka, obračunanih obresti katerih neporavnani znesek je večji od 200,00 EUR.

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo dela pri izdelavi slabitev in oblikovanju rezervacij po MSRP v Hranilnici Vipava d.d., mesečno preverja in razvršča terjatve ter oblikuje ustrezne slabitve. Hranilnica ves čas pravnega razmerja spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatve. Hranilnica redno izvaja analize kreditnega portfelja, vključno z ocenami prihodnjih trendov. Rezultate teh analiz mora upoštevati pri oblikovanju strategij in politik prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter ugotavljati njihovo ustreznost.

Oslabljene in zapadle izpostavljenosti

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2016	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016
Nefinančne družbe	389	234	18	0
Samostojni podjetniki	3	0	3	3
Gospodinjstva in podjetniki	44	0	0	0
SKUPAJ	436	234	21	3

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2015	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015
Nefinančne družbe	540	354	221	26
Samostojni podjetniki	77	13	10	2
Gospodinjstva in podjetniki	8	8	0	0
SKUPAJ	625	375	231	28

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitvev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015

	1.1.2015	Povečanje	Zmanjšanje	v tisoč EUR 31.12.2015
Nefinančne družbe	282	148	102	328
Gospodinjstva	29	20	21	28
Samostojni podjetniki	16	20	17	19
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Država	0	1	1	0
SKUPAJ	328	189	141	376

Zavarovanja terjatev in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Zavarovanje terjatev je eden najpomembnejših elementov kreditnega razmerja med upnikom in dolžnikom. Največje tveganje s katerim se hranilnica sooča pri odobravanju kreditov in njihovi izterjavi je tveganje neplačila. Pri izbiri zavarovanja hranilnica upošteva načelo, da mora biti zavarovanje vedno in v vsakem primeru takšno, da v celoti zavaruje interese hranilnice, s tem da ji daje čim bolj trdno garancijo, da do poplačila kredita dejansko pride.

Pred sklenitvijo kreditnega posla služba kontrole in spremljave poslovanja pripravi bonitetno mnenje in mnenje o posamezni naložbi. Na podlagi izsledkov omenjenih analiz ustrezen organ hranilnice sprejme sklep ali se posel odobri ali zavrne. Hranilnica obravnava zavarovanje kot sekundarno možnost poplačila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja.

Navodilo za zavarovanje kreditov in ostalih naložb v Hranilnici Vipava d.d. je krovni dokument, ki ureja zavarovanja v hranilnici. V dokumentu so jasno opredeljene usmeritve, ki jih morajo delavci hranilnice upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Hranilnica se poslužuje finančnih in stvarnih zavarovanj. Med finančnimi zavarovanji prevladujejo menice, poroštva ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

- zastavo depozitov v domači valuti
- zavarovanje z vrednostnimi papirji,
- zavarovanje z nepremičninami,
- zavarovanje s premičninami.

Vrste zavarovanja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva in podjetniki	0	605	512	6.876	3.642	135	11.770	5.665
Nefinančne družbe	0	18.463	19	4.854	28.723	137	52.196	19.824
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	0	0	203	0	890	245
Samostojni podjetnik	0	1.813	56	1.939	3.150	19	6.977	3.021
SKUPAJ	410	21.158	587	13.669	35.718	291	71.833	28.755

Vrste zavarovanja 31.12.2015

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	96
Gospodinjstva in podjetniki	0	829	490	7.802	5.492	194	14.807	6.019
Nefinančne družbe	0	7.306	0	6.297	22.774	128	36.505	14.914
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	0	0	203	0	890	308
Samostojni podjetniki	0	1.291	28	2.108	3.835	0	7.262	2.558
SKUPAJ	410	9.703	518	16.207	32.304	322	59.464	23.895

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu z Navodili za zavarovanje kreditov in drugih naložb Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.. Hranilnica izkazuje vrednost zavarovanj po poštenu vrednosti.

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	19.298	-57	5.595	-16	2.921	-9	245	-1	0	0
B	102	-10	0	0	84	-8	0	0	0	0
C	7	-2	25	-6	9	-2	0	0	0	0
D	0	0	0	0	7	-4	0	0	0	0
E	12	-12	0	0	0	0	0	0	0	0
P	405	-50	45	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	19.824	-131	5.665	-22	3.021	-23	245	-1	0	0

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	13.065	-39	5.896	-17	2.039	-6	308	-1	96	0
B	7	-1	26	-2	0	0	0	0	0	0
C	0	0	10	-2	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	2	-3	0	0	0	0	0	0
P	1.842	-288	85	-4	519	-13	0	0	0	0
SKUPAJ	14.914	-328	6.019	-28	2.558	-19	308	-1	96	0

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2016 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	19.280	545	19.825
Gospodinjstva in podjetniki	1.465	2.658	216	12	1.308	5	5.664
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	2.822	199	3.021
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	245	0	245
Država	0	0	0	0	0	0	0
Bruto krediti	1.465	2.658	216	12	23.655	749	28.755
Popravki vrednosti	-11	-8	0	0	-153	-5	-177
Neto krediti	1.454	2.650	216	12	23.502	744	28.578

Vrste kreditov na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	13.980	933	14.913
Gospodinjstva in podjetniki	1.635	2.494	252	9	1.630	0	6.020
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	2.321	237	2.558
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	308	0	308
Država	0	0	0	0	96	0	96
Bruto krediti	1.635	2.494	252	9	18.335	1.170	23.895
Popravki vrednosti	-12	-8	0	0	-350	-6	-376
Neto krediti	1.623	2.486	252	9	17.985	1.164	23.519

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	21.859	5.499	622
Gospodinjstva in podjetniki	6.239	1.405	255
Samostojni podjetniki	3.347	1.709	282
Neprofitni izvajalci storitev	245	245	137
Država	0	0	0
Banke	0	0	0

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	905	892	490
Gospodinjstva in podjetniki	400	333	171
Samostojni podjetniki	6	6	6
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	22.764	5.618	622
Gospodinjstva in podjetniki	6.639	1.576	329
Samostojni podjetniki	3.353	1.709	282
Neprofitni izvajalci storitev	245	245	137
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Arhitekturno in tehnično projektiranje	904	3	901
Druge dejavnosti	436	1	435
Gostinstvo	9	1	8
Gradbeništvo	1.394	39	1.355
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	115	1	114
Izobraževanje	15	0	15
Kmetijska dejavnost	237	1	236
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	38	0	38
Poslovanje z nepremičninami	107	6	101
Predelovalne dejavnosti	8.973	39	8.934
Promet in skladiščenje	3.377	10	3.367
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	101	0	101
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	3.797	29	3.768
Zdravstvo in socialno varstvo	321	1	320
SKUPAJ	19.824	131	19.693

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	4	0	4
Gostinstvo	64	2	62
Gradbeništvo	1.433	24	1.409
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	138	1	137
Kmetijska dejavnost	280	1	279
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	53	0	53
Oskrba z vodo	193	190	3
Poslovanje z nepremičninami	149	9	140
Predelovalne dejavnosti	6.421	19	6.402
Promet in skladiščenje	1.213	4	1.209
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	611	2	609
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	3.998	75	3.923
Zdravstvo in socialno varstvo	357	1	356
SKUPAJ	14.914	328	14.586

Restrukturirani krediti

Z restrukturiranjem kreditov so mišljene aktivnosti, ki jih izvede hranilnica v razmerju do dolžnikov, do katerih ima finančna sredstva, ki niso poravnana oziroma ne bi mogla biti poravnana skladno s pogodbo. Hranilnica restrukturira kredite s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Hranilnica se pri restrukturiranju kreditov poslužuje aktivnosti, kot so sprememba amortizacijskih načrtov kreditov, podaljšanje roka vračila glavnice ter drugih aktivnosti.

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2016

	v tisoč EUR	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	288	6
Samostojni podjetniki	112	1
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	44	0
SKUPAJ	444	7

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2015

	v tisoč EUR	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	974	255
Samostojni podjetniki	139	1
SKUPAJ	1.113	256

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

Zunajbilančno poslovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	1.321	2.257
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.321	2.257
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2.934	2.248
Druga zunajbilančna evidenca	0	1.500
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	0	1.500
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	4.255	6.005

13.5. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje se v hranilnici kaže kot tveganje nastanka izgube zaradi neugodnih sprememb obrestnih mer. Izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi.

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Služba kontrole in spremljave poslovanja mesečno pripravlja analizo izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2016 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 239 tisoč EUR.

V spodnji tabeli so prikazane obrestne vrzeli na podlagi podatkov, ki vključujejo predvidene denarne tokove posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti. Analiza je opravljena na podlagi podatkov na dan 31.12.2016.

V prikaz niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Analiza obrestnega tveganja

v tisoč EUR

	Neobrest-ovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	213	27.096	726	1.414	845	84	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	-	27.096	726	1.414	845	84	30.165
Druge finančna sredstva	213	-	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	232	-	-	-	-	-	232
Naložbene nepremičnine	126	-	-	-	-	-	126
Neopredmetena sredstva	59	-	-	-	-	-	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	-	-	-	-	-	8
Druge sredstva	10	-	-	-	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.641	27.151	3.604	5.830	5.866	562	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	263	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	-	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	263	-	-	-	-	-	263
Rezervacije	81	-	-	-	-	-	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	27	-	-	-	-	-	27
Druge obveznosti	19	-	-	-	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	390	30.066	6.482	11.059	1.044	83	49.124
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	42	-	-	-	-	-	42
Rezerve iz dobička	718	-	-	-	-	-	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	181	-	-	-	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	3.207	-	-	-	-	-	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.597	30.066	6.482	11.059	1.044	83	52.331
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	8.044	-2.915	-2.878	-5.229	4.822	479	2.323

13.6. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje izhaja iz časovnega neskladja zapadlosti virov sredstev in naložb. Nelikvidnost se pojavi, če hranilnica v določenem časovnem obdobju ne more poravnati svojih obveznosti.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja v skladu z internimi politikami in veljavno regulativo. Služba kontrole in spremljave poslovanja mesečno pripravlja analizo izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Hranilnica za učinkovito upravljanje z likvidnostjo in izogibanje likvidnostnih vrzeli izračunava več kazalcev ter izdeluje več scenarijev izjemnih situacij, ki ponazarjajo morebitno likvidnostno krizo.

Za potrebe upravljanja z likvidnostjo hranilnica redno spremlja:

- likvidnostne količnike,
- usklajenost ročnosti sredstev in obveznosti,
- strukturo bilance,
- dogajanja v okolju.

Hranilnica se zaveda, da je upravljanje likvidnosti pomemben del skrbnega in varnega poslovanja. V letu 2016 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2016. V prikaz niso vključene zunajbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost likvidnostnemu tveganju.

Analiza likvidnostnega tveganja

v tisoč EUR

	Na vpogled	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	586	797	1.582	5.423	15.662	6.328	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	586	584	1.582	5.423	15.662	6.328	30.165
Druga finančna sredstva	-	213	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	232	232
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	126	-	126
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	59	59
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	8	-	-	8
Druga sredstva	-	-	-	10	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.579	852	4.460	9.857	20.809	7.097	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	25.896	4.433	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	25.896	4.170	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	-	263	-	-	-	-	263
Rezervacije	-	1	2	10	23	45	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	27	-	-	27
Druge obveznosti	-	-	11	8	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	25.896	4.434	6.495	11.104	1.067	128	49.124
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.266	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	42	42
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	718	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	181	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	181	-	3.026	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	25.896	4.434	6.495	11.285	1.067	3.154	52.331
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-14.317	-3.582	-2.035	-1.428	19.742	3.943	2.323

Letno poročilo Tehnološkega centra Integra d.o.o. Ajdovščina za leto 2016

Podatki iz bilance stanja na dan 31.12.2016 Podatki so v EUR s centi

	2016	2015
SREDSTVA	6.147,63	6.393,51
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	0,00	0,00
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
2. Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	0,00	0,00
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	0,00	0,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
VI. Odložene terjatve za davek	0,00	0,00
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	6.147,63	6.393,51
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	0,00	0,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	11,67	11,67
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	11,67	11,67

	2016	2015
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
V. Denarna sredstva	6.135,96	6.381,84
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančna sredstva	0,00	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	6.147,63	6.393,51
A. KAPITAL	6.147,63	6.393,51
I. Vpoklicani kapital	10.000,00	10.000,00
1. Osnovni kapital	10.000,00	10.000,00
2. Nepoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	0,00	0,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	0,00
IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po pošteni vrednosti	0,00	0,00
VI. Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček/izguba)	(-3.606,49)	(-3.361,49)
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta (čisti dobiček/čista izguba poslovnega leta)	(-245,88)	(-245,00)
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
1. Rezervacije	0,00	0,00
2. Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00

	2016	2015
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev	0,00	0,00
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančne obveznosti	0,00	0,00

Razkritje informacij iz 4. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba na dan 31.12.2016 nima pogojnih finančnih obveznosti, ki niso vključene v bilanci stanja in ki bi bile pomembne za oceno finančnega položaja družbe.

Razkritje informacij iz 5. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba na dan 31.12.2016 nima obveznosti, ki so zavarovane s stvarnim jamstvom (zastavno pravico in podobno).

Razkritje informacij iz 6. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba (ali njena odvisna družba) nista odobrili predujmov, posojil ter dali poroštev iz 6.točke drugega odstavka 69.člena ZGD-1.

Razkritje informacij iz 10. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba na dan 31.12.2016 nima in tudi med letom ni imela lastnih deležev.

Predlog razporeditve dobička ali obravnavanja izgube ter razporeditev dobička ali obravnavanje izgube iz drugega odstavka 58. člena ZGD-1

Izkazana izguba poslovnega leta 2016 povečuje preneseno izgubo iz preteklih let.

Podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.2016 Podatki so v EUR s centi

	2016	2015
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	0,00	0,00
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	245,88	245,00
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	0,00	0,00
b) Stroški storitev	245,88	245,00
6. Stroški dela	0,00	0,00
a) Stroški plač	0,00	0,00
b) Stroški pokojninskih zavarovanj	0,00	0,00
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	0,00	0,00
č) Drugi stroški dela	0,00	0,00
7. Odpisi vrednosti	0,00	0,00
a) Amortizacija	0,00	0,00
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
8. Drugi poslovni odhodki	0,00	0,00
9. Finančni prihodki iz deležev	0,00	0,00
10. Finančni prihodki iz danih posojil	0,00	0,00
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	0,00	0,00

	2016	2015
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	0,00	0,00
15. DRUGI PRIHODKI	0,00	0,00
16. DRUGI ODHODKI	0,00	0,00
17. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	0,00
18. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA)	(-245,88)	(-245,00)
20. POVPREČNO ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA PODLAGI DELOVNIH UR V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	0,00	0,00
21. PRENESENI DOBIČEK/IZGUBA	(-3.606,49)	(-3.361,49)
22. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV	0,00	0,00
23. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) zmanjšanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) zmanjšanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) zmanjšanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) povečanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) povečanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) povečanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00

	2016	2015
24.a DOLGOROČNO ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA NA BILANČNI PRESEČNI DAN	0,00	0,00
25. BILANČNI DOBIČEK/IZGUBA	(-3.852,37)	(-3.606,49)

Letno poročilo Veterinarske ambulante d.o.o. Ajdovščina za leto 2016

Pojasnila k izkazom

Pri sestavitvi izkaza poslovnega izida so bile uporabljene metode za vrednotenje posameznih postavk:

Čisti prihodki od prodaje so izkazani po zaračunani prodaji ter jih sestavljajo prihodki od prodaje na domačem trgu.

Poslovno leto družbe je enako koledarskemu letu

Računovodski izkazi družbe so pripravljani v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in v skladu s SRS in prikazani v eur.

Družba je plače za 3 redno zaposlene delavce in druge stroške dela obračunavala in izplačevala v skladu z zakonom.

Družba obračunava amortizacijo opredmetenih osnovnih sredstev po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in uporablja zakonsko dovoljene amortizacijske stopnje. V poslovnem letu 2016 ni spreminjala amortizacijskih stopenj.

Družba oblikuje popravke vrednosti zaradi oslabitve za vsako poslovno terjatev na podlagi ocene o njeni udenarljivosti in poplačljivosti.

Družba 100-odstotno odpiše poslovne in finančne terjatve, ki so zastarane po obligacijskem zakoniku.

Družba vsako leto preveri obračanje, uporabnost in unovčljivost zalog materiala. V poslovnem letu 2016 ni odpisala zalog.

Družba nima dolgoročnih finančnih naložb.

Družba nima deležev v odvisnih in pridruženih družbah

Terjatev in obveznosti do tujine nima.

Bilančna izguba v letu 2016 znaša 7.036,88 eur

Če bi družba prevrednotila kapital s stopnjo rasti življenjskih potrebščin za leto 2016, bi izkazala izgubo v višini 7.084,88 eur.

Podatki iz bilance stanja na dan 31.12.2016 Podatki so v EUR s centi

	2016	2015
SREDSTVA	25.239,42	26.650,00
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	5.062,36	5.104,00
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
2. Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	5.062,36	5.104,00
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	0,00	0,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
VI. Odložene terjatve za davek	0,00	0,00
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	20.177,06	21.546,00
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	14.020,58	9.961,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	0,00	0,00
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	5.842,62	7.977,00
V. Denarna sredstva	313,86	3.608,00
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00

	2016	2015
Zunajbilančna sredstva	0,00	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	25.239,42	26.650,00
A. KAPITAL	2.154,72	9.194,00
I. Vpoklicani kapital	30.628,99	30.629,00
1. Osnovni kapital	30.628,99	30.629,00
2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	0,00	0,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	12,00
IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po poštenu vrednosti	0,00	0,00
VI. Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček/izguba)	(-21.437,39)	(-21.447,00)
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta (čisti dobiček/čista izguba poslovnega leta)	(-7.036,88)	0,00
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
1. Rezervacije	0,00	0,00
2. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	23.084,70	17.456,00
I. Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev	0,00	0,00

	2016	2015
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	23.084,70	17.456,00
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančne obveznosti	0,00	0,00

Podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.2016 Podatki so v
EUR s centi

	2016	2015
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	184.624,22	191.049,00
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	95.969,51	101.425,00
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	77.129,19	81.050,00
b) Stroški storitev	18.840,32	20.375,00
6. Stroški dela	94.613,93	86.238,00
a) Stroški plač	74.551,66	68.131,00
b) Stroški pokojninskih zavarovanj	6.597,86	6.030,00
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	5.404,99	4.939,00
č) Drugi stroški dela	8.059,42	7.138,00

	2016	2015
7. Odpisi vrednosti	42,32	2.574,00
a) Amortizacija	42,32	2.574,00
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
8. Drugi poslovni odhodki	1.139,46	863,00
9. Finančni prihodki iz deležev	0,00	0,00
10. Finančni prihodki iz danih posojil	0,00	0,00
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	0,00	0,00
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	0,00	0,00
15. DRUGI PRIHODKI	307,04	114,00
16. DRUGI ODHODKI	202,92	7,00
17. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	3,00
18. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA)	(-7.036,88)	53,00
20. POVPREČNO ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA PODLAGI DELOVNIH UR V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	2,75	2,75
21. PRENESENI DOBIČEK/IZGUBA	(-21.449,39)	(-21.497,00)
22. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV	0,00	0,00
23. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	12,00	0,00

	2016	2015
a) zmanjšanje zakonskih rezerv	12,00	0,00
b) zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) zmanjšanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) zmanjšanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	3,00
a) povečanje zakonskih rezerv	0,00	3,00
b) povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) povečanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) povečanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24.a DOLGOROČNO ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA NA BILANČNI PRESEČNI DAN	0,00	0,00
25. BILANČNI DOBIČEK/IZGUBA	(-28.474,27)	(-21.447,00)

VODOVODI IN KANALIZACIJA

Nova Gorica d.d.

LETNO POROČILO

2016



1 Predstavitev družbe

1.1 Ustanovitev in lastništvo

Podjetje je vpisano v sodni register pri Okrožnem sodišču v Novi Gorici s sklepom pod številko vložka 1/04033/00 z dne 28.7.2000 kot Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d., Kromberk, Cesta 25. junija 1b, Nova Gorica, država Republika Slovenija.

Registrirani osnovni kapital družbe znaša 2.627.100,00 evrov. Število delnic je 630.000, vrednost ene delnice je 4,17 evrov. Celotni kapital je vpisan in vplačan. Lastniška struktura se v obravnavanem poslovnem letu ni spremenila. Družba je v 100% lasti občin.

Tabela 1: Lastniška struktura

Opis	Število delnic	Osnovni kapital	Struktura
		V evrih	V %
Občina Brda	44.518	185.640	7,1
Občina Miren-Kostanjevica	30.728	128.136	4,9
Mestna občina Nova Gorica	367.481	1.532.397	58,3
Občina Šempeter-Vrtojba	141.783	591.235	22,5
Občina Renče-Vogrsko	33.802	140.953	5,3
Občina Ajdovščina	11.688	48.739	1,9
Skupaj	630.000	2.627.100	100,0

1.2 Splošno o družbi

Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. je bila ustanovljena kot javno podjetje za opravljanje dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja odplak na območju Mestne občine Nova Gorica, Občine Šempeter-Vrtojba, Občine Brda ter Občine Miren-Kostanjevica. Z delitvijo Mestne občine Nova Gorica je pridobila pooblastila za opravljanje dejavnosti na območju novoustanovljene Občine Renče-Vogrsko.

Cilj javnega podjetja je zagotavljati materialne javne dobrine, kadar in koliko jih ni mogoče zagotavljati na trgu, tako, da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur, pri čemer je pridobivanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb. Posebnost v javnem podjetju v primerjavi z običajnimi kapitalskimi družbami je vloga ustanoviteljev oziroma lastnikov. Vsi infrastrukturni objekti in naprave za opravljanje dejavnosti gospodarskih javnih služb so v lasti občin. Osnovna razmerja med lastniki in izvajalci gospodarske javne službe so opredeljena z ustanovnim aktom in statutom.

Družba je edini lastnik družbe KSI nepremičnine d.o.o.

1.3 Dejavnost

Registrirane dejavnosti gospodarskih javnih služb so:

- 36.000 Zbiranje, prečiščevanje in distribucija vode;
- 37.000 Ravnanje z odplakami;

Družba ima registrirane tudi druge dejavnosti, ki jih izvaja v manjšem obsegu.

Ima naslednja javna pooblastila:

- investicijsko načrtovanje in gospodarjenje z objekti in napravami, potrebnimi za izvajanje oskrbe naselij s pitno vodo ter odvajanja, čiščenja komunalnih odpadnih in padavinskih voda,
- vodenje in izdelava katastra infrastrukturnih objektov in naprav za lastne potrebe in potrebe ustanoviteljev,

-
- določanje pogojev in dajanje soglasij za posege v prostor in okolje, ki zadevajo infrastrukturne objekte in naprave, ki so v upravljanju podjetja,
 - dajanje predpisanih dovoljenj za priključitev na infrastrukturne objekte in naprave, ki so v upravljanju podjetja.

1.4 Organi družbe

Družba ima naslednje organe:

- nadzorni svet:
 - g. Andrej Markočič, predsednik
 - ga. Mirjam Klančič, namestnica predsednika
 - g. Peter Ptičak, član
 - ga. Vesna Mikuž, član
 - ga. Elizabeta Čufer, član
 - g. Saša Rozman, član
 - g. Primož Cotič, član
 - ga. Nataša Ambrožič, član
- upravo - g. Miran Lovrič kot direktor

Nadzorni svet imenuje skupščina za dobo 4 let. Predstavniki lastnikov so bili imenovani na skupščini delniške družbe dne 27.06.2013. Sklep o imenovanju velja do 07.09.2017. Zaradi oddelitve Občine Renče – Vogrsko od Mestne občine Nova Gorica je prišlo do spremembe lastništva družbe v letu 2011 in zato je na podlagi določil statuta v letu 2012 v nadzorni svet vstopila predstavnica Občine Renče – Vogrsko. Sklep o imenovanju velja do 11.11.2016. Skladno s spremembo števila predstavnikov lastnikov je v nadzorni svet dodatno vstopil en predstavnik delavcev. Predstavniki delavcev so bili imenovani na seji sveta delavcev dne 20.11.2013 (sklep o imenovanju velja do 20.11.2017).

Direktorja družbe je imenoval nadzorni svet na seji dne 28.10.2013 za dobo 4 let. Njegov mandat teče od 23.12.2013 dalje.

1.5 Ostali podatki

Matična številka: 1550144
Davčna številka: 91503027
Šifra glavne dejavnosti: 36.000 - Zbiranje, prečiščevanje in distribucija vode
Poslovno leto: koledarsko leto
Velikost družbe: srednja
Transakcijski računi: 02241-0089741389 Nova Ljubljanska banka d.d.
04750-0000586125 Nova Kreditna banka Maribor d.d.
05100-8010747980 Abanka Vipa d.d. Ljubljana
03130-1000197349 SKB banka d.d. Ljubljana
19100-0010281181 DBS d.d. Ljubljana

2 Poročilo predsednika uprave

Cilj javnega podjetja je zagotavljati materialne dobrine, ki morajo biti dostopne ves čas ne glede na trenutno potrebo oziroma povpraševanje po njih ter morajo biti na voljo vsakomur pod pogoji, ki jih določi država oziroma lokalna skupnost.

Na izvajanje komunalnih storitev z vseh vidikov (kakovost, zanesljivost, trajnost...) odločilno vpliva cenovna politika, še posebej na daljši rok. S tem se srečujemo in srečujejo uporabniki, izvajalci in odgovorni za izvajanje storitev. Interesi vseh deležnikov v sicer medsebojno odvisnem sistemu se med seboj pomembno razlikujejo. Uporabniki želijo dostop do kakovostnih storitev po nizkih cenah, izvajalci želijo zadržati izvajanje in ustvariti dobiček, odgovorni pa ob spoštovanju predpisov zadovoljstvo (med drugim tudi cenovno zadovoljstvo) uporabnikov. Seveda bi bilo smiselno, da stroške, ki nastajajo pri izvajanju komunalnih storitev, prevzemajo uporabniki oziroma povzročitelji okoljskih stroškov.

Stroškovna učinkovitost tudi pri novem načinu oblikovanja cen komunalnih storitev zahteva temeljito stroškovno analizo posameznih aktivnosti, predvsem znotraj variabilnega dela cen, ter optimizacijo, racionalizacijo izvajanja tako od izvajalcev komunalnih storitev kot od odgovornih, to je občin, ki morajo in tudi najlažje opravijo funkcijo regulatorja cen.

Omrežnina kot del cene, ki naj bi pokrival predvsem investicijske obnove komunalne infrastrukture in s tem trajno delovanje komunalne infrastrukture, omogoča socialni korektiv, saj lahko občine del cene subvencionirajo. S tem se sicer zniža trenutna obremenitev uporabnikov, vendar se obremenitve odlagajo v prihodnost, saj lahko glede na trenutno finančno stanje občin in na realnost napovedanih dodatnih zaostritev pomenijo razpad komunalne infrastrukture zaradi pomanjkanja finančnih virov, kar pa ne more biti namen.

2.1 Poslovna politika družbe

Družbeno odgovorno ravnanje zahteva, da javno podjetje pri poslovanju upošteva svoj gospodarski, družbeni in okoljski vpliv na družbo. Tako imenovani trojni izid na komunalnem področju zaradi narave javnih storitev in načina njihovega zagotavljanja vključuje širši razpon vrednot trajnostnega poslovanja.

Cilj javnega podjetja je zagotavljati materialne dobrine, kadar trg sam tega ne more zagotavljati optimalno, tako da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur. Pri tem je ustvarjanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb. Občine naj bi s tem ohranile odgovornost za storitve, katerih izvajanje je socialno zaželeno, ni pa nujno komercialno zanimivo, oziroma obstaja interes nadzora javne uprave nad cenami tovrstnega lokalnega monopola, posredno torej življenjskih stroškov občanov!

Ugotavljanje uspešnosti poslovanja javnega podjetja je velikokrat vezano na odgovornost. Odgovorni smo za to, kar delamo, pa tudi za tisto, česar ne delamo (Voltaire). Misel, ki je v današnjem času še zmeraj aktualna.

2.2 Strategija družbe

Določitev ciljev poslovanja vsake gospodarske družbe je osnova za izdelavo strategije, brez katere je upravljanje družbe lahko zgolj zagotavljanje obstoja družbe brez možnosti ocenjevanja njegove uspešnosti ali neuspešnosti. Lastniki družbe morajo izbrati cilje, ki jih želijo s to družbo doseči, uprava pa mora izbrati tiste poti, ki bodo omogočile najuspešnejše doseganje zastavljenih ciljev.

Družba mora realno delovati na lokalnih trgih, obenem pa mora pozorno in preudarno spremljati dogajanje v zvezi s problematiko stanja okolja, globalnega in regionalnega podnebja ter akutnih situacij po svetu, kakor tudi praktičnih (domačih in tujih) rešitev.

Družba razvija in krepi primarne dejavnosti s sodobnimi prijemi zaradi doseganja zadovoljstva uporabnikov storitev, lokalnih skupnosti oziroma lastnikov javne infrastrukture in same družbe.

Poslanstvo družbe je nenehno prizadevanje za izboljševanje kakovosti storitev dobave in oskrbe prebivalstva s čisto, pitno vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih in padavinskih voda. Družba mora z učinkovito notranjo organizacijo dosegati visoke standarde in optimalno upravljati javno vodovodno in kanalizacijsko infrastrukturo in skupaj z lastniki zagotoviti ustrezno višino proračunskih in neproračunskih sredstev za vzdrževanje ter kakovostno izvedbo projektov obnove in izgradnje infrastrukture.

Družba mora sodelovati z znanstvenimi ustanovami pri ustanavljanju raziskovalnih enot in novih podjetij z namenom izdelave rešitev oskrbe prebivalstva z nadomestnimi viri vode in naprednejšega prečiščevanja odpadnih voda.

V planu za let 2016 smo predlagali investicije, ki bi omogočile sanacijo obstoječe infrastrukture, izgradnjo nove infrastrukture ter ukrepe za izboljšanje celotnega sistema. Kot vire za te investicije smo predlagali tako najemnino infrastrukture (amortizacijo teh sredstev) kot tudi druge proračunske vire.

Na področju oskrbe z vodo smo z Mestno občino Nova Gorica smo načrtovali večjo rekonstrukcijo magistralnega voda na Prvomajski cesti. Ob sanaciji vodovoda naj bi se izgradilo tudi del odvodnika in delno prometno uredilo vozišče.

Na področju odvajanja voda smo lastnikom infrastrukture predlagali obnovo obstoječega omrežja predvsem iz sredstev najemnine (amortizacije) te infrastrukture in iz sredstev okoljske dajatve za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih vod.

V letu 2016 smo lastnicam infrastrukture podali predlog, da podajo v uporabo (in s tem v najem javnemu podjetju) vso dokončano infrastrukturo do konca leta. Projekt »Odvajanje in čiščenje odpadne vode v porečju Soče« je bil skupen projekt Mestne občine Nova Gorice, Občine Šempeter - Vrtojba in Občine Miren – Kostanjevica. Namen projekta je bil uresničitev ciljev Operativnega programa razvoja okoljske in prometne infrastrukture. V okviru projekta je bila zgrajena centralna čistilna naprava Nova Gorica in kanalizacijsko omrežje s pripadajočimi objekti v skupni dolžini 19 km. Vrednost infrastrukture za opravljanje obvezne gospodarske javne službe odvajanja in čiščenja komunalne in odpadne vode, ki jo ima javno podjetje v najemu, naj bi se povečala za 38 milijonov evrov. V omenjeni vrednosti naj bile tudi vključene tudi proračunske investicije posameznih občin.

V planu smo navedli tudi investicije v čistilne naprave, čeprav nismo zaračunavali čiščenja odpadnih in padavinskih vod, tako da so lahko viri za te investicije samo občinski proračuni.

Poudarili smo, da je večina investicij v infrastrukturo ekonomsko neupravičena, saj se vrednost vloženih sredstev ne povrne v predvideni dobi uporabe, zato je potrebno pri takih investicijah upoštevati predvsem ekološke, prostorske, zdravstvene in socialne kriterije.

2.3 Poglavitni cilji družbe kot najemnika infrastrukture v letu 2016

V Poslovnem načrtu za leto 2016 so bili predlagani predvsem naslednji cilji:

- podpis pogodb o poslovnem najemu,
- poslovne terjatve,
- cenovna politika,
- zniževanje vodnih izgub z namenom racionalizacije stroškov in zagotavljanje varnejše vodooskrbe,
- usklajevanje operativnih programov,
- varnost oskrbe z vodo,
- avtomatizacija sistema in tehnološka ureditev,
- informacijskega posodabljanje in povečevanje kontrolinga,
- aktivno delovanje v odnosih z odjemalci, predvsem uporabniki storitev,
- ureditev poslovanja z družbo Irisacqua s.r.l.,

2.3.1 Podpis pogodbe o poslovnem najemu

Leta 2009 je bila podpisana Pogodba o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarske javne službe med pogodbenimi strankami Mestno občino Nova Gorica, Občino Šempeter-Vrtojba, Občino Brda, Občino Miran-Kostanjevica, Občino Renče –Vogrsko in družbo Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica. S pogodbo so stranke uredile razmerja v zvezi s poslovnim najemom zaradi izvajanja gospodarskih služb na podlagi Sklepa o ustanovitvi javnega podjetja Vodovodi in kanalizacija in Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Pogodba je bila podpisana za obdobje petih let, to je do 31.12.2014.

V letu 2015 in v začetku leta 2016 so bile podpisane pogodbe z vsako občino posebej. Z občino Šempeter – Vrtojba je bila podpisana dvoletna pogodba, z ostalimi občinami pa enoletne. Konec leta 2016 so vse prenehale veljati.

2.3.2 Dolgoročne poslovne terjatve

Zaradi prenosa sredstev in virov infrastrukture na občine per 31.12.2009 so nastale dolgoročne poslovne terjatve javnega podjetja do občin. V letu 2012 je bila podpisana pogodba o načinu poplačila z Občino Miren – Kostanjevica, v letu 2014 pa pogodbe z Mestno občino Nova Gorica, Občino Renče–Vogrsko in Občino Brda. Z navedenimi občinami so bili podpisani tudi Aneksi (Dodatki) k tem pogodbam v skladu z priporočili Računskega sodišča Republike Slovenije.

V letu 2015 je bila na zahtevo Občine Šempeter-Vrtojba izvedena druga revizija terjatev do te občine. Kolikor je nam znano, ni bilo ugotovljenih nobenih nepravilnosti. V letu 2016 smo občini Šempeter – Vrtojba ponovno posredovali pogodbo o plačilu terjatev.

2.3.3 Cenovna politika

Trenutno se cene določajo v skladu z Uredbo o metodologiji cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Občine so odgovorne za ustrezno delovanje obveznih občinskih javnih služb, hkrati pa tudi za določanje cen storitev oskrbe s pitno vodo, storitev odvajanja komunalnih in padavinskih odpadnih voda, storitev čiščenja komunalnih in padavinskih odpadnih voda, prevzem blata iz pretočnih greznic ali malih komunalnih čistilnih naprav (KČN), ravnanje z blatom iz pretočnih greznic ali/in malih KČN, storitve zbiranja in odvoza odpadkov, storitve predelave in obdelave odpadkov in storitve odlaganja odpadkov. Z določanjem cen občine pravzaprav določijo želeni nivo v posamezni dejavnosti.

Cena storitve je gotovo eden od najpomembnejših virov financiranja družbe. S ceno storitve, ki je posredno lahko tudi v obliki tarife, omrežnine, takse, nadomestila ali povračila, se zagotavljajo sredstva za financiranje proizvodnih oziroma storitvenih stroškov, povezanih z izvajanjem komunalne dejavnosti.

Vse občine so v letu 2015 imele sprejete Odloke o oskrbi pitne vode. Ustrezni tarifni sistemi so bili v skladu z Uredbo o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja sprejeti v vseh občinah razen v Občini Šempeter-Vrtojba.

Javno podjetje je v letu 2015 Univerzi v Ljubljani, Fakulteti za gradbeništvo in geodezijo naročilo izvedbo strokovnega mnenja o Elaboratu o oblikovanju cen storitev javne službe oskrbe s pitno vodo. Izdelovalec je v svojem strokovnem mnenju k elaboratu ugotovil, da je bil elaborat korektno pripravljen in da je upošteval vsa določila, ki jih zahtevajo veljavni predpisi. Izdelovalec Elaborata je z vidika tehnične zasnove vodooskrbnega sistema ustrezno pripravil dokumentacijo.

V letu 2016 je izvajalec javne službe, kot edini pristojen za izdelavo elaborata, v skladu z Uredbo o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja predlagal in posredoval občinam v sprejem Elaborat o oblikovanju cen storitev javne službe odvajanja in čiščenja odpadnih voda (Plan 2017) in Elaborat o oblikovanju cen storitev javne službe oskrbe s pitno vodo (Plan 2017).

2.3.4 Zniževanje vodnih izgub z namenom racionalizacije stroškov in zagotavljanje varnejše vodooskrbe

V vodni bilanci se razlika med načrpano in prodano vodo v vodovodnem sistemu izkazuje kot neobračunana voda, ki je posledica izgub vode zaradi okvar na vodovodnem omrežju in porabe za tehnološke namene. Del neobračunane vode se izkazuje tudi v navideznih izgubah, oziroma kot posledica napak na merilnikih in ostalih napravah.

Eden od enostavnih kriterijev za prikazovanje vodnih izgub, ki ga priporočajo tudi tuje institucije, je zasnovan na upoštevanju skupne dolžine vodovodnega omrežja (m³/km/dan). Celovit indikator obvladovanja vodnih izgub, ki ga priporoča mednarodno vodno združenje »IWA«, je uporaba infrastrukturnega indeksa izgub »ILI«, ki vključuje dolžino vodovodnega omrežja, število priključkov, oskrbovalni tlak, trajanje oskrbe itn. Zasnovan je na primerjavi neizbežnih količin vode, ki se v sistemu oskrbe s pitno vodo izgubljajo in je njihovo zniževanje povezano z nesorazmerno velikimi stroški, ter tehničnih izgub vode, katerih zmanjšanje je odvisno od vseh rednih aktivnosti in vlaganj v obnovo vodovodnega omrežja.

Rezultat premajhnih vlaganj v preteklih letih se odraža v izgubah. Dejstvo je, da brez vlaganj v obnovo omrežja, priključkov in merilnih mest, vlaganj v tehnično opremo in samoizobraževanje izgub vode ni možno uspešno obvladovati.

Načrtno aktivno zmanjševanje realnih vodnih izgub je ključno za ekonomsko poslovanje upravitelja vodovodnega sistema. Nadzor sistema sam po sebi še ne zmanjšuje vodnih izgub, ampak jih le prikaže ali računa. Upravljanje vodnih izgub zahteva aktivno delo na terenu in prenos znanja na nižje nivoje. Sodobne tehnologije so drage, metode pa zahtevajo ogromno izkušenj in znanja, česar pa pri nesistemskem delu ni mogoče nadoknaditi. Z lastniki infrastrukture smo v letu 2016 želeli doseči dogovor o potrebnih vlaganjih, saj se kot upravljalca zavedamo, da se vsi srečujemo z enakimi začetnimi težavami.

V začetku se kljub vlaganju vodne izgube povečajo, realne izgube naraščajo in močno se poveča strošek električne energije. V naslednjem koraku pa se razmerje med načrpano in prodano vodo zmanjša, realne izgube se zmanjšujejo na ekonomsko še upravičen faktor, poveča se prenos znanja o aktivnem sistemskem zmanjševanju vodnih izgub na podrejene in poveča se kvaliteta opredelitve letnih planov vzdrževanja. Vsako leto lastnicam posredujemo Letni načrt, ki vsebuje glavne razvojne usmeritve za sanacijo obstoječe infrastrukture, novih vodnih virov, novih investicij in ukrepov za izboljšanje sistemov. Podlaga za načrt je tehnični kataster stanja infrastrukture in tehnična analiza obstoječega sistema. Priloga k načrtu investicij je seznam predvidenih rekonstrukcij obstoječe infrastrukture po posameznih sistemih. Izvedba večjih investicij je sestavljena na podlagi zahtev vzdrževalcev sistema infrastrukture, večjih popravil, strokovne analize obstoječega stanja in razvojne strategije oskrbe z vodo, odvodnjavanjem in izgradnjo čistilnih naprav.

2.3.5 Usklajevanje operativnih programov

Občinski operativni programi morajo biti usklajeni z državnim Operativnim programom odvajanja in čiščenja komunalnih odpadnih ob upoštevanju določil Pravilnika o odvajanju in čiščenju komunalne odpadne in padavinske vode. Državni operativni program izhaja iz Nacionalnega programa varstva okolja, ki je bil noveliran za obdobje od leta 2005 do leta 2017. V letu 2015 je potekala javna razprava osnovnega programa. Ob sprejetju novega Operativnega programa odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode bi morale občine v letu 2016 uskladiti svoje programe, vendar tega niso naredile.

Ker predstavlja oskrba z vodo, odvodnjavanje in čiščenje odpadne vode pravzaprav enotni sistem, bi se po okoljskih načelih investicije en sistem smele načrtovati le ob istočasnem zagotavljanju ustreznosti in razvoja vseh naštetih sistemov. Cilj javnega podjetja in lokalnih skupnosti je dvig skupnega deleža priključenosti na javno vodovodno infrastrukturo v vseh občinah na 85 % do konca leta 2017. Odstotek stavb, priključenih na javno kanalizacijo, pada z padanjem gostote poselitve. Ker so v povprečju stroški za gradnjo kanalizacijske infrastrukture za okoli dvakrat večji od stroškov komunalnih čistilnih naprav, je opremljanje območij s kanalizacijskim omrežjem stroškovno in organizacijsko bolj zahtevna. Naša družba je tudi v letu 2016 nudila vso strokovno pomoč strokovnim službam občin pri načrtovanju.

2.3.6 Varnost oskrbe z vodo

Zagotavljanje varne oskrbe s pitno vodo je ena temeljnih nalog upravljavca vodovodnega sistema, a je razumevanje tega termina med udeleženci različno.

Voda oblikuje največji življenjski prostor na planetu in je dobrina za vsa živa bitja in človeštvo. Na našem področju dela se vodno bogastvo ne meri le količinsko, ampak predvsem kakovostno. Kakovost vode pa je odvisna od številnih kemijskih in bioloških procesov, pomembno vlogo pa ima človek in njegove aktivnosti.

V našem podjetju smo utemeljili tezo, da je za doseganje stalne kakovosti vode v vodovodnih omrežjih potrebno uporabiti tehnološke postopke, s katerimi obvladujemo tako naravno nihanje kakovosti surove vode kot tudi vplive človekove dejavnosti. Ni nujno, da se vgrajujejo nesprejemljivo drage naprave. Z analitičnim pristopom in znanjem je mogoče najti kakovostne in cenovno dostopne rešitve. Potrebno kakovost vode zagotavljamo z uporabo postopkov bistenja vode, dezinfekcije in drugih obdelav. Aktivno razumevanje gibanja vode v omrežju zmanjšuje nevarnost slabšanja kakovosti vode.

2.3.7 Avtomatizacija sistema in tehnološka ureditev

Tehnološka samostojnost pomeni neodvisnost pri izbiranju ustreznih postopkov za delovanje čistilnih naprav pitne in tehnološke vode. V letu 2016 smo nadaljevali usklajevanje HACCP sistema v celotnem vodooskrbnem sistemu izvirov Mrzlek in Hubelj ter naselij Čepovan, Ozeljan in Šempas.

Pričeli smo s sanacijo posameznih vodovodnih sistemov zaradi zagotavljanja kakovosti (bakteriološke in fizikalno-kemijske) ter zdravstvene ustreznosti pitne vode v skladu s Pravilnikom o zdravstveni ustreznosti pitne vode.

Zavedamo se, da so problemi v zvezi z kakovostjo in količino vode danes bistveno drugačni in bolj zaskrbljujoči od tistih, ki so pred 20–30 leti pogojevali razvoj okoljevarstvenih strategij in programov.

Obnova daljinskega nadzora omogoča kvalitetnejše analize podatkov, ki pripomore zagotavljati stabilnejšo tehnološko in količinsko oskrbo, predvsem pa omogoča zniževanje stroškov upravljanja sistema.

2.3.8 Informacijsko posodabljanje in povečanje kontrolinga

Danes je sprotno spremljanje poslovnih informacij samoumevno. Družba mora stalno posodabljati interne informacijske sisteme z namenom zagotavljanja pravočasnega dostopa do pomembnih informacij in izboljšanja možnosti ustrezne obdelave operativnih podatkov.

Dober informacijski sistem zajema in obdeluje vse relevantne informacije. Analiza obdelanih informacij je namreč osnova za ukrepanje. Informacijski sistem mora omogočiti tako filtriranje informacij, da je slehernemu, tako internemu kot eksternemu hirarhičnemu nivoju na razpolago taka aktualizirana zbirka podatkov, ki je za analizo in ukrepanje tega nivoja potrebna.

V letu 2016 nismo izvedli celostne analize informacijskega sistema, ki nam bi morala podati potrebne spremembe obstoječega sistema in vlaganj v obstoječe sisteme za doseganje zelenih ciljev.

2.3.9 Aktivno delovanje v odnosih z uporabniki storitev

Želimo postati sodobno organizirana, učinkovita in uspešna družba, primerljiva s slovenskimi družbami, ki se ukvarjajo s sorodno dejavnostjo. V družbi zagotavljamo proizvode in storitve, ki omogočajo odjemalcem bolj kakovostno življenje.

Naš namen je sprotno odkrivanje in zagotavljanje potreb in izpolnjevanje pričakovanj naših odjemalcev, pa tudi drugih zainteresiranih. Z neprestanim prilagajanjem zaostrenim razmeram poslovanja smo ohranili doseženo zaupanje naših odjemalcev.

2.3.10 Ureditev poslovanja z družbo Irisacqua s.r.l.

V skladu s sporazumom med Socialistično federativno republiko Jugoslavijo in republiko Italijo o preskrbi s pitno vodo občine Gorica, ki je bil podpisan dne 9. maja 1979 zaračunavamo vsak mesec na podlagi odčitkov izvoženo vodo družbi Irisacqua S.r.l. Gorizia v Italiji. Leta 2007 je bila podpisana nova pogodba med strankama, v kateri so bili določeni novi parametri oskrbe občine Gorica z vodo.

V letu 2016 nam ni uspelo doseči mesečnega plačila dobavljene vode, vendar je bilo plačil več kot izstavljenih računov. V letu 2017 bi družba želela doseči aktivno vključitev lokalne skupnosti pri razgovorih med strankama Irisacqua s.r.l. in Vodovodi in Kanalizacija Nova Gorica d.d..

2.4 Povzetek poslovnih odločitev

Prodaja vode je primarna dejavnost in to storitev je smiselno razvijati v perfekcijo, tako da lahko družba tudi v bodoče prevzela vodilno vlogo v regiji na tem področju.

V preteklosti je bila prodaja vode poglavitni vir prihodka. Zaradi racionalizacije porabe vseh uporabnikov se kaže splošen večletni trend padanja porabe vode. Izgubo prihodkov nadomeščamo z ureditvijo zaračunavanja odvajanja in čiščenja odpadnih voda. Tudi zaradi neobstoja ali nedelovanja čistilnih naprav, je bila pomembnost urejene fekalne in meteorne kanalizacije podcenjena tako v ekonomskem kot tehničnem smislu.

Gradnja kanalizacijskih sistemov je na enoto precej dražja kot gradnja vodovodnih sistemov. Iz tega izhaja, da so praviloma tudi stroški vzdrževanja kanalizacijskih sistemov precej višji kot stroški vzdrževanja vodovodnih sistemov. V preteklosti je bilo vzdrževanja obstoječe kanalizacije, zato se sedaj pojavlja potreba po obsežnejših delih na celotnem področju.

Družba je v preteklosti, tudi v letu 2016, prevzela nosilno vlogo pri izpeljavi projektov v zvezi z izgradnjo centralne čistilne naprave in manjših čistilnih naprav. Nudila je strokovno pomoč pri pripravi investicijskih programov za izgradnjo celovitih infrastrukturnih sistemov odvodnjavanja in čiščenja odpadnih voda in za pridobitev nacionalnih in tujih finančnih pomoči. Poleg vodenja in nadzora postopkov čiščenja in odvajanja odpadnih voda je največ pozornosti posvetila šolanju operaterjev, kajti to je zelo pomemben nestrukturni ukrep za doseganje ciljev in optimalne izrabe čistilnih naprav, posebno srednjih in malih, kot tudi za kanalizacijske sisteme.

Poslovodstvo je nenehno delovalo tudi v raznih interesnih skupinah z namenom zaščite svojih interesov. Istočasno je pozorno spremljalo tudi druge možnosti in priložnosti, ki so se pojavile na področjih urejanja okolja povezanih z ekološkimi ukrepi.

2.5 Zaključek

Če pogledamo na varnost oskrbe s stališča uporabnikov, so razmere varne oskrbe s pitno vodo tiste, v katerih uporabnik pitni vodi zaupa. Motenj v sistemu pri varni oskrbi uporabnik ne zaznava, pitno vodo prejema v zelenih količinah in pod ustreznim tlakom, istočasno pa pitna voda ne predstavlja nevarnosti zanj. Uporabnik v običajnih razmerah varne oskrbe ne sme niti pomisliti, da bi pitna voda lahko zanj predstavljala kakršno koli nevarnost.

Z varnostjo oskrbe s pitno vodo se kot upravljalec, najemnik vodovodnih sistemov, ukvarjamo vsakodnevno, saj je to naše poslanstvo. Terminologija, ki jo v podjetju uporabljamo ob tem, je različna, ker je razumevanje varnosti oskrbe prav tako neenotno. Če na varnost z vidika voda pogledamo širše, predstavlja dostopnost prebivalstva do ustrezno količin in vode ustrezne kakovosti za zadovoljevanje potreb gospodinjestev, pa tudi omogočanje gospodarskega razvoja, zagotavljanje zaščite pred poplavami, onesnaževanjem in obolenji zaradi težav z vodo, ohranjanje ekosistemov in ne nazadnje politične stabilnosti.

Velikokrat se v naši dejavnosti dogaja kot v politiki. Politiki po svoji naravi skušajo izničiti vizije drugih. S širšega vidika pa je pomembno, da imamo čim več pogledov. Ne maram, ko politiki rečejo, da moramo biti v razmišljanju enotni. Rad bi, da bi bili neenotni, da bi imeli čim več pogledov in idej, da bi bili odprti in bi jih izmenjavali. Temu se strokovno reče plezanje po oprimkih. Če se držiš ves čas

svojega, boš tam ostal, medtem ko bodo drugi plezali naprej. Če si odprt za ideje, da recimo prideš na sestanek z enim mnenjem in greš z drugim, je to zate napredek. Zamenjal si svoj oprimek z onim, ki je višje od tvojega starega. Tako lahko napreduješ. Tudi podjetje si je v tem prostoru pridobilo sloves, da je svoj oprimek zamenjalo z onim, ki je višje od starega.

Strategija in dolžnost podjetja je doseči organiziranost, ki omogoča opravljanje dejavnosti na področju oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odplak na področju ustanoviteljic ter lastnic infrastrukture. Novi izzivi na področju zagotavljanja potrebne in tehnično-tehnološko ustrezne infrastrukture, visoki okoljski standardi in posledično potrebna investicijska sredstva za financiranje zahtevnih okoljskih projektov spreminjajo tradicionalne procese na področju zagotavljanja javne službe. Poslovanje v družbi mora biti sprejemljivo za vse strokovne ideje na vseh področjih. Moč usklajenih mnenj se izraža iz notranjosti proti zunanosti. Velikokrat se moč družbe odraža v izvedbi velikih investicijskih projektov. Raznolikost mnenj v podjetju in zunanja enotnost pri izvedbi projektov je pripeljala do prepoznavnosti našega podjetja v ožji in širši okolici.

Učinkovita, zanesljiva in k porabnikom usmerjena dejavnost podjetja je pomembna za vse dejavnosti ekonomije družbe. Javno podjetje Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica je potrebno v našem prostoru obravnavati kot pomemben del gospodarstva. Razvoj komunalne infrastrukture v našem prostoru predstavlja enega najbolj multiplikativnih dejavnikov hitrejšega gospodarskega in družbenega razvoja. Podjetje je potrebno v našem prostoru obravnavati kot pomemben del gospodarstva in ne kot nujen strošek.

Upravljanje z vodo

Svet ni nevaren zaradi tistih, ki delajo slabo, ampak zaradi tistih, ki to gledajo in ničesar ne storijo.

(Albert Einstein)

3 Poslovno poročilo

3.1 Splošni pogoji poslovanja

Glede na to, da je družba ustanovljena v Sloveniji in da deluje prednostno v slovenskem gospodarskem prostoru, so za njeno poslovanje pomembni predvsem dejavniki v tem prostoru. Splošna gospodarska rast je pomemben dejavnik v poslovanju družbe.

Letna rast cen življenjskih potrebščin, kot merilo inflacije, je v letu 2016 znašala 0,5% (v letu 2015 -0,5%). Povprečna letna rast je v letu 2016 znašala -0,1% (v letu 2015 -0,5%).

Povprečna mesečna bruto plača za leto 2016 je v Sloveniji znašala 1.584,66 evrov (za leto 2015 1.555,89 evrov). Povprečna mesečna neto plača za leto 2016 je znašala 1.030,16 evrov (za leto 2015 1.013,23 evrov). Nominalno se je v neto znesku zvišala za 1,7% (v bruto znesku za 1,8%), realno (če upoštevamo rast cen življenjskih potrebščin) pa za 1,8% (v bruto znesku za 1,9%).

Večina bank višino obresti veže na višino EURIBOR-ja, ki še vedno pada, vendar banke vedno bolj stremijo k fiksni obrestni meri, ki ne odraža več njihove cene za pridobivanje sredstev. Stroški financiranja predstavljajo pomemben odhodek poslovanja. Posebno visoka pa je zakonska zamudna obrestna mera.

Področje gospodarskih javnih služb formalno urejata Zakon o gospodarskih javnih službah (Ur.l. RS št. 32/93) in Zakon o javno – zasebnem partnerstvu (Ur.l. RS št. 127/06). Zakona opredeljujeta gospodarske javne službe, vire njihovega financiranja, sistem podeljevanja koncesij in druga za to področje pomembna vprašanja.

Z gospodarskimi javnimi službami se zagotavljajo dobrine kot proizvodi in storitve, katerih trajno in nemoteno proizvajanje v javnem interesu zagotavljajo Republika Slovenija oziroma občine ali druge lokalne skupnosti zaradi zadovoljevanja javnih potreb, kadar in kolikor jih ni mogoče zagotavljati na trgu.

Viri financiranja gospodarskih javnih služb so:

- cena javnih dobrin,
- cena ostalih proizvodov in storitev,
- namenska proračunska sredstva,
- drugi viri, določeni z zakonom ali odlokom lokalne skupnosti.

Država je v novembru 2012 s sprejemom Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/2012) – v nadaljevanju Uredba - prenehala izvajati restriktivno politiko cen. Občine bi morale uskladiti svoje predpise in sprejeti cene v skladu s to uredbo najpozneje v petnajstih mesecih po uveljavitvi te uredbe.

Za določanje celotne cene, ki jo potrošniki plačajo, sta pomembni še dve uredbi:

1. Uredba o okoljski dajatvi za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda (Uradni list RS, št. 104/2009, 14/2010, 80/2012)

Zakonodajalec je v uredbi predpisal način izračuna takse in pogoje, na podlagi katerih se taksa plačuje v občinske oziroma republiški proračun. Cena se oblikuje na podlagi enot obremenitve in jo določi Vlada Republike Slovenije do 31. decembra tekočega leta za naslednje leto.

2. Uredba o vodnih povračilih (Uradni list RS, št. 103/2002, 122/2007)

Zavezanci moramo plačevati vodno povračilo državi za vso količino iz vodnega vira odvzete vode. Razlika med odvzeto oz. načrpano in dobavljeno vodo je voda, ki se izgubi med transportom od vodnih virov do potrošnikov.

3.2 Analiza poslovanja družbe v letu 2016

3.2.1 Splošno

Družba je v letu 2016 izvajala predvsem dve dejavnosti kot gospodarsko javno službo, to je oskrbo z vodo in odvajanje komunalnih in meteoroloških voda. Dejavnost čiščenja odpadkov je družba sicer izvajala, vendar storitev ni zaračunavala končnim potrošnikom kot gospodarsko javno službo, ampak občinam, lastnicam infrastrukture. Poleg tega je družba opravljala po tržnih principih še različne storitve fizičnim in pravnim osebam. Stroški in prihodki v zvezi s temi storitvami se spremljajo posebej in se ne obravnavajo kot opravljanje gospodarskih javnih služb, temveč kot opravljanje drugih dejavnosti.

V vseh občinah je dejavnost oskrbe s pitno vodo urejena tako v tehničnem kot v finančnem smislu. Vse občine pa zadnja leta pospešeno urejajo tudi področje odvajanja in čiščenja odpadnih in padavinskih vod, ni pa še povsod urejeno financiranje upravljanja in vzdrževanja novih infrastrukturnih objektov (priključevanje novih uporabnikov in pričetek zaračunavanja nove storitve).

Navedenim dejavnostim smo prilagodili tudi svojo notranjo organizacijsko strukturo in način vodenja prihodkov in odhodkov v računovodskih in drugih evidencah. Vzdrževanje na področju gospodarskih javnih služb opravlja sektor upravljanja in vzdrževanja. Trije organizacijski sektorji opravljajo splošne oziroma skupne funkcije podjetja – to so finančno računovodski sektor, pravno kadrovski sektor in investicijsko-razvojni sektor. Družba ima posebno službo, ki je zadolžena za tehnološko kontrolo in službo javnih naročil in razpisov. Vsi prihodki in odhodki se v računovodstvu vodijo po posameznih stroškovnih mestih in po posameznih stroškovnih nosilcih.

Celoten poslovni izid pred davki leta 2016 (134.190 evrov) je boljši od poslovnega izida za preteklo poslovno leto (-12.445 evrov). Na področju izvajanja gospodarskih javnih služb je bil realiziran dobiček v višini 41.966 evrov, na področju storitev občinam v višini 1.174 evrov, ostale dejavnosti pa v višini 91.050 evrov.

Prihodki iz prodaje so se v primerjavi z letom 2015 zmanjšali za 197.052 evrov (2,4%). Poraba vode je v letu 2016 ostala na nivoju predhodnega leta. Povečani prihodki iz naslova vodarine so posledica vključevanja vodnega povračila v prihodke in odhodke. Izvoz vode v Italijo se je znižal za 41.828 evrov. Glede na splošno krizo smo prihodke iz opravljenih storitev na trgu zmanjšali za 265.321 evrov, predvsem zaradi zmanjšanja obsega večjih gradbenih del. Bistveno pa se je obseg del za investicije v infrastrukturo, za katera so občine - lastnice infrastrukture pooblastile družbo (za 1.027.628 evrov). Namesto investicijskih del so občine plačevale obratovanje čistilnih naprav. **Kosmati donos** iz poslovanja je bil manjši za 235.493 evrov (2,8%).

Glede na manjše prihodke so se znižali **poslovni odhodki** za 353.983 evrov (4,2%). Celotni **stroški** porabljenega materiala so se zvišali za 95.450 evrov (6,5%), na kar je predvsem vplivalo povišanje stroškov energije, predvsem za delovanje centralne čistilne naprave. Celotni **stroški storitev** so se zmanjšali za 591.202 evrov (13,7%). Najbolj je na to vplival manjši obseg del za občine in za trg, saj se je strošek gradbenih storitev skoraj razpolovil.

Stroški sejnin nadzornemu svetu so v letu 2016 skupaj znašali 5.397 evrov.

Stroški odpisov vrednosti so se v primerjavi z letom 2014 zmanjšali. Amortizacija sredstev je ostala na nivoju leta 2015. Amortizacija opreme, ki je bila nabavljena iz sredstev evropskega projekta Drinkadria, se skoraj v celoti financira iz odprave dolgoročnih rezervacij in ne iz cene storitve. Prevrednotovalni poslovni odhodki so bili v letu 2016 nižji predvsem zaradi oblikovanja nižjih popravkov vrednosti terjatev.

Celotni **stroški dela** so se v primerjavi s predhodnim letom povečali za 51.303 evrov (2,4%) zaradi večjega števila zaposlenih (1,6%) in uskladitve osnove za izračun plač v aprilu za 2,0%. To je bila prva uskladitev po januarju 2008. Vsem zaposlenim je bila izplačana božičnica v višini 400 evrov bruto in regres za letni dopust v višini 1.097 evrov. Povprečna bruto plača je ostala na nivoju leta 2016 (povečanje za 0,4%).

Upravi in delavcem s posebnimi pooblastili je bilo za leto 2015 obračunanih 319.023 evrov bruto plač, 455 evrov bonitet, 5.538 evrov stroškov prehrane med delom, 3.802 evrov stroškov prevoza na delo ter dnevnice v višini 174 evrov in kilometrin v višini 260 evrov. Delavcem s posebnimi pooblastili je bil izplačan tudi regres za letni dopust v višini 6.582 evrov in božičnica v višini 2.000 evrov.

3.2.2 Rezultati javnih dejavnosti

V začetku leta 2015 so v vseh občinah veljale cene gospodarskih javnih služb oskrbe z vodo in odvajanja in čiščenja odpadnih voda sprejetih v letu 2010 na podlagi takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Konec leta 2012 je bila sprejeta Uredba o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja, ki nekatere elemente cen določa na drugačen način kot Pravilnik. Občine bi morale uskladiti zakonodajo in sprejeti na novo oblikovane cene do 31.03.2014, vendar tega niso storile.

Tabela 2: Cene storitve – oskrba s pitno vodo

Opis	1.1.2015			Datum spremembe cene	31.12.2016		
	Cena storitve	Vodno povračilo	Skupaj		Cena storitve	Vodno povračilo	Skupaj
	v evrih na m3				v evrih na m3		
Občina Brda	0,8141	0,1075	0,9216	1.3.2015	0,9227		0,9227
Občina Miren-	0,8141	0,1075	0,9216	1.1.2016	0,9227		0,9227
Mestna občina Nova	0,8141	0,1075	0,9216	1.3.2015	0,9227		0,9227
Občina Šempeter-Vrtojba	0,8141	0,1075	0,9216		0,8141	0,1075	0,9216
Občina Renče-Vogrsko	0,8141	0,1075	0,9216	1.10.2015	0,9227		0,9227

Tabela 3: Cene javne infrastrukture (faktor 1) – oskrba s pitno vodo

Opis	1.1.2015			Datum spremembe cene	31.12.2016		
	Cena	Priključek	Skupaj		Cena	Priključek	Skupaj
	v evrih na vodomer na mesec				v evrih na vodomer na mesec		
Občina Brda	1,9948	2,8950	4,8898	1.3.2015	5,1373		5,1373
Občina Miren-	1,9948	2,8950	4,8898	1.1.2016	6,1616		6,1616
Mestna občina Nova	1,9948		1,9948	1.3.2015	5,1373		5,1373
Občina Šempeter-Vrtojba	1,9948	2,8950	4,8898		1,9948	2,8950	4,8898
Občina Renče-Vogrsko	1,9948	2,8950	4,8898	1.10.2015	5,1373		5,1373

Tabela 4: Cene storitve – odvajanje odpadnih vod

Opis	1.1.2015	Datum spremembe cene	31.12.2016
	Cena storitve v evrih na m3		Cena storitve v evrih na m3
Občina Brda	0,4063	1.3.2015	0,4070
Občina Miren-	0,4063	1.1.2016	0,4070
Mestna občina Nova	0,4063	1.3.2015	0,4070
Občina Šempeter-Vrtojba	0,4063		0,4063
Občina Renče-Vogrsko			

Tabela 5: Cene javne infrastrukture (faktor 1) – odvajanje odpadnih vod

Opis	1.1.2015	Datum spremembe cene	31.12.2016
	v evrih na vodomer na mesec		v evrih na vodomer na mesec
Občina Brda	2,0566	1.3.2015	2,0306
Občina Miren-	2,0566	1.1.2016	2,0306
Mestna občina Nova	2,0566	1.3.2015	2,0306
Občina Šempeter-Vrtojba	2,0566		2,0566
Občina Renče-Vogrsko			

Prodaja vode v Italijo pomembno prispeva k pokrivanju stroškov oskrbe z vodo, saj stroški vodarne Mrzlek in stroški prenosa do državne meje v manjšem deležu bremenijo vodooskrbo na vseh ostalih področjih, ki se napajajo iz tega vira. Gre v pretežnem delu za stroške, ki so fiksni in z izjemo električne energije neodvisni od količine predelane vode. Na posamezne občine in izvoz so razporejeni na osnovi prodane količine vode na posameznem področju.

Rezultati poslovanja v dejavnosti oskrbe s pitno vodo so bili v letu 2016 boljši kot v letu 2015. Prihodki in odhodki so se povečali predvsem zaradi vključevanja vodnega povračila v ceno oskrbe z vodo.

Področje odvajanja in čiščenja odpadnih vod postaja vsako leto pomembnejše in tudi zahtevnejše. Konec leta 2015 je bila dokončana centralna čistilna naprava, ki je v letu 2016 v poskusnem obratovanju. Tudi manjše čistilne naprave povzročajo stroške. Glede na to, da javno podjetje še ne zaračunava čiščenja nikomur, morajo občine plačevati te stroške iz občinskih proračunov, vendar prihaja pri tem do velikih časovnih zamikov.

Najvišji strošek predstavlja najemnina za infrastrukturo. Dokončanje investicij oziroma pričetek uporabe in s tem pričetek amortiziranja osnovnih sredstev pomeni tudi dvig stroškov najema.

Izvedenih je bilo kar nekaj racionalizacij poslovanja, vendar država družbi nalaga vedno nove naloge, ki seveda tudi vplivajo na dvig odhodkov.

V letu 2017 bo potrebno doseči z občinami dogovor o načinih doseganja obveznih priključitev na infrastrukturne sisteme povsod tam, kjer je to možno in posledično pričeti zaračunavati storitve, saj se stroški pojavljajo. To velja predvsem za kanalizacijske sisteme in čistilne naprave.

3.2.3 Količinska prodaja

3.2.3.1 Oskrba z vodo

V letu 2015 se je trend zmanjševanja prodaje vode umiril.

Tabela 6: Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo

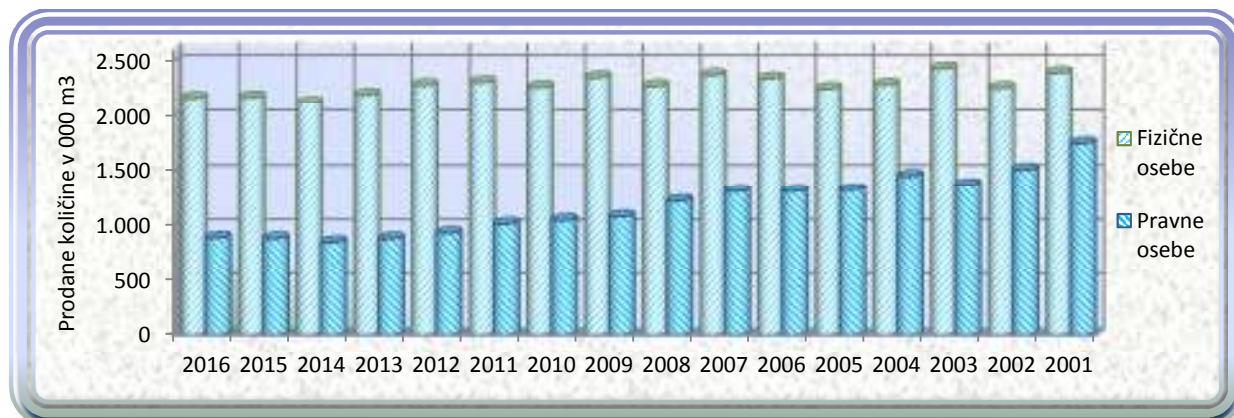
Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
		2016	2015	razlika	2016	2015	
Pravne osebe	Občina Brda	71.090	74.726	-3.636	2,3	2,4	-4,9
	Občina Miren-Kostanjevica	23.178	26.440	-3.262	0,8	0,9	-12,3
	Mestna občina Nova Gorica	518.650	520.846	-2.196	17,0	17,0	-0,4
	Občina Šempeter-Vrtojba	215.478	199.008	16.470	7,1	6,5	8,3
	Občina Renče-Vogrsko	57.144	59.012	-1.868	1,9	1,9	-3,2
	Skupaj pravne osebe	885.540	880.032	5.508	29,0	28,8	0,6
Fizične osebe	Občina Brda	284.939	283.150	1.789	9,3	9,3	0,6
	Občina Miren-Kostanjevica	132.292	138.578	-6.286	4,3	4,5	-4,5
	Mestna občina Nova Gorica	1.278.356	1.278.965	-609	41,9	41,8	0,0
	Občina Šempeter-Vrtojba	276.948	282.780	-5.832	9,1	9,3	-2,1
	Občina Renče-Vogrsko	195.913	192.915	2.998	6,4	6,3	1,6
	Skupaj fizične osebe	2.168.448	2.176.388	-7.940	71,0	71,2	-0,4
Skupaj	Občina Brda	356.029	357.876	-1.847	11,7	11,7	-0,5
	Občina Miren-Kostanjevica	155.470	165.018	-9.548	5,1	5,4	-5,8
	Mestna občina Nova Gorica	1.797.006	1.799.811	-2.805	58,8	58,9	-0,2
	Občina Šempeter-Vrtojba	492.426	481.788	10.638	16,1	15,8	2,2
	Občina Renče-Vogrsko	253.057	251.927	1.130	8,3	8,2	0,4
	Skupaj	3.053.988	3.056.420	-2.432	100,0	100,0	-0,1

Prodaja pravnim osebam se je v letu 2012 prvič spustila pod 1.000.000 m³, sedaj pa se že nekaj let giblje med 850.000 in 900.000 m³.

Pravnih oseb z velikim odjemom je vedno manj. Trije odjemalci so v letu 2016 porabili mesečno več kot 5.000 m³, 9 odjemalcev pa ima mesečno porabo med 1.000 in 5.000 m³, 10 med 500 in 1.000 m³ ter 101 med 100 in 500 m³. Največ so povečale porabo družba Mahle Letrika d.o.o., Splošna bolnica Šempeter, družba Spar Slovenija d.o.o. in Javni zavod za šport, največ pa so zmanjšale porabo družbe Mercator d.d. in Šampionka d.o.o..

Glede na to, da zmanjšanje prodanih količin vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, smo naredili analizo prodanih količin od leta 2001 do leta 2016.

Graf 1: Količinska prodaja od 2001 do 2016 – oskrba z vodo



Ugotovili smo, da se je zmanjšal predvsem gospodarski odjem. Odjem fizičnih oseb niha predvsem zaradi vremenskih razmer v posameznem letu, vendar se tudi na tem delu poslovanja poznajo varčevalni ukrepi. Tako se je gospodarski odjem v navedenem obdobju zmanjšal za 49,4% (866 tisoč m³), gospodinjiski odjem pa za 9,5% (227 tisoč m³).

Tabela 7: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2016 – oskrba z vodo

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2001	razlika	2016	2001	
Občina Brda	356.029	376.520	-20.491	11,7	9,1	-5,4
Občina Miren-Kostanjevica	155.470	192.540	-37.070	5,1	4,6	-19,3
Mestna občina Nova Gorica	1.797.006	2.351.777	-554.771	58,8	56,7	-23,6
Občina Šempeter-Vrtojba	492.426	874.781	-382.355	16,1	21,1	-43,7
Občina Renče-Vogrsko	253.057	351.841	-98.784	8,3	8,5	-28,1
Skupaj	3.053.988	4.147.460	-1.093.472	100,0	100,0	-26,4

Poraba vode se manjša v vseh občinah. Spreminja se tudi delež posamezne občine v skupni porabi. Delež Občine Renče-Vogrsko je ostal skoraj enak, ostale občine pa so kompenzirale zmanjšanje deleža Občine Šempeter-Vrtojba.

3.2.3.2 Odvajanje komunalnih in padavinskih odpadnih voda

Še vedno ne zaračunavamo kanalščine na vseh področjih, ki so dejansko vezana na javni sistem. Z občinami se bo potrebno dogovoriti o načinu priključitve uporabnikov oziroma o pričetku zaračunavanja te storitve povsod tam, kjer je javni infrastrukturni sistem že izgrajen in v funkciji.

Tabela 8: Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda

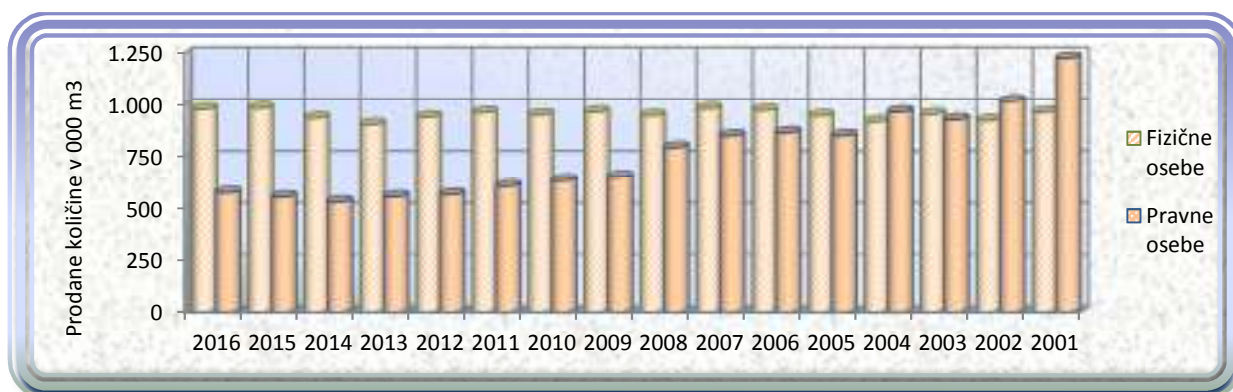
Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
		2016	2015	razlika	2016	2015	
Pravne osebe	Občina Brda	29.167	24.413	4.754	1,9	1,6	19,5
	Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	341.295	340.507	788	22,0	22,1	0,2
	Občina Šempeter-Vrtojba	204.619	190.051	14.568	13,2	12,4	7,7
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj pravne osebe	575.081	554.971	20.110	37,0	36,1	3,6
Fizične osebe	Občina Brda	23.402	19.629	3.773	1,5	1,3	19,2
	Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	722.876	726.310	-3.434	46,5	47,2	-0,5
	Občina Šempeter-Vrtojba	231.998	236.763	-4.765	14,9	15,4	-2,0
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj fizične osebe	978.276	982.702	-4.426	63,0	63,9	-0,5
Skupaj	Občina Brda	52.569	44.042	8.527	3,4	2,9	19,4
	Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	1.064.171	1.066.817	-2.646	68,5	69,4	-0,2
	Občina Šempeter-Vrtojba	436.617	426.814	9.803	28,1	27,8	2,3
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj	1.553.357	1.537.673	15.684	100,0	100,0	1,0

Tudi količine odvedene vode se v zadnjih letih konstantno nižajo, vendar je upad manjši kot pri količinah pitne vode. Občine pospešeno vlagajo v sistem odvodnjavanja, tako da priključitev novih uporabnikov zmanjša znižanje odjema. V letu 2017 bo potrebno veliko pozornosti posvetiti priključevanju novih uporabnikov. Prikazan porast prodanih količin v Občini Brda je predvsem rezultat pričetka zaračunavanja storitve marca 2015, tako da so navedene količine za 10 mesecev leta 2015.

Pravnih oseb z velikim odjemom je vedno manj. Trije odjemalci odvedejo mesečno nad 5.000 m³ vode, šest med 1.000 in 5.000 m³ mesečno, 6 med 500 in 1.000 m³ ter 53 med 100 in 500 m³. Največ so povečale porabo družba Mahle Letrika d.o.o., Splošna bolnica Šempeter in družba Spar Slovenija d.o.o., največ pa je zmanjšala porabo družba Mercator d.d..

Tudi v tej dejavnosti zmanjšanje odvedenih količin vode vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, zato smo naredili analizo od leta 2001 do leta 2016.

Graf 2: Količinska prodaja od 2001 do 2016 – odvajanje odpadnih voda



Tako so se odvedene količine vode gospodarstvu v navedenem obdobju zmanjšale kar za 53% (671 tisoč m³). Zaradi začetka zaračunavanja storitve odvajanja na novih območjih, je količinska prodaja fizičnim osebam na nivoju leta 2001 (večja za 2%).

Tabela 9: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2016 – odvajanje odpadnih vod

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2001	razlika	2016	2001	
Občina Brda	52.569	0	52.569	3,4	0,0	-
Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
Mestna občina Nova Gorica	1.064.171	1.480.537	-416.366	68,5	67,6	-28,1
Občina Sempeter-Vrtojba	436.617	708.666	-272.049	28,1	32,4	-38,4
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj	1.553.357	2.189.203	-635.846	100,0	100,0	-29,0

3.2.4 Izvoz vode

V skladu s sporazumom med Socialistično federativno republiko Jugoslavijo in republiko Italijo o preskrbi s pitno vodo Občine Gorica v Italiji, ki je bil podpisan dne 9. maja 1979 vsak mesec zaračunava družba podjetju irisacqua S.r.l. izvoženo količino vode glede na odčitek.

Dogovorjena količina letnega odjema je 2.000.000 m³. V letu 2016 ta količina ni bila dosežena. Dobavili smo le 1.461.523 m³ vode. Cena m³ izvožene vode pa je 0,25 evrov.

3.2.5 Ostale dejavnosti

V letu 2016 smo realizirali manj prihodkov iz naslova tržnih dejavnosti, to je tistih dejavnosti, ki niso gospodarske javne službe posebnega pomena.

V spodnjih tabelah prikazujemo ločeno podatke za dejavnosti za trg in za dejavnosti za občine. Manj prihodkov smo realizirali predvsem pri večjih delih za trg in pri izgradnji infrastrukturnih investicij za občine. Več prihodkov pa smo realizirali pri opravljanju javnih dejavnosti (predvsem v zvezi s čistilnimi napravami), ki smo jih zaračunali občinam.

Tabela 10: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Storitve	267.614	195.400	72.214	54,8	26,3	37,0
Večja dela	121.356	420.146	-298.790	24,9	56,6	-71,1
Razmejnitve EU	50.569	38.875	11.694	10,4	5,2	30,1
Projekti EU	48.759	87.261	-38.502	10,0	11,8	-44,1
Skupaj	488.298	741.682	-253.384	100,0	100,0	-34,2

Še vedno ni urejeno financiranje stroškov v zvezi z izdajanjem soglasij. Zakon o graditvi objektov v 51. členu določa, da soglasodajalci za pripravo in izdajo projektnih pogojev in soglasij za priključitev na javna infrastrukturna omrežja niso upravičeni do plačila taks, povračila stroškov ali drugih plačil. Kljub temu pa iz zakona izhaja, da so vir za financiranje proračunska sredstva lokalnih skupnosti, saj so pravzaprav te soglasodajalec, ker gre za upravno zadevo iz njihove pristojnosti. V primeru, ko je soglasodajalec izvajalec gospodarske javne službe, na katerega je občina z javnim pooblastilom prenesla izvajanje nalog, mora zagotoviti tudi financiranje izvajanja iz vira, iz katerega bi sicer krila svoje stroške pri določanju projektnih pogojev in izdaji soglasij.

Tabela 11: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Javne dejavnosti	734.583	88.630	645.953	51,1	4,9	728,8
Infrastrukturne investicije	689.766	1.717.394	-1.027.628	47,9	94,5	-59,8
Zavarovanje infrastrukture	1.666	1.901	-235	0,1	0,1	-12,4
Ostalo	12.518	9.960	2.558	0,9	0,5	25,7
Skupaj	1.438.533	1.817.885	-379.352	100,0	100,0	-20,9

Čisti prihodki iz prodaje so se v letu 2016 na področju dejavnosti za občine zmanjšali predvsem pri izvajanju investicijskih del za občine - lastnice infrastrukture. Od prenosa infrastrukture na občine na dan 31.12.2009 se vse nove nabave, za katere je pooblaščen družba, zaračunavajo občinam. To pomeni, da se v knjigah družbe evidentirajo prihodki, v knjigah občine pa investicije v infrastrukturo.

Zaradi pričetka delovanja čistilnih naprav so se povišali prihodki iz naslova zaračunavanja javnih dejavnosti občinam povsod tam, kjer s stroški nismo mogli obremeniti končnega potrošnika.

Tabela 12: Realizacija ostalih dejavnosti – vzdrževanje priključkov

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Števnina	85.072	151.773	-66.701	25,0	67,0	-43,9
Vzdrževalnina	35.189	74.911	-39.722	10,3	33,0	-53,0
Števnina - razmejitev	135.187	0	135.187	39,7	0,0	-
Vzdrževalnina - razmejitev	84.842	0	84.842	24,9	0,0	-
Skupaj	340.290	226.684	113.606	100,0	100,0	50,1

Prikazujemo samo prihodki iz naslova vzdrževalnine in števnine, ki se zaračunavajo posebej in ne preko omrežnine, kot določa Uredba MEDO. V primerjavi s preteklimi leti so se bistveno zmanjšali, saj so se kot posebna postavka prenehali zaračunavati ob uskladitvi cen oskrbe z vodo v vseh občinah razen v Občini Šempeter-Vrtojba.

Obnavljanje priključkov in menjavo vodomero ne izvajamo enakomerno po letih. Sredstva, ki se v določenem letu niso porabila za vzdrževanje priključkov (vključno z zamenjavo vodomero), so se evidentirala v knjigah posebej kot razmejitev (prenos v naslednja leta). Tako v zgornji tabeli posebej prikazujemo sredstva, ki so bila zbrana v preteklih letih in porabljena v letu 2016. V letu 2017 nameravamo porabiti vsa sredstva iz preteklih let.

V skladu z Zakonom o meroslovju (Uradni List RS št. 26/05) smo iz zbranih sredstev zamenjevali vodomere, ki jim je že potekel zakonski rok za kontrolo. Poleg tega moderniziramo način odčitavanja števecov. Tako na pomembno spremembo stroškov te dejavnosti ne vpliva le zamenjano število števecov, pač pa tudi uvajanje novega načina odčitavanja, saj le to terja čisto drugačna vlaganja. Že nekaj zadnjih let vgrajujemo v večstanovanjske objekte opremo, ki nam omogoča daljinsko odčitavanje vodomero, predvsem v Mestni občini Nova Gorica in v Občini Šempeter – Vrtojba. Uvajamo tudi daljinsko odčitavanje individualnih hiš, predvsem v Občini Šempeter-Vrtojba.

V spodnji tabeli so upoštevani vsi vodomeri, tudi tisti, ki služijo za razdelitev porabe vode med uporabnike, za glavnim vodomero, zaradi drugačnega načina izračuna cene omrežnine po sedaj veljavni zakonodaji. Prikazano je tudi število priključkov, ki nima še vodomera in število uporabnikov, za katere imajo podatke upravniki večstanovanjskih hiš.

Tabela 13: Stanje vodomeroev po občinah

Opis	Pavšal	Brez	DN 15	DN 20	DN 25	DN 30	DN 40	DN 50	DN 80	DN 100	DN 150	Skupaj
interni kontrolni obračunski		76	33 1 738	2 3 1308	5 39	6 8	1 9	3 8	3			111 19 2113
Brda	0	76	772	1313	44	14	10	11	3	0	0	2243
interni kontrolni obračunski		13	84 60	41 943	1 18	2 7	1 2	6 7	2 3	1		140 12 1040
Miren-Kostanjevica	0	13	144	985	19	9	3	13	5	1	0	1192
interni kontrolni obračunski		2125	2885 11 967	960 13 5952	4 30 205	3 48 40	9 72 26		1 29 62	1 9	3	5987 323 7393
Nova Gorica	31	2125	3863	6925	239	91	107	217	92	10	3	13703
interni kontrolni obračunski		290	369 3 374	44 5 1380	1 4 62	1 10 13	1 12 7	1 8 33	1 16 16		8 4	706 58 1898
Šempeter-Vrtojba	1	290	746	1429	67	23	20	41	33	8	4	2662
interni kontrolni obračunski		14	2 77	1 1341	1 52	1 4	1 3					17 3 1511
Renče-Vogrsko	15	14	79	1343	53	5	3	10	7	2	0	1531
interni kontrolni obračunski		2518	3373 15 2216	1048 23 10924	5 41 376	3 67 72	10 86 47	0 136 156	4 45 91	0 2 19	0 0 7	6961 415 13955
Skupaj	47	2518	5604	11995	422	142	143	292	140	21	7	21331

V letu 2016 načrtujemo zamenjati vse števec, ki jim je potekel rok za kontrolo, saj je sedaj v vseh občinah zagotovljen vir za financiranje vzdrževanja priključkov. V Občini Šempeter – Vrtojba še vedno veljajo občinski tarifni sistemi, ki so sestavni del občinskih odlokov o oskrbi s pitno vodo, sprejeti na podlagi prejšnje zakonodaje. V ostalih občinah pa so že uskladili svojo zakonodajo z Uredbo o metodologiji za oblikovanje cen.

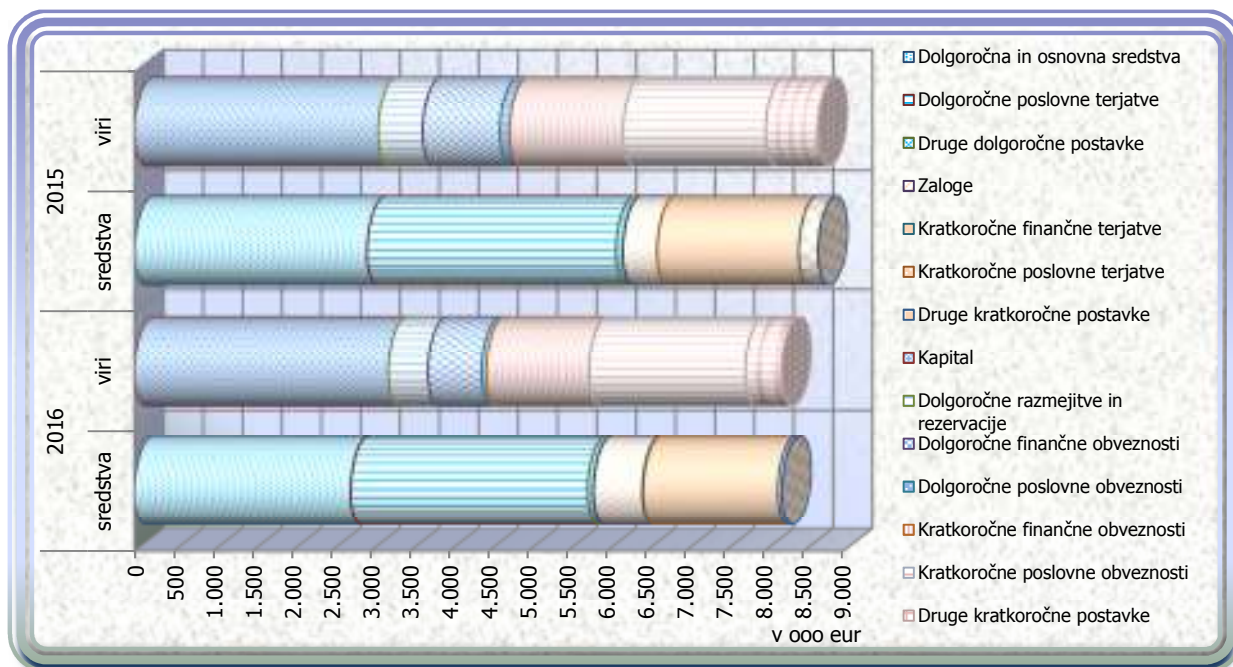
3.2.6 Finančni položaj družbe

S prenosom infrastrukturnih objektov in naprav ter ustreznih virov le teh v letu 2010 na občine se je struktura bilance stanja bistveno spremenila. Zmanjšal se je predvsem delež dolgoročnih opredmetenih in neopredmetenih sredstev v celotnih sredstvih zaradi prenosa infrastrukture na občine ter delež dolgoročnih obveznosti v celotnih virih sredstev zaradi prenosa virov za infrastrukturo na občine. Razlika se izkazuje med dolgoročnimi poslovnimi terjatvami.

Dolgoročne poslovne terjatve do občin so posledica vlaganj v infrastrukturo v preteklih letih, ki so bila višja, kot so občine zagotovile virov zanje. Primanjkljaj sredstev je bil financiran iz finančnih obveznosti. Ker moramo kredite odplačevati, smo v letu 2016 te terjatve financirali tudi z razmejitevami in rezervacijami, delno pa tudi iz poslovnih obveznosti. Upoštevano je, da s kapitalom financiramo dolgoročna in druga osnovna sredstva.

V strukturi bilance stanja predstavljajo dolgoročne terjatve iz poslovanja kar 37% vseh sredstev. Da bi lahko financirali poslovanje, so bile oblikovane razmejnitve, tako da so bile obveznosti preložene v naslednja leta.

Graf 3: Struktura bilance stanja



Obveznosti do dobaviteljev so na zadnji dan poslovnega leta so višje kot zadnji dan preteklega leta. Večje so obveznosti za najem infrastrukture. Ostale obveznosti so višje predvsem zaradi računov, ki jih plačujemo za obratovanje čistilnih naprav. Te stroške občine sicer plačujejo, vendar moramo financirati zamik plačila.

Skupne terjatve do kupcev so višje predvsem zaradi višjih terjatev do občin, zmanjšale pa so se terjatve do drugih iz naslova opravljanja del za trg zaradi manj opravljenih del. Ostale terjatve so nižje predvsem zaradi nižjih terjatev iz zahtevkov za evropski projekt Drinkadria, ki je v zaključni fazi.

Kratkoročne terjatve so v celoti financirane s kratkoročnimi poslovnimi obveznostmi.

3.3 Nabavna funkcija in javna naročila

Postopki oddaje javnih naročil so v letu 2015 potekali v skladu z veljavnim Zakonom o javnem naročanju na vodnem, energetskem, transportnem področju in področju poštnih storitev (Uradni list RS, št. 72/11 – uradno prečiščeno besedilo, 43/12 – odl. US, 90/12, 19/14 in 90/14 – ZDU-11) - (ZJNVETPS).), po 1.4.2016 pa v skladu z Zakonom o javnem naročanju (Uradni list RS, št.91/15) – (ZJN-3) za oddajajo javnih naročil na infrastrukturnem področju.

Vrsta postopka je odvisna od ocenjene vrednosti javnega naročila.

Skupna vrednost oddanih javnih naročil je brez DDV znašala 5.326.820 evrov. Vsa javna naročila (velikih in malih vrednosti), ki so bila objavljena na Portalu javnih naročil, so bila oddana v skladu za zakonom ZJNVETPS.

Na portalu javnih naročil so bila objavljena 3 javna naročila velikih vrednosti v skupni vrednosti 2.689.541 evrov, dve javni naročili sta bili uspešno zaključeni, pri enem pa sta bila oba ponudnika izločena in je bilo naročilo neuspešno zaključeno.

Na portalu javnih naročil sta bili objavljeni tudi 2 javni naročili malih vrednosti v skupni vrednosti 327,383 evrov. Obe sta bili uspešno zaključeni.

Oddanih je bilo tudi 383 evidenčnih naročil v skupni vrednosti 2.309.896 evrov.

V skladu z ZJN-3 mora naročnik vsako leto do zadnjega dne februarja na svoji spletni strani ali na portalu javnih naročil objaviti seznam oddanih javnih naročil v preteklem letu, katerih ocenjena vrednost je nižja od mejnih vrednosti za evidenčna naročila in enaka ali višja od 10.000 evrov brez DDV. Za leto 2016 je bilo obvezno objaviti evidenčna naročila od 1.4.2016 dalje

V letu 2016 je družba nadaljevala že v letu 2013 začeto vodenje in usklajevanje gradnjo v sklopu projekta Odvajanje in čiščenje odpadne vode v porečju Soče – centralna čistilna naprava Nova Gorica, ki je največja investicija v komunalno infrastrukturo na tem območju. Namen je celovita ureditev odvajanja in čiščenja odpadnih voda v Mestni občini Nova Gorica, Občini Šempeter – Vrtojba in Občini Miren – Kostanjevica in je sofinancirana iz sredstev evropskega kohezijskega sklada. Postopki javnega naročanja se vodijo v skladu z veljavnim Zakonom o javnem naročanju (ZJN).

3.4 Raziskave, razvoj in kakovost

Glavne aktivnosti investicijsko razvojnega sektorja so bile poleg tekočih aktivnosti vezanih na vodenje investicij, katastra, planiranja in urejanja podatkovnih baz ter poročanj skladno z uredbami za posamezne občine usmerjene predvsem v vzpostavitev pravilnega delovanja Centralne čistilne naprave in urejanja razmerij z glavnim izvajalcem. Poleg tega smo pospešeno delali na urejanju priključkov še nepriključenih uporabnikov na novo zgrajeno ali rekonstruirano kanalizacijsko omrežje na območju vseh občin. Posledica teh aktivnosti je dejstvo, da je v aglomeraciji Kromberk (mesto Nova Gorica) trenutno na javno kanalizacijo priključeno 97,11%, v Šempetru 98% in v Vrtojbi 97% obremenitve.

Obremenitev Centralne čistilne naprave je skladna z izračuni iz tehnične dokumentacije in znaša povprečno okrog 40.000 PE. Za njeno uspešno upravljanje smo v letu 2016 uspeli zagotoviti upravljavsko ekipo. Trenutno tam dela 5 zaposlenih. Ekipo se bo predvidoma dopolnila po dokončnem poskusnem obratovanju in prevzemu objektov od glavnega izvajalca, predvidoma avgusta 2017.

Občine investitorke so skladno z sporazumom pokrile za 629.061 evrov obratovalnih stroškov brez DDV. To je manj od predvidenih stroškov obratovanja, saj je del stroškov pokrival glavni izvajalec.

Projekt DRINKADRIA je bil v letu 2016 tehnično v celoti zaključen. S projektom smo vzpostavili sistem zajema pomembnih podatkov za upravljanje z vodnimi izgubami na velikem delu vodovodnega sistema Mrzlek. Zaradi problemov glavnega koordinatorja projekta iz Italije se je povračilo stroškov nekoliko zavleklo. V letu 2016 smo iz tega naslova prejeli 164.031 evrov, od začetka projekta skupaj 533.455 evrov od predvidenih 610.351 evrov. Dokončno poplačilo je planirano v letu 2017.

Po pogodbah o izvedbi investicij in opravljanju drugih storitev v pogojih notranjih razmerij za leto 2016 je bilo realizirano za 553.422 evrov investicij v vodovodno in kanalizacijsko omrežje v Mestni občini Nova Gorica, v Občini Brda pa za 238.420 evrov. Pomembnejše gradnje so bile: Prestavitev črpališča Palude, Vodovod Vitovlje, Dokončanje kanala M v ulici IX. Korpusa in Vodovod Belo.

V letu 2016 je bilo izdanih skupaj 353 smernic, mnenj, projektnih pogojev, soglasij k projektom, ter soglasij za priključitev, od tega 225 na področju oskrbe s pitno vodo in 128 na področju odvajanja in čiščenja odpadnih vod..

3.5 Kvaliteta pitne vode

3.5.1 Splošno o kvaliteti pitne vode

Letno poročilo o skladnosti pitne vode predstavlja pregled rezultatov preskušanja parametrov pitne vode na oskrbovalnih območjih v upravljanju družbe in je objavljeno na spletni strani www.vik-ng.si.

Skladno s 34. členom Pravilnika o pitni vodi (Ur. list RS, 19/2004, 35/2004, 26/2006, 92/2006, 25/2009 – v nadaljevanju Pravilnik) morajo upravljavci sistemov za oskrbo s pitno vodo najmanj enkrat letno obvestiti uporabnike o skladnosti, ugotovljeni v okviru notranjega nadzora. Z letnim poročilom morajo seznaniti uporabnike preko sredstev javnega obveščanja. Poročilo morajo posredovati tudi Inštitutu za varovanje zdravja do 31. marca za preteklo leto.

3.5.2 Splošno o izvajanju oskrbe s pitno vodo

Za vodne vire, ki se uporabljajo za napajanje vodovodnih sistemov, ni še sprejete Uredbe o vodovarstvenem območju za posamezni vodni vir. Sprejeti so le nekateri občinski Odloki o varovanju vodnega vira za in sicer za:

- vodno zajetje Mrzlek,
- vodno zajetje za vodovod Čepovan-Lokve,
- vodni izvir Vitovlje,
- vrtino Dol pri Čepovanu,
- vodni izvir Lokatonci pri Grgarju in
- vodno zajetje Osek.

Ministrstvo za okolje in prostor je v sodelovanju z Geološkim zavodom Slovenije v letu 2016 pričelo in 2017 nadaljuje s pripravami Stokovnih podlag za sprejetje Uredbe o vodovarstvenem območju za vodno telo vodonosnika na območju Trnovsko Banjške planote, ki zajema vse naše vodne vire.

3.5.3 Izvajanje notranjega nadzora nad skladnostjo pitne vode

Temeljna naloga upravljavca je, da mora zagotavljati skladnost in zdravstveno ustreznost pitne vode. Notranji nadzor, ki je vzpostavljen na osnovah HACCP sistema (Hazard Analysis by Critical Control Points) omogoča prepoznavanje mikrobioloških, kemičnih in fizikalnih tveganj, ki lahko predstavljajo potencialno nevarnost za zdravje ljudi, izvajanje potrebnih ukrepov ter vzpostavljanje nadzora v sistemu oskrbe s pitno vodo.

Notranji nadzor izvaja služba kontrole kvalitete s pomočjo delavcev na vodovodnih sistemih. Izvaja se kontrola vpliva okolja na vodne vire, kontrola napak – okvar, vremenskih vplivov in naravnih nesreč. Delavci kontrolirajo vodovodni sistem, podatke beležijo v dnevnik, ki so mesečno dostavljeni službi kontrole kvalitete. Tako izpolnjeni HACCP dokument služi za poročanja inšpekcijskim službam, uporabnikom, ministrstvom in občinam, predvsem pa je v veliko pomoč pri pregledu delovanja in planiranju vzdrževanja sistema.

Nadzor je v letu 2016 potekal po ustaljenih postopkih na osnovi HACCP načrta v skladu z določili Pravilnika. Redna mikrobiološka in fizikalno-kemijska preskušanja so osnovne preiskave za ugotovitev skladnosti in zdravstvene ustreznosti pitne vode. Izvajajo se tudi t.i. občasne analize, ki zaradi povečanega obsega parametrov, ki se preskušajo, dajo več informacij o prisotnosti posameznih snovi in skladnosti pitne vode. Občasna fizikalno-kemijska preskušanja obsegajo poleg parametrov iz rednih preiskav še skupno trdoto, osnovne anione in katione, mikroelemente, pesticide, aromatske ogljikovodike in lahkohlapne halogenirane ogljikovodike.

3.5.4 Rezultati nadzora kvalitete vode

3.5.4.1 Notranji nadzor na osnovah HACCP

Vzorčenje izvaja Služba kontrole kvalitete skladno s predpisi. V primeru, da je bila ugotovljena neskladnost pitne vode, smo nemudoma pričeli z iskanji vzrokov neskladnosti in izvajati ukrepe za njihovo odpravljanje. V primeru, da so preskušanja pokazala, da je vzrok neskladnosti hišno vodovodno omrežje, so bila uporabniku posredovana priporočila o ukrepih za zmanjšanje ali odpravo tveganja.

3.5.4.2 Mikrobiološka preizkušanja pitne vode

Mikrobiološka preskušanja pitne vode se izvajajo v večjem obsegu kot fizikalno-kemijska, saj bi prisotnost zdravju nevarnih mikroorganizmov lahko povzročila akutna obolenja. Izvedle so se analize na redne in občasne mikrobiološke parametre.

V letu 2016 je bilo skupno na vseh vodovodnih sistemih odvzeto 275 vzorcev pitne vode. Na zajetju je bilo neustreznih 5 vzorcev in na omrežju pa 14.

V 170 vzorcih pa so bili opravljeni tudi preskusi na prisotnost *Clostridium p.*, od katerih sta bila dva neustrezna.

3.5.4.3 Fizikalno kemijski preskusi

Na redne *fizikalno-kemijske preskuse* je bilo skupno odvzetih 134 vzorcev. Eden ni bil skladen s predpisi zaradi povišane motnosti (1,4 NTU). Na občasne preiskave je bilo odvzetih 5 vzorcev, ki so bili zdravstveno ustrezni.

3.5.4.4 Tehnološka kontrola

V okviru tehnološke kontrole pitne vode vzorčenje izvaja Služba kontrole skladno s predpisi. Preskušanje vzorcev tehnološke kontrole je v letu 2016 izvajal Nacionalni laboratorij za zdravje, okolje in hrano, v skladu z določili pogodbe.

Tehnološka kontrola je v letu 2016 obsegala:

- kontrolo kakovosti vodnih virov;
- kontrolo pitne vode pri obnovi in povezavi novih vodovodnih sistemov;
- kontrolo javni objekti - šole;
- dezinfekcijo obnovljenih ali novih vodovodnih sistemov.

Pri odvzemih vzorcev za pregled občasnih mikrobioloških parametrov na vodnih virih (surova neobdelana voda) se pogosto pojavlja problem fekalne onesnaženosti.

V lanskem letu je bilo opravljenih 12 dezinfekcij vodovodnega omrežja in objektov. Pri tem odvzeti vzorci na mikrobiološke preskuse so bili skladni s predpisi.

Na vodarni Mrzlek se poleg pitne vode kontrolira tudi izpust odpadne vode pri pranju filtrov. Vodo 4 krat letno vzorči Nacionalni laboratorij za zdravje okolje in hrano. Poročila so posredovana Agenciji za okolje skladno z zakonodajo.

3.5.4.5 Rezultati državnega monitoringa

Državni monitoring pitne vode, ki preverja ali pitna voda izpolnjuje zahteve Pravilnika, zagotavlja Ministrstvo za zdravje. Izvajanje monitoringa in izvajanje notranjega nadzora se dopolnjujeta, vendar ima notranji nadzor širši pomen. Monitoring pokaže sliko stanja pitne vode predvsem na internem vodovodnem omrežju uporabnika. Notranji nadzor pa nam z izbiro mest, ki jih nadzorujemo, lastnim vzorčenjem in obsegom nadzora omogoča, da z ustreznimi ukrepi pravočasno opazimo in reagiramo na že obstoječe in vse potencialne nevarnosti, ki bi lahko ogrozile zdravje uporabnikov.

V okviru državnega monitoringa pri kontroli internega omrežja uporabnikov je bil en mikrobiološko neskladen vzorec na oskrbovalnem območju vodovoda Ozeljan. V poletnem času je bila identificirana koliformna bakterija (1), zato smo vklopili klorinacijo, ki se je sicer ne poslužujemo.

3.5.5 Zaključek

Skladnost in zdravstvena ustreznost pitne vode na oskrbovalnih območjih v upravljanju javnega podjetja je bila nadzorovana na vseh vodovodnih sistemih. Opravljenih je bilo 342 mikrobioloških preskušanj in 202 fizikalno kemijska preizkusa.

Na vodovodnih sistemih, ki oskrbujejo 5000 ali več uporabnikov (vodovodna sistema Mrzlek in Hubelj), so bila preizkušanja v glavnem skladna s predpisi. Pri vzorcih odvzetih v okviru notranje kontrole je bil en z povišano motnostjo in dva s koliformnimi bakterijami (<4), ki so bile posledica visoke temperature omrežja vodovoda v Brdih. Ostalih 348 vzorcev je bilo ustreznih, kar nakazuje, da je bila oskrba s pitno vodo ustrezna in varna. V okviru državnega monitoringa pri kontroli internega omrežja ni bilo neustreznih vzorcev.

Na sistemih, ki oskrbujejo manj kot 5000 uporabnikov, so rezultati rednih analiz v obravnavanem obdobju v večini primerov zdravstveno ustrezni. Problematična ostajajo območja vodovoda na konicah sistemov, z nizkimi pretoki in velikimi profili vodovodnih cevi. Zaradi premajhne porabe in posledično višjih temperatur vode so se v teh sistemih občasno pojavile koliformne bakterije (6 vzorcev). Ustrezno stanje je bilo vzpostavljeno s spiranjem ali dodatno klorinacijo sistema. Zaradi trenutnega izpada tehnologije je bil v dveh vzorcih ugotovljen tudi *Clostridium p.* (vodarna Bate), kar je bilo odpravljeno z ponovno vzpostavitvijo pravnega delovanja tehnologije.

V letu 2016 se je pričela obnova vodovoda in zajetij Vitovlje. Do zaključka sanacije je bilo potrebno preventivno prekuhanje pitne vode.

Zaradi enovitega nadzora nad celotnim sistemom je pitna voda stabilna in zdravstveno ustrezna. Pomembna je povezava kontrolnih točk na vodovodnih sistemih, tako primarnih vodovodov, sekundarnega omrežja do najbolj oddaljenih uporabnikov. Na celotnem sistemu moramo zagotavljati ustrezno količino zdravstveno ustrezne pitne vode. Nujna in zakonsko določena je tudi uporaba zdravstveno skladnih materialov pri gradnji in vzdrževanju vseh vodovodnih sistemov.

Učinkovita izvedba dezinfekcije omrežja, ki jo izvajamo sami in nenehno izobraževanje delavcev, ki sodelujejo v procesu obdelave in distribucije pitne vode je prvi in zelo pomemben dejavnik zagotavljanja kvalitete pitne vode.

Še tako skrbno načrtovanje in izvajanje nadzora pitne vode pa ne zagotavlja zadostne varnosti obratovanja vodovodnega sistema in zaščite uporabnikov pred tveganji zaradi možnih onesnaženj. Možne nevarnosti in nevarne dogodke moramo pravočasno prepoznati. Na nekatere ne moremo vplivati, mnoge od njih pa lahko z ustreznim načrtovanjem in rednim vzdrževanjem omrežja, objektov in naprav v vodovodnem sistemu preprečimo.

Na osnovi rezultatov, navedenih v tem letnem poročilu, lahko zaključimo, da je bila oskrba s pitno vodo v letu 2016 ustrezna in varna, notranji nadzor pa učinkovit in skladen s predpisi.

3.6 Zaposleni

Družba je v letu 2016 zaposlila tri nove delavce za določen čas 12 mesecev. Noben delavec ni zapustil družbe.

Poprečno število zaposlenih, ki so dobili plačo, je bilo v letu 2016 80,5, kar je za 2,2 delavca več kot v letu 2015 (2,8%). Glede na število opravljenih ur pa v letu 2016 80,1 delavcev (v letu 2015 78,8).

Na zadnji dan leta 2015 je bilo zaposlenih 82 delavcev oziroma 3 več kot leto poprej.

Tabela 14: Obračunane ure dela

Opis	Obračunane ure			Struktura v %	
	2016	2015	Razlika	2016	2015
Redno delo	134.958	134.194	764	79,3	81,0
Nadure	3.233	4.019	-786	1,9	2,4
Opravljenе ure	138.191	138.213	-22	81,2	83,4
Državni praznik	5.156	3.264	1892	3,0	2,0
Letni dopust	18.542	19.524	-982	10,9	11,8
Izredni dopust	239	140	99	0,1	0,1
Bolniški dopust	5.150	3.312	1838	3,0	2,0
Nadomestila družba	29.087	26.240	2.847	17,1	15,8
Skupaj v breme družbe	167.278	164.453	2.825	98,3	99,3
Skupaj v breme drugih	2.807	1.178	1.629	1,7	0,7
Skupaj	170.085	165.631	4.454	100,0	100,0

V letu 2016 je bilo opravljenih skoraj enako število delovnih kot leto prej. Največji odstotek odsotnosti z dela je bil v obeh letih na račun letnih dopustov. V letu 2016 je manjše število državnih praznikov padlo na dela prost dan. Delavci so izkoristili nekoliko manj dopusta kot leto prej.

Ne glede na vir plačila, je bilo odsotnosti zaradi bolezni v letu 2016 bistveno več kot leto prej (kar 3.467 ur oziroma za 1,7 delavca).

Tabela 15: Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2016

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	Skupaj
0	2	0	44	16	5	14	1	82

Tabela 16: Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2016

Do 30 let	Do 40 let	Do 50 let	Nad 50 let	Skupaj
4	11	22	45	82

Povprečna starost zaposlenih: 48,2 let

Glede na to, da trenutno ponudba presega povpraševanje po potrebnih kadrih, družba nima posebej izdelane in sprejete politike izobraževanja. Družba ima enega štipendista.

Večji poudarek je namenjen izobraževanju od delu in zaradi dela. V tej zvezi se delavci udeležujejo tečajev, seminarjev in drugih oblik dopolnilnega izobraževanja.

Varnost pri delu se izvaja v skladu z Zakonom o varnosti in zdravju pri delu in sprejetim Elaboratom oz. izjavo o varnosti pri delu. Predvsem je treba poudariti skrb in delo na preventivi, ki se izvaja z izobraževanjem delavcev, obdobjimi zdravniškimi pregledi, uporabo zaščitnih sredstev in drugimi

ukrepi in izboljšavami na posameznem delovnem mestu. Vse prijavljene nesreče so bile lažje oblike in so posledica v glavnem zdrsov na spolzkih tleh, padcev ali udarcev.

Število invalidov se v družbi zmanjšuje zaradi upokojevanja. Zaposluje 1 invalidnega delavca. Z vidika zagotavljanja dela, ki bi ustrezalo njihovim zmožnostim, pomeni to za družbo dodatno breme, kajti vsi imajo omejitve pri opravljanju dela. S finančnega vidika pa pomeni zmanjševanje zaposlenih invalidov dodatno breme, saj glede na Uredbo o določitvi kvote za zaposlovanje invalidov (Ur.l. RS, št. 111/2005) ne izpolnjujemo več določenega odstotka invalidov (6% oziroma 5 delavcev) in moramo mesečno ob izplačilu plač obračunati in plačati v sklad prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov skladno s 65. členom Zakona o zaposlitveni rehabilitaciji in zaposlovanju invalidov (Ur.l. RS, št. 63/2004, 72/2005, 100/2005, 114/2006, 16/2007, 14/2009) v višini 70 minimalne plače za vsakega invalida, ki bi ga bili dolžni zaposliti za izpolnitev predpisane kvote. Za leto 2016 je prispevek znašal 26.569 evrov.

3.7 Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Občina Brda je na seji občinskega sveta dne 23.5.2017 sprejela sklep o subvencioniranju cene oskrbe s pitno vodo in odvajanja odpadnih voda v višini 152.620,04 evrov za leto 2015 in 155.260,31 evrov za leto 2016. Hkrati bo občina v enaki višini izstavila račun za najemnino infrastrukture. Zneski se bodo pobotali in ne bodo imeli nobenega vpliva na rezultat družbe.

Drugih pomembnejših poslovnih dogodkov, ki bi bistveno vplivali na izkaze družbe v letu 2016 po koncu poslovnega leta ni bilo.

4 Računovodski izkazi

4.1 Bilanca stanja

OPIS	31.12.2016	31.12.2015	razlika	31.12.2016	31.12.2015
	v evrih			struktura v %	
SREDSTVA	8.219.766	8.680.221	-460.455	100,0	100,0
Dolgoročna sredstva	5.831.038	6.203.445	-372.407	70,9	71,5
Neopredmetena sredstva	53.449	59.194	-5.745	0,7	0,7
Opredmetena osnovna sredstva	2.692.011	2.894.166	-202.155	32,8	33,3
Zemljišča	1.605.161	1.716.043	-110.882	19,5	19,8
Zgradbe	705.439	735.243	-29.804	8,6	8,5
Oprema	381.411	442.880	-61.469	4,6	5,1
Dolgoročne naložbe, posojila	47.797	60.195	-12.398	0,6	0,7
Naložbe v odvisne družbe	7.567	7.567	0	0,1	0,1
Druge naložbe	40.230	40.230	0	0,5	0,5
Dolgoročna posojila	0	12.398	-12.398	0,0	0,1
Dolgoročne poslovne terjatve	3.011.263	3.162.378	-151.115	36,6	36,4
Odložene terjatve za davek	26.518	27.512	-994	0,3	0,3
Kratkoročna sredstva	2.352.419	2.297.464	54.955	28,6	26,5
Zaloge	618.046	433.920	184.126	7,5	5,0
Kratkoročne finančne naložbe	12.398	0	12.398	0,2	0,0
Kratkoročne poslovne terjatve	1.709.134	1.800.588	-91.454	20,8	20,7
Do kupcev	1.349.507	1.280.318	69.189	16,4	14,7
Druge terjatve	359.627	520.270	-160.643	4,4	6,0
Denarna sredstva	12.841	62.956	-50.115	0,2	0,7
Kratkoročne razmejitve	36.309	179.312	-143.003	0,4	2,1
Izvenbilančna evidenca	54.987.699	53.780.923	1.206.777	669,0	619,6

OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	8.219.766	8.680.221	-460.455	100,0	100,0
Kapital	3.224.247	3.095.420	128.827	39,2	35,7
Vpoklicani kapital	2.627.100	2.627.100	0	32,0	30,3
Kapitalske rezerve	340.778	340.778	0	4,1	3,9
Rezerve iz dobička	207.885	203.126	4.759	2,5	2,3
Presežek iz prevrednotenja	-41.922	-41.867	-55	-0,5	-0,5
Čisti poslovni izid leta	90.406	-33.717	124.123	1,1	-0,4
Rezervacije in razmejitve	503.747	565.958	-62.211	6,1	6,5
Rezervacije odpravnine, jubilejne nagrade	298.554	310.196	-11.642	3,6	3,6
Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	205.193	255.762	-50.569	2,5	2,9
Dolgoročne obveznosti	742.567	1.105.134	-362.567	9,0	12,7
Dolgoročne finančne obveznosti	679.999	979.999	-300.000	8,3	11,3
Dolgoročne poslovne obveznosti	62.568	125.135	-62.567	0,8	1,4
Kratkoročne obveznosti	3.287.244	3.249.687	37.557	40,0	37,4
Kratkoročne finančne obveznosti	1.303.519	1.440.000	-136.481	15,9	16,6
Kratkoročne poslovne obveznosti	1.983.725	1.809.687	174.038	24,1	20,8
Do dobaviteljev	1.429.373	1.217.958	211.415	17,4	14,0
Druge obveznosti	554.352	591.729	-37.377	6,7	6,8
Kratkoročne razmejitve	461.961	664.022	-202.061	5,6	7,6
Izvenbilančna evidenca	54.987.699	53.780.923	1.206.777	669,0	619,6

4.2 Izkaz poslovnega izida (različica I)

Opis	2016	2015	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti prihodki od prodaje	8.170.051	8.367.103	-197.052	-2,4
Prodaja proizvodov in storitev doma	5.614.617	5.978.586	-363.969	-6,1
Omrežnina	2.190.053	1.981.308	208.745	10,5
Prodaja proizvodov in storitev tujini	365.381	407.209	-41.828	-10,3
Drugi poslovni prihodki	99.328	137.769	-38.441	-27,9
Kosmati donos iz poslovanja	8.269.379	8.504.872	-235.493	-2,8
Poslovni odhodki	8.065.452	8.419.435	-353.983	-4,2
Stroški porabljenega materiala	1.560.380	1.464.930	95.450	6,5
Stroški materiala	743.729	835.554	-91.825	-11,0
Stroški energije	687.429	483.715	203.714	42,1
Drugi stroški materiala	129.222	145.661	-16.439	-11,3
Stroški storitev	3.734.601	4.325.803	-591.202	-13,7
Transportne storitve	132.395	130.882	1.513	1,2
Najemnine	1.820.429	1.795.608	24.821	1,4
Povračila stroškov zaposlencem	12.873	9.171	3.702	40,4
Drugi stroški storitev	1.768.904	2.390.142	-621.238	-26,0
Stroški dela	2.213.686	2.162.383	51.303	2,4
Stroški plač	1.649.561	1.615.537	34.024	2,1
Pokojninska zavarovanja	187.295	184.283	3.012	1,6
Socialna zavarovanja	111.311	109.093	2.218	2,0
Drugi stroški dela	265.519	253.470	12.049	4,8
Odpisi vrednosti	195.766	221.375	-25.609	-11,6
Amortizacija	164.180	168.182	-4.002	-2,4
Prevrednotovalni odhodki	31.586	53.193	-21.607	-40,6
Drugi poslovni odhodki	361.019	244.944	116.075	47,4
Rezultat iz poslovanja	203.927	85.437	118.490	138,7
Finančni prihodki	11.167	11.469	-302	-2,6
Finančni odhodki	185.251	122.782	62.469	50,9
Rezultat iz financiranja	-174.084	-111.313	-62.771	56,4
Poslovni izid rednega delovanja	29.843	-25.876	55.719	-215,3
Drugi prihodki	106.634	15.804	90.830	574,7
Drugi odhodki	2.287	2.373	-86	-3,6
Rezultat izrednega delovanja	104.347	13.431	90.916	676,9
Poslovni izid pred davki	134.190	-12.445	146.635	-1178,3
Davek od dohodkov	4.314	0	4.314	-
Odloženi davki	994	15.712	-14.718	-93,7
Čisti poslovni izid	128.882	-28.157	157.039	-557,7

4.3 Celotni vseobsegajoči donos

OPIS	2016	2015	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti poslovni izid	128.882	-28.157	157.039	-
Aktuarski dobički in izgube	42.965	42.910	55	0,1
Celotni vseobsegajoči donos	171.847	14.753	157.094	1064,8

4.4 Oblikovanje bilančnega dobička

OPIS	2016	2015	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti dobiček družbe	128.882	0	128.882	-
Čista izguba družbe	0	-28.157	28.157	-
Preneseni čisti dobiček	0	19.107	-19.107	-
Prenesena čista izguba	-33.717	0	-33.717	-
Odprava aktuarske izgube	0	-1.043	-1.043	-
Prenos na razmejitev	0	-23.624	23.624	-
Povečanje zakonskih rezerv	4.759	0	4.759	-
Bilančni dobiček	90.406	0	90.406	-
Bilančna izguba	0	-33.717	33.717	-

4.5 Izkaz gibanja kapitala

Vrednosti v evrih

Opis	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Zakonske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid tekočega leta	Celotni kapital
STANJE 01.01.2015	2.627.100	340.778	203.126	-16.925	410.818	-118.232	3.446.665
Celotni vseobsegajoči donos obdobja						-28.157	-28.157
Spremembe v kapitalu				-24.942	-119.274	94.608	-49.608
Razporeditev čistega dobička obdobja					-118.232	118.232	0
Aktuarski dobički / izgube				-24.942	-1.042		-25.984
Prenos iz/na razmejitev						-23.624	-23.624
STANJE 31.12.2015	2.627.100	340.778	203.126	-41.867	291.544	-51.781	3.368.900
Popravek prenosa					-364.984		-364.984
Odprava rezervacij za neizplačan dopust					91.504		91.504
Pokrivanje izgube obdobja					-18.064	18.064	0
Stanje 01.01.2016	2.627.100	340.778	203.126	-41.967	0	-33.717	3.095.420
Celotni vseobsegajoči donos obdobja						128.882	128.882
Spremembe v kapitalu			4.759	-55	0	-4.759	-55
Razporeditev čistega dobička sklep uprave			4.759			-4.759	
Aktuarski dobički / izgube				-55			-55
Stanje 31.12.2016	2.627.100	340.778	207.885	-41.922	0	90.406	3.224.247

4.6 Izkaz denarnih tokov

OPIS	2016	2015	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Začetno stanje denarnih sredstev	62.956	4.836	58.120	1.201,8
Denarni tokovi pri poslovanju				
Postavke iz izkaza poslovnega izida	506.755	291.280	215.475	74,0
Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje)	8.387.180	8.532.145	-144.965	-1,7
Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje)	-7.875.117	-8.225.153	350.036	-4,3
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	-5.308	-15.712	10.404	-66,2
Spremembe čistih obratnih sredstev	36.825	782.892	-746.067	-95,3
- poslovne terjatve	210.558	188.984	21.574	11,4
- aktivne časovne razmejitve	143.003	128.560	14.443	11,2
- odložene terjatve za davek	994	15.713	-14.719	-93,7
- zaloge	-184.126	-29.608	-154.518	521,9
- poslovni dolgovi	126.353	127.809	-1.456	-1,1
- pasivne časovne razmejitve	-264.271	352.227	-616.498	-175,0
- odložene obveznosti za davek	4.314	-793	5.107	-644,0
Prebitek pri poslovanju	543.580	1.074.172	-530.592	-49,4
Denarni tokovi pri naložbenju				
Prejemki pri naložbenju od	0	0	0	-
- obresti	0	0	0	-
- odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	0	0	0	-
- odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	0	0	0	-
Izdatki pri naložbenju za pridobitev	-89.403	-387.533	298.130	-76,9
- neopredmetenih sredstev	-11.977	-28.415	16.438	-57,8
- opredmetenih osnovnih sredstev	-77.426	-346.720	269.294	-77,7
- dolgoročnih finančnih naložb	0	-12.398	12.398	-100,0
- kratkoročnih finančnih naložb	0	0	0	-
Prebitek pri naložbenju	-89.403	-387.533	298.130	-76,9
Denarni tokovi pri financiranju				
Prejemki pri financiranju od povečanja	1.063.519	1.939.950	-876.431	-45,2
- dolgoročnih finančnih obveznosti	0	750.000	-750.000	-100,0
- kratkoročnih finančnih obveznosti	1.063.519	1.189.950	-126.431	-10,6
Izdatki pri financiranju za odplačila	-1.567.811	-2.568.469	1.000.658	-39,0
- obresti	-67.811	-102.699	34.888	-34,0
- dolgoročnih finančnih obveznosti	-300.000	-255.417	-44.583	17,5
- kratkoročnih finančnih obveznosti	-1.200.000	-2.210.353	1.010.353	-45,7
Prebitek pri financiranju	-504.292	-628.519	124.227	-19,8
Denarni izid v obdobju	-50.115	58.120	-108.235	-186,2
Končno stanje denarnih sredstev	12.841	62.956	-50.115	-79,6

5 Podlage za sestavitev računovodskih izkazov in tveganja

5.1 Podlaga za sestavitev računovodskih izkazov

Način računovodskega spremljanja poslovanja, način vrednotenja in merjenja posameznih kategorij in sestavljanja izkazov gospodarskih družb določa zakon o gospodarskih družbah. Podrobneje je način opredeljen v računovodskih standardih.

Računovodski izkazi za leto 2016 so sestavljeni na osnovi prenovljenih Slovenskih računovodskih standardov, ki jih je na podlagi drugega odstavka 9. člena in drugega odstavka 16. člena zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08) sprejel strokovni svet Slovenskega inštituta za revizijo na svojih rednih sejah 22. oktobra 2015 in 16. novembra 2015. Prenovljeni SRS-ji, podobno kot Mednarodni standardi računovodskega poročanja, obravnavajo samo pravila finančnega računovodenja in poročanja za zunanje potrebe organizacij. Dopolnjujejo pa jih Pravila skrbnega računovodenja (odslej PSR), ki so bila prej sestavni del SRS-jev.

Temeljni računovodski predpostavki sta upoštevanje nastanka poslovnih dogodkov in upoštevanje časovne neomejenosti delovanja.

Računovodski izkazi za leto 2016 so primerljivi z izkazi za leto 2015. Računovodski izkazi so sestavljeni v evrih.

5.2 Izpostavljenost in obvladovanje tveganj

Valutno tveganje je finančno tveganje in pomeni nevarnost pred finančno izgubo zaradi sprememb vrednosti ene valute v primerjavi z drugo. Družba temu tveganju ni izpostavljena, saj skoraj v celoti posluje v evrih. Na valutno klavzulo konec leta 2016 niso vezane nobene terjatve oziroma obveznosti.

Obrestno tveganje je finančno tveganje in pomeni možnost izgube zaradi neugodnega gibanja obrestnih mer na trgu. Obresti so vedno bolj pomembna postavka odhodkov, predvsem zaradi nujnosti najemanja kreditov zaradi financiranja investicij v infrastrukturo in neporavnanih dolgoročnih terjatev do občin iz tega naslova.

Kreditno tveganje predstavlja možnost (verjetnost) nastanka izgube zaradi neizpolnitve pogodbenih obveznosti dolžnika do kreditodajalca. Družba trenutno nima danih posojil razen pologa ga garancijo, ki pa je dan poslovni banki.

Likvidnostno tveganje je finančno tveganje povezano z likvidnostjo podjetja in predstavlja nevarnost neuskkljenosti med dospelimi sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Z drugimi besedami predstavlja likvidnostno tveganje možnost pomanjkanja denarnih sredstev za poplačilo zapadlih obveznosti. Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) definira likvidnostno tveganje kot tveganje nastanka izgube zaradi kratkoročne plačilne nesposobnosti (30. člen). Glede na to, da se plačilna sposobnost gospodarstva, pa tudi fizičnih oseb zmanjšuje, je potrebno vlagati vedno več časa v izterjavo. Družba je v letu 2016 nadaljevala z izterjavo določenih težje izterljivih terjatev s pomočjo finančnih družb. Prav tako je pogosteje pošiljala opomine in redno prekinjala dobavo vode odjemalcem, ki dalj časa niso nič plačali. Več se je tudi posluževala možnosti izterjave preko izvršilnih predlogov sodišču, predvsem tam, jer odklop vode ni bil možen.

6 Razkritja postavk v računovodskih izkazih

6.1 Bilanca stanja

6.1.1 Sredstva **8.219.766 evrov**

6.1.1.1 Dolgoročna sredstva **5.831.038 evrov**

6.1.1.1.1 Neopredmetena sredstva in aktivne časovne razmejitve **53.449 evrov**

Računovodska usmeritev:

Neopredmeteno sredstvo je razpoznavno nedenarno sredstvo, ki praviloma fizično ne obstaja. Praviloma se pojavlja kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo. Zajemajo dolgoročno odložene stroške razvijanja, naložbe v pridobljene pravice do industrijske lastnine in druge pravice ter v dobro ime.

Neopredmeteno sredstvo se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti. V nabavno vrednost se všttevajo tudi uvozne in nevračljive nakupne dajatve po odštetju popustov ter vsi neposredno pripisljivi stroški pripravljanja sredstva za nameravano uporabo. Nabavno vrednost sestavljajo tudi stroški izposojanja do nastanka tega sredstva, če to nastaja dlje kot eno leto.

Prevrednotenje neopredmetenih sredstev je sprememba njihove knjigovodske vrednosti zaradi oslabitve. Neopredmetena sredstva se ne revalorizirajo.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Neopredmetena sredstva so večinoma računalniški in drugi programi.

V letu 2016 je družba investirala v neopredmetena sredstva 11.977 evrov. Vse naložbe so računalniški programi.

Tabela 17: Stanja in gibanje neopredmetenih sredstev - leto 2016

Vrednosti v evrih				
Opis	Služnosti	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Investicije v teku	neopredmetena osnovna sredstva
Nabavna vrednost				
Stanje 01.01.	0	499.224	0	499.224
Nabava, aktiviranje			11.977	11.977
Prenos iz investicij v teku		11.977	-11.977	0
Odtujitve, odpisi		-2.156		-2.156
Stanje 31.12.	0	509.045	0	509.045
Popravek vrednosti				
Stanje 01.01.	0	440.030	0	440.030
Amortizacija		17.710		17.710
Odtujitve, odpisi		-2.144		-2.144
Stanje 31.12.	0	455.596	0	455.596
Sedanja vrednost				
Stanje 01.01.	0	59.194	0	59.194
Stanje 31.12.	0	53.449	0	53.449

V letu 2016 nismo slabili neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

Računovodska usmeritev:

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo, ki ga ima organizacija v lasti ali finančnem najemu ali ga na drug način obvladuje ter ga uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ga bo po pričakovanjih uporabljala v te namene v več kot enem obračunskem obdobju. Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe, proizvodjalna oprema, druga oprema in biološka sredstva.

Opredmeteno osnovno sredstvo, ki izpolnjuje pogoje za pripoznanje, se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti. Sestavljajo jo njegova nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo, zlasti stroški dovoza in namestitve, stroški preizkušanja delovanja sredstva, ter ocena stroškov razgradnje, odstranitve in obnovitve. Med nevračljive nakupne dajatve se všteje tudi tisti davek na dodano vrednost, ki se ne povrne. Od nakupne cene se odštejejo vsi trgovinski in drugi popusti. Nabavno vrednost sestavljajo tudi stroški izposojanja v zvezi s pridobitvijo opredmetenega osnovnega sredstva do njegove usposobitve za uporabo.

Opredmeteno osnovno sredstvo, pridobljeno z državno podporo ali donacijo, se ob pridobitvi izkazuje po nabavni vrednosti. Če ni znana, pa po pošteni vrednosti, povečani za izdatke, ki jih je mogoče pripisati neposredno pripravljanju sredstva za nameravano uporabo. Donacije in državne podpore za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev se ne odštevajo od njihove nabavne vrednosti, temveč se vštevajo med odložene prihodke in se porabljajo skladno z obračunano amortizacijo.

Nabavno vrednost opredmetenega osnovnega sredstva, zgrajenega ali izdelanega v organizaciji, tvorijo neposredni stroški, ki jih povzroči njegova zgraditev ali izdelava, in posredni stroški njegove zgraditve ali izdelave, ki mu jih je mogoče pripisati.

Opredmeteno osnovno sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev najemjemalca. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Vsi začetni neposredni stroški najemnika se prištejejo znesku, ki je pripoznan kot sredstvo.

Razlika med čisto prodajno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo odtujenega opredmetenega osnovnega sredstva se prenese med prevrednotovalne poslovne prihodke oziroma odhodke.

Prevrednotenje opredmetenih osnovnih sredstev je sprememba njihove knjigovodske vrednosti zaradi uporabe modela revaloriziranja in zmanjšanje njihove knjigovodske vrednosti zaradi oslabitve.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2016 je družba investirala v opredmetena osnovna sredstva 56.833 evrov.

Nabavila je računalniško opremo za spremljanje oskrbe z vodo in odvajanja odpadnih vod, detektor nevarnih plinov in visokotlačni čistilec. Vsa ostala vlaganja so oprema manjših vrednosti. Obnavljala je tudi računalnike na računovodskem, prodajnem in tehničnem področju.

Vrednost zemljišč se je v preteklih letih povečala predvsem zaradi začasnega pripisa stroškov financiranja. V letu 2016 smo obresti za kredit za zemljišče za centralno čistilno napravo prenesli v stroške, tako da se je zaradi tega vrednost zemljišč zmanjšala za 114.767 evrov. Vrednost zemljišč se je znižala tudi v breme obveznosti iz naslova izgradnje dostopne poti, zaradi spremenjenih okoliščin (dostopna pot se je zgradila v okviru investicije v ČN). Družba je popravek izvedla na način, kije predpisan s SRS – s preračunom za nazaj, tako da je bila vrednost zemljišče že v začetnem stanju za leto 2016 zmanjšana za 217.684 evrov.

Za nabavo zemljišč so bili najeti dolgoročni krediti. Za zavarovanje je vpisana hipoteka na teh zemljiščih v skupni višini 479.999 evrov (stanje konec leta 2016).

Nabave opredmetenih osnovnih sredstev so bile manjše od obračunane amortizacije.

Opredmetenih osnovnih sredstev družbe nismo niti revalorizirali niti slabili.

Tabela 18: Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev - leto 2016

Vrednosti v evrih

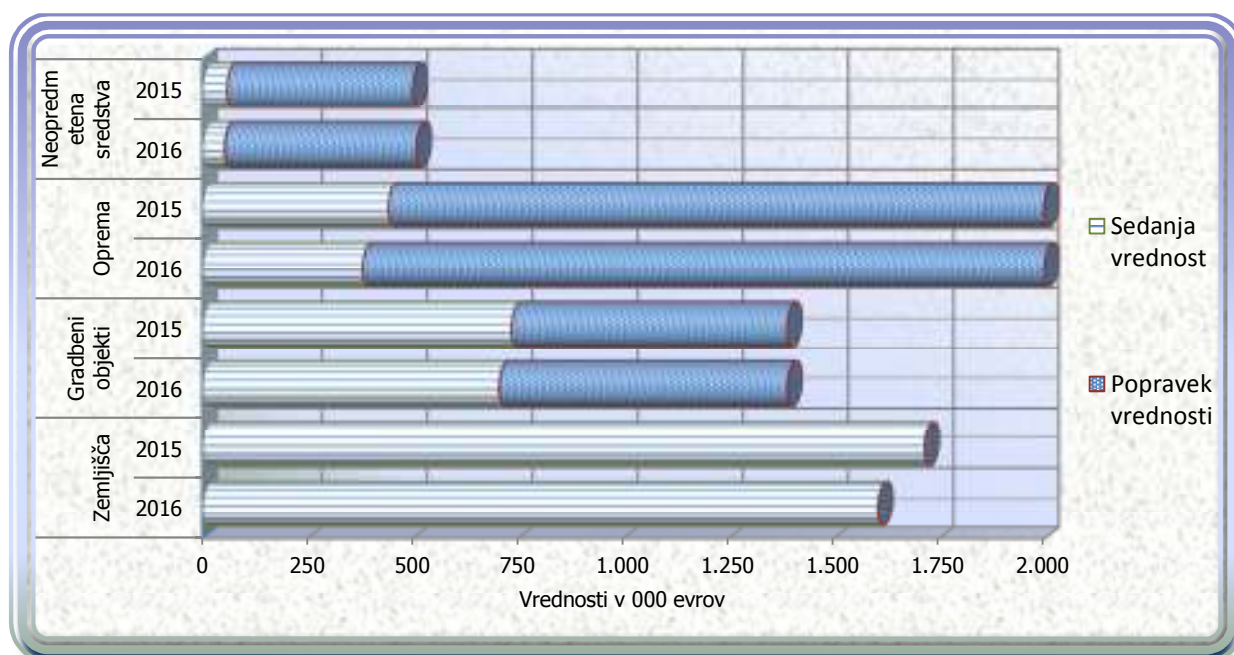
opis	Zemljišča	Gradbeni objekti	Oprema	Investicije v teku	Opredmetena osnovna sredstva
Nabavna vrednost					
Stanje 01.01.	1.716.043	1.389.603	2.016.639	0	5.122.285
Nabava, aktiviranje	3.885			56.833	60.718
Prenos iz investicij v teku			56.833	-56.833	0
Odtujitve, odpisi			-29.289		-29.289
Ostale spremembe	-114.767				-114.767
Stanje 31.12.	1.605.161	1.389.603	2.044.183	0	5.038.947
Popravek vrednosti					
Stanje 01.01.	0	654.360	1.573.759	0	2.228.119
Amortizacija		29.804	116.666		146.470
Odtujitve, odpisi			-27.653		-27.653
Ostale spremembe					0
Stanje 31.12.	0	684.164	1.662.772	0	2.346.936
Sedanja vrednost					
Stanje 01.01.	1.716.043	735.243	442.880	0	2.894.166
Stanje 31.12.	1.605.161	705.439	381.411	0	2.692.011

Dolgoročna sredstva družbe so precej dotrajana. V tej analizi ni upoštevana vrednost zemljišč, saj ta nimajo dobe trajanja in se zato ne amortizirajo. Skoraj 44,5% dolgoročnih sredstev (gledano po nabavni vrednosti) je v celoti odpisanih. Sicer imajo za družbo še vedno uporabno vrednost, vendar bo družba v prihodnjih letih morala več sredstev nameniti posodabljanju in novim nabavam, saj so oprema in neopredmetena sredstva že 83% odpisana.

Tabela 19: Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe – vrednost, struktura, odpisanost

Opis		Gradbeni objekti	Oprema	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Skupaj	
31.12.2016	Vrednost v evrih	nabavna	1.389.603	2.044.183	509.045	3.942.831
		odpisana	684.164	1.662.772	455.596	2.802.532
		sedanja	705.439	381.411	53.449	1.140.299
	Struktura v %		61,9	33,4	4,7	100,0
	% odpisanosti		49,2	81,3	89,5	71,1
31.12.2015	Vrednost v evrih	nabavna	1.389.603	2.016.639	499.224	3.905.466
		odpisana	654.360	1.573.759	440.030	2.668.149
		sedanja	735.243	442.880	59.194	1.237.317
	Struktura v %		59,4	35,8	4,8	100,0
	% odpisanosti		47,1	78,0	88,1	68,3

Graf 4: Dolgoročna sredstva



6.1.1.1.3 Dolgoročne finančne naložbe in posojila

47.797 evrov

Računovodska usmeritev:

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki jih ima organizacija naložbenica, da bi z donosi, ki izhajajo iz njih, povečevala svoje finančne prihodke; ti se razlikujejo od poslovnih prihodkov, ki izhajajo iz prodaje proizvodov in opravljanja storitev v okviru njenega rednega poslovanja.

Finančne naložbe so večinoma naložbe v kapital drugih organizacij ali v finančne dolgove drugih organizacij, države, območja in občine ali drugih izdajateljev.

Dolgoročne finančne naložbe so tiste, ki jih namerava imeti organizacija naložbenica v posesti v obdobju, daljšem od leta dni, in ne v posesti za trgovanje.

Pri obračunavanju običajnega nakupa finančnega sredstva se v knjigovodskih razvidih in bilanci stanja tako finančno sredstvo pripozna z upoštevanjem bodisi datuma trgovanja bodisi datuma poravnave. Enako velja za obračunavanje običajne prodaje finančnega sredstva. Naložbo mora organizacija ob začetnem pripoznanju izmeriti po pošteni vrednosti.

Nakazani deleži v dobičku povečujejo finančne prihodke.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi finančnimi naložbami in posojili izkazuje družba:

- dolgoročno finančno naložbo v odvisno družbo KSI nepremičnine d.o.o. v znesku 7.567 evrov;
- naložbo v življenjsko zavarovanje za zaposlene delavce v skupnem znesku 40.230 evrov, ki jo je družba prevzela ob ustanovitvi ter za katero velja, da je upravičenec družba. V letu 2013 je družba zaradi likvidnostnih težav unovčila skoraj celotno naložbo;

Polog na komercialni banki, ki je bil dan kot varščina za izdano garancijo v znesku 12.398 evrov bo zapadel v letu 2017, zato se v izkazuje med kratkoročnimi finančnimi naložbami.

Računovodska usmeritev:

Terjatve so na premoženjskopравnih in drugih razmerjih zasnovane pravice zahtevati od določene osebe plačilo dolga, ali v primeru danih predplačil dobavo kakih stvari ali opravitev kake storitve. V vsakem primeru, razen v primeru danih predplačil, gre za vzporejanje pogodbene pravice ene stranke, da dobi denar, z ustrežno obveznostjo druge pogodbene stranke, da izpolni obveznost.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Prvotne terjatve se lahko kasneje povečajo ali zmanjšajo, na primer zaradi naknadnih popustov, vračil blaga ali glede na prejeto plačilo ali drugačno poravnavo za vsak znesek, utemeljen s pogodbo.

Terjatve se praviloma merijo po odplačni vrednosti.

Dolgoročne terjatve so terjatve, ki bodo zapadle v plačilo v letu dni po dnevu bilance stanja,.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Slovenski računovodski standard 35 (2006) (Računovodske rešitve v javnih podjetjih) ni bil usklajen z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Zaradi navedenega je bil spremenjen. Od 01.01.2010 ni več možno izkazovanje sredstev v upravljanju pri izvajalcih gospodarskih javnih služb in ni več možno računovodsko pokrivanje izgube z zmanjševanjem obveznosti do občin za prevzeto infrastrukturo v upravljanje. Morebitno izgubo javnih dejavnosti morajo lastniki pokrivati iz občinskih proračunov.

Skladno s spremembo SRS 35 je bila vsa infrastruktura s 01.01.2010 izločena iz poslovnih knjig družbe ter prenesena v poslovne knjig lastnikov, to je občin. V poslovnih knjigah upravljavca se je zmanjšala vrednost izkazanih osnovnih sredstev ob hkratnem zmanjšanju obveznosti do lastnika iz naslova sredstev v upravljanju. V poslovnih knjigah občine pa se je vzpostavila evidenca osnovnih sredstev v lasti občine ob hkratnem zmanjšanju terjatev za sredstva, dana v upravljanje.

Po stanju na dan 1.1. 2010 so bila v podbilancah posameznih občin izkazana neusklajena stanja prenesenih infrastrukturnih sredstev in njihovih virov, ki so posledica:

- vlaganj v infrastrukturo v preteklosti, ki niso bila vedno usklajena z viri, ki so bili na razpolago,
- rezultatov posameznih dejavnosti, ki so bili obveznostim pripisani po posameznih dejavnostih in ustreznih lastnikih sredstev.

Razlike ob prenosu so v poslovnih knjigah podjetja izkazane med dolgoročnimi terjatvami do posameznih občin.

Tabela 20: Nastanek in stanje dolgoročnih poslovnih terjatev

Opis	Sredstva infrastrukture	Viri za infrastrukturo	Terjatve do občin	
			31.12.2009	31.12.2016
Občina Brda	2.855.899	692.678	2.163.222	2.036.595
Občina Miren - Kostanjevica	2.077.160	1.674.817	402.343	217.543
Mestna občina Nova Gorica	25.773.359	25.190.529	582.830	482.830
Občina Šempeter - Vrtojba	5.704.219	5.381.905	322.314	322.314
Občina Renče - Vogrsko	3.063.440	2.929.714	133.726	106.981
Občina Ajdovščina	360.116	-96.790	456.906	0
Skupaj	39.834.193	35.772.853	4.061.341	3.166.263

Družba izkazuje po stanju na dan 31.12.2016 dolgoročne terjatve iz tega naslova v skupnem znesku 3.166.263 evrov, od tega 155.000 evrov na ostalih kratkoročnih poslovnih terjatvah (del, ki zapade v plačilo v enem letu). Dogovor o poplačilu je bil sklenjen z Občino Brda, Občino Miren – Kostanjevica,

Mestno občino Nova Gorica ter Občino Renče – Vogrsko. Z vsemi občinami potekajo dogovori o enovitem načinu poplačila terjatev. Z Občino Šempeter-Vrtojba nimamo še sklenjene pogodbe o poplačilu, ne glede na to, da je bilo po naročilu te občine izvedeno že več revizij in da, kolikor je nam znano, ni bilo ugotovljenih nobenih nepravilnosti.

Sredstva in vire sredstev za infrastrukturo v Občini Ajdovščina je družba prevzela ob ustanovitvi od družbe Goriški vodovodi, jih pa ni nikoli imela formalno v upravljanju oziroma najemu. Družbi ni uspelo doseči niti načelnega dogovora, poleg tega pa je tudi Mestna občina Nova Gorica predala vso infrastrukturo, ki leži na območju Občine Ajdovščina, le tej občini v last. Zaradi navedenega je bila ta terjatev izničena ob hkratnem zmanjšanju kapitalskih postavk. V skladu s SRS smo v letu 2016 popravke izvedli s preračunom za pretekla obdobja.

6.1.1.1.5 Odložene terjatve za davek

26.518 evrov

Računovodska usmeritev:

Odložene terjatve za davek ureja 7. točka uvoda v slovenske računovodske standarde in SRS 5 (2016) – terjatve. Organizacija obračuna odloženi davek z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča načasne razlike. Začasne razlike so razlike med davčno vrednostjo posameznega sredstva ali obveznosti in njegovo (njeno) knjigovodsko vrednostjo v bilanci stanja.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Izkazana terjatev za odloženi davek je v celotnem znesku nastala zaradi oblikovanja rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine.

6.1.1.2. Kratkoročna sredstva

2.352.419 evrov

6.1.1.2.1. Zaloge

618.046 evrov

Računovodske usmeritve

Zaloge obravnava SRS 4 (2016). Zaloge so praviloma sredstva v opredmeteni obliki, ki bodo porabljeni pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma pri proizvodnji za prodajo ali prodana v okviru rednega poslovanja.

Količinska enota zaloge materiala in trgovskega blaga se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne in druge nevračljive nakupne dajatve ter neposredni stroški nabave. Med nevračljive nakupne dajatve se vštevata tudi tisti davek na dodano vrednost, ki se ne povrne. Zaloge se vrednotijo po izvorni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Vrednost zalog materiala je višja kot konec predhodnega leta predvsem zaradi nabav materiala, ki bo potreben za vzdrževanje centralne čistilne naprave. Družba nabavlja material in surovine sproti. Starejše zaloge se pojavljajo, ker mora družba zagotoviti nemoteno oskrbo z vodo in odvodnjavanje in mora zato imeti ob morebitnih okvarah potreben material na razpolago takoj. Zalog, starejših od enega leta je tako 22,3%.

Ob popisu zalog materiala je bilo ugotovljeno za 3.327 evrov primanjkljajev in za 10.898 evrov presežkov. Popisna komisija je ocenjuje, da popisne razlike niso velike, saj primanjkljaji predstavljajo 0,5% celoletne letne porabe. Inventurna komisija ni ugotovila neuporabnega oziroma zastarelega materiala, ki ga je družba morala konec leta odpisati.

V letu 2016 družba ni usklajevala vrednosti zalog. Zaloge tudi niso zastavljene.

6.1.1.2.2. Kratkoročne poslovne terjatve**1.709.134 evrov**Računovodske usmeritve

Terjatve ureja SRS5 (2016). Kratkoročne terjatve se predvidoma udenarijo najkasneje v letu dni.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Prevrednotenje terjatev se izvede zaradi njihove oslabilve oziroma odprave oslabiltev, to je zmanjšanja oziroma morda kasneje povečanja njihove vrednosti na njihovo udenarljivo vrednost.

Terjatve, za katere se domneva, da ne bodo poravnane oziroma ne bodo poravnane v celotnem znesku, se razkrijejo kot dvomljive, če se zaradi njih začne sodni postopek, pa kot sporne.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

1. Kratkoročne poslovne terjatve za dane avanse in preplačila **19.122 evrov**

2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev **1.330.385 evrov**

Tabela 21: Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Kosmata vrednost	1.589.085	1.498.461	90.624	100,0	100,0	6,0
Popravek vrednosti	-258.700	-224.528	34.172	16,3	15,0	15,2
Čista vrednost	1.330.385	1.273.933	124.796	83,7	85,0	4,4

Terjatve za storitve gospodarskih javnih služb so ostale na nivoju preteklega leta. Zaradi manjšega obsega del so se zmanjšale tudi terjatve za storitve za trg. Skupne terjatve so se povečale predvsem zaradi višjih terjatev za storitve, ki jih zaračunavamo občinam.

Tabela 22: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

31.12.2016	vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	659.271	121.848	7.100	1.342	1.188	17.435	808.184
Tržne dejavnosti	46.362	4.234	5.623	549	318	1.894	58.980
Terjatve do občin	139.583	99.192	23.878	0	2.952	6.525	272.130
Terjatve sodišče	-473	675	395	322	1.322	16.991	19.232
Izvoz	20.997	84.205	64.372	0	1	2.284	171.859
SKUPAJ	865.740	310.154	101.368	2.213	5.781	45.129	1.330.385

31.12.2015	vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	644.447	122.146	9.736	3.590	3.161	44.262	827.342
Tržne dejavnosti	105.919	15.306	6.534	214	2.422	15.297	145.692
Terjatve do občin	0	74.750	0	0	0	6.525	81.275
Terjatve sodišče	44	962	397	1.302	722	22.827	26.254
Izvoz	32.060	92.936	67.204	0	0	1.171	193.371
SKUPAJ	782.470	306.100	83.871	5.106	6.305	90.081	1.273.933

Struktura terjatev po posameznih kategorijah se je glede na zapadlost spremenila. Več je predvsem nezapadlih terjatev. Če k nezapadlim prištejemo še terjatve, ki niso starejše od 3 mesecev, ostane neplačanih samo 3,3% javnih terjatev. Vse terjatve, za katere obstaja dvom o poplačljivosti, izkazujemo posebej. Oblikovani so tudi ustrezni popravki vrednosti. Terjatve do tujine so plačani z zamikom, vendar ne ocenjujemo, da ne bi bile poravnane.

Tabela 23: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do občin po starosti

31.12.2016	Vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Občina Brda	0	38.059	0	0	2.952	0	41.011
Občina Miren-Kostanjevica	110.054	32.129	23.878	0	0	0	166.061
Mestna občina Nova Gorica	22.848	7.454	0	0	0	6.525	36.827
Občina Sempeter-Vrtojba	6.681	21.550	0	0	0	0	28.231
SKUPAJ	139.583	99.192	23.878	0	2.952	6.525	272.130

Terjatve do občin so bile sicer na zadnji dan leta visoke, vendar je bilo 84% terjatev nezapadlih oziroma z datumom zapadlosti zadnje dni leta 2016. Konec maja 2017 so bile vse poplačane, razen terjatve do Občine Brda v višini 2.952 evrov zaradi prenizkih sredstev v proračunu in terjatve do Mestne občine Nova Gorica v višini 6.525 evrov, za katero imamo potrjen IOP obrazec in se bo poplačala v letošnjem letu.

Tabela 24: Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

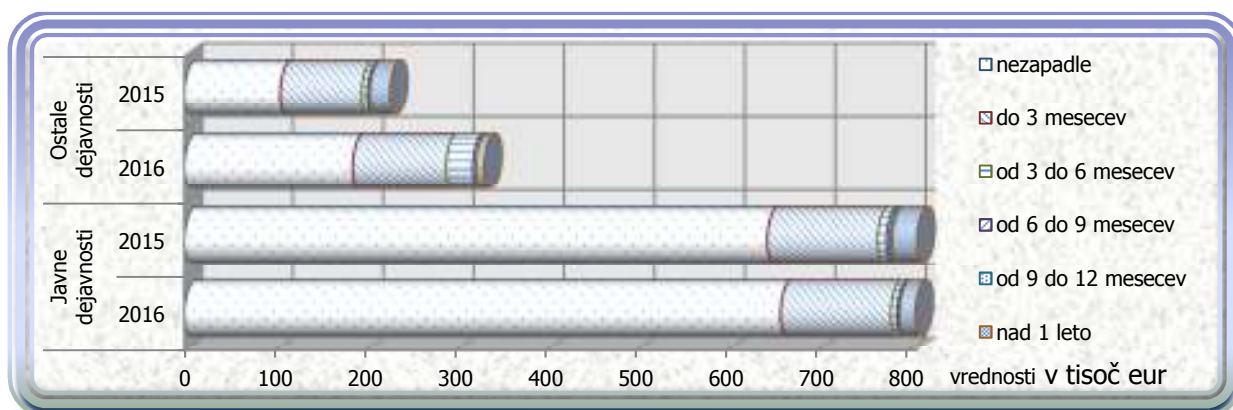
31.12.2016	v %						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	81,6	15,1	0,9	0,2	0,1	2,2	100,0
Tržne dejavnosti	78,6	7,2	9,5	0,9	0,5	3,2	100,0
Terjatve do občin	51,3	36,5	8,8	0,0	1,1	2,4	100,0
terjatve sodišče	-2,5	3,5	2,1	1,7	6,9	88,3	100,0
Izvoz	12,2	49,0	37,5	0,0	0,0	1,3	100,0
SKUPAJ	65,1	23,3	7,6	0,2	0,4	3,4	100,0

31.12.2015	v %						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	77,9	14,8	1,2	0,4	0,4	5,3	100,0
Tržne dejavnosti	72,7	10,5	4,5	0,1	1,7	10,5	100,0
Terjatve do občin	0,0	92,0	0,0	0,0	0,0	8,0	100,0
terjatve sodišče	0,2	3,7	1,5	5,0	2,8	86,9	100,0
Izvoz	16,6	48,1	34,8	0,0	0,0	0,6	100,0
SKUPAJ	61,4	24,0	6,6	0,4	0,5	7,1	100,0

Tabela 25: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po dejavnostih

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Javne dejavnosti	808.184	827.342	-19.158	60,7	64,9	97,7
Tržne dejavnosti	331.110	226.967	104.143	24,9	17,8	145,9
Sporne terjatve	19.232	26.253	-7.021	1,4	2,1	73,3
Skupaj doma	1.158.526	1.080.562	77.964	87,1	84,8	107,2
Skupaj tujina	171.859	193.371	-21.512	12,9	15,2	88,9
Skupaj	1.330.385	1.273.933	56.452	100,0	100,0	104,4

Graf 5: Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih



V letu 2016 smo pospešeno delali na izterjavi. Nadaljevali smo z uporabo storitev specializiranih finančnih družb. Poleg tega smo vedno bolj dosledni pri prekinitvah dobave vode v primeru neplačevanja. V nasprotju s preteklimi leti se družba vedno večkrat odloča tudi za sodno izterjavo, ker se vedno večkrat dogaja, da drugi načini niso uspešni oziroma mogoči.

Družba oblikuje popravek vrednosti terjatev skladno s svojo računovodsko politiko individualno po presoji terjatev. V letu 2016 je oblikovala popravek vrednosti za vse terjatve do družb, ki so v postopku prisilne poravnave ali stečajnem postopku v višini 27.350 evrov. Na predlog inventurne komisije je družba odpisala terjatve v višini 2.589 evrov.

3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih

359.627 evrov

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 26: Kratkoročne poslovne terjatve do drugih

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
EU projekti	71.714	220.980	-149.266	19,9	42,5	-67,5
Do države	126.551	142.315	-15.764	35,2	27,4	-11,1
Refundacije plač	5.755	1.395	4.360	1,6	0,3	312,5
Terjatve do občin	155.000	155.000	0	43,1	29,8	0,0
Ostale terjatve	607	580	27	0,2	0,1	4,7
Skupaj	359.627	520.270	-160.643	100,0	100,0	-30,9

Kratkoročne terjatve do države so skoraj v celoti terjatve iz naslova obračuna davka na dodano vrednost. V letu 2015 smo izvajali dela v okviru evropskega programa Drinkadria, ki pa se sedaj zaključuje. Sredstva niso bila v celoti nakazana do konca posameznega leta.

Na kratkoročnih poslovnih terjativah do drugih je evidentiran tudi del dolgoročnih terjatev do občin iz naslova prenosa infrastrukture per 01.01.2010, ki bo glede na pogodbe plačan v enem letu.

6.1.1.2.3. Dobroimetje pri bankah, čeki in gotovina

12.841 evrov

Računovodske usmeritve

Denar je zakonito plačilno sredstvo, ki je posrednik pri menjavi poslovnih učinkov v razmerah blagovnega gospodarstva, trga in delitve dela. Denar so gotovina, knjižni denar in denar na poti.

Prevrednotenje denarnih sredstev je sprememba njihove knjigovodske vrednosti in se lahko opravi na koncu poslovnega leta ali med njim. Pojavi se le v primeru denarnih sredstev, izraženih v tujih valutah, če se po prvem pripoznanju spremeni valutni tečaj.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Konec leta 2016 je bilo stanje dobroimetja pri bankah 12.826 evrov.

Z banko je bila konec leta 2016 dogovorjena najvišja možna samodejna zadolžitev na transakcijskem računu 250.000 evrov. Zadnji dan leta je bilo stanje zadolžitve 43.519 evrov in jo prikazujemo pod kratkoročnimi finančnimi obveznostmi.

6.1.1.3. Aktivne časovne razmejitve

36.309 evrov

Računovodske usmeritve

Kot aktivne časovne razmejitve družba izkazuje kratkoročno odložene stroške, ki predstavljajo izdatke povezane s poslovnimi učinki v naslednjem obdobju in kratkoročno nezaračunane prihodke, ki se bodo pojavili v naslednjem obdobju.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Konec leta družba prenaša v naslednje leto stroške računalniških programov, pravic uporabe, telefona, naročnin, drugih storitev in obresti, za katere je že prejela račune, vendar se ne nanašajo na tekoče leto.

Družba je za leto 2016 vračunala prihodke, ki jih še ni zaračunala, stroški pa so se že pojavili. Tu gre predvsem za prihodke za že izvedena dela pri izgradnji in vzdrževanju infrastrukture.

Tabela 27: Stanje aktivnih časovnih razmejitev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura		Indeks
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Odloženi stroški	15.250,00	17.271,00	-2.021	42,0	9,6	88,3
Vkalkulirani prihodki	21.059,00	162.041,00	-140.982	58,0	90,4	13,0
Skupaj	36.309,00	179.312,00	-143.003	100,0	100,0	20,2

6.1.2 Obveznosti do virov sredstev

8.219.766 evrov

6.1.2.1 Kapital

3.224.247 evrov

Računovodske usmeritve

Celotni kapital organizacije je njegova obveznost do lastnikov, ki zapade v plačilo, če organizacija preneha delovati in ga sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, revalorizacijske rezerve, rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, in prehodno še nerazdeljeni čisti dobiček ali še neporavnana čista izguba poslovnega leta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Celotni kapital družbe na dan 31.12.2016 znaša 3.224.247 evrov. Vse kapitalske postavke se delijo na lastnike v skladu z deleži v osnovnem kapitalu. Lastniška struktura je prikazana v uvodnem poglavju.

I. Vpoklicani kapital

Osnovni kapital družbe znaša 2.627.100 evrov in je razdeljen na 630.000 delnic z nominalno vrednostjo 4,17 evrov. Vse delnice so navadne in prinašajo lastnikom enake pravice.

II. Kapitalske rezerve

Kapitalske rezerve se lahko uporabijo zgolj za povečanje osnovnega kapitala ali kritje izgube. Kapitalske rezerve na dan 31.12.2016 so znašale 340.778 evrov in so nastale:

- pri vplačilu osnovnega kapitala s strani delničarjev pri ustanovitvi družbe;
- s prenosom splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala;
- z uskladitvijo osnovnega kapitala zaradi prehoda na evro.

III. Rezerve iz dobička

Zakonske in kapitalske rezerve morajo skupaj dosegati 10 osnovnega kapitala (262.710 evrov). Zakonske rezerve se lahko uporabijo zgolj za povečanje osnovnega kapitala ali kritje izgube.

V zakonske rezerve je družba razporedila čisti dobiček leta 2006 v višini 55.123 evrov in leta 2007 v višini 148.003 evrov, tako da so konec leta 2016 znašale 203.126 evrov.

Glede na 64. člen Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) družba razporeja v zakonske rezerve 5% zneska čistega dobička, zmanjšanega za znesek, ki je bil uporabljen za kritje prenesene izgube, to je 4.758,23 evrov.

IV. Preneseni čisti poslovni izid

Družba je 31.12.2015 izkazovala prenesen čisti poslovni izid v skupnem znesku 239.763 evrov. Zaradi uskladitve prenosa infrastrukturnih sredstev in virov Občine Ajdovščina ob ustanovitvi družbe, je bil čisti poslovni izid preteklih let zmanjšan za 364.984 evrov. V letu 2016 smo spremenili računovodsko usmeritev glede evidentiranja stroškov dela iz naslova neizplačanega letnega dopusta. Iz tega naslova se je vrednost prenesenega poslovnega izida z začetnim preračunom povišala za 91.504 evrov. Stanje prenesenega čistega poslovnega izida 01.01.2016 tako znaša -33.717 evrov.

V. Čisti poslovni izid poslovnega leta

V letu 2016 je družba poslovala z dobičkom 128.881,51 evrov oziroma 0,20 evra na delnico. V izkazu je prikazan zmanjšan za razporeditev v zakonske rezerve.

6.1.2.2 Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve**503.747 evrov**Računovodske usmeritve

Rezervacije se oblikujejo za sedanje obveze, ki izhajajo iz obvezujočih preteklih dogodkov in se bodo po predvidevanjih poravnale v obdobju, ki ni z gotovostjo določeno, ter katerih zneske za njihovo poravnavo je mogoče zanesljivo oceniti. Obravnavati jih je mogoče kot dolgove v širšem pomenu, ker se razlikujejo od kapitala kot obveznosti do lastnikov.

Pasivne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške oziroma vnaprej vračunane odhodke in odložene prihodke, ki se izkazujejo posebej in razčlenjujejo na pomembnejše vrste. Med odložene prihodke se uvrščajo tudi državne podpore in donacije, prejete za pridobitev osnovnih sredstev oziroma za pokrivanje določenih stroškov. Namenjene so za pokrivanje stroškov amortizacije teh amortizirljivih sredstev oziroma določenih stroškov in se porabljajo s prenašanjem med poslovne prihodke; praviloma so dolgoročnega značaja.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi rezervacijami in pasivnimi razmejitvami družba izkazuje :

- rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine v znesku 298.554 evrov,
- dolgoročne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev, ki so financirana iz evropskih sredstev v skupnem znesku 205.193 evrov.

SRS 10.34 (2016) pa določa, da se rezervacije oblikujejo tudi za dolgoročno odložene zasluzke zaposlencev, to je za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi.

Tabela 28: Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

Vrednosti v evrih

Opis	Jubilejne nagrade	Odpravnine	Skupaj
Stanje začetek leta 1.1.2015	92.243	195.918	288.161
Koriščenje v letu	-9.377	-14.202	-23.579
Oblikovanje v letu	-12.332	21.244	8.912
Aktuarski dobički ali izgube	10.717	25.985	36.702
Stanje konec leta 31.12.2015	81.251	228.945	310.196

Opis	Jubilejne nagrade	Odpravnine	Skupaj
Stanje začetek leta 1.1.2016	81.251	228.945	310.196
Koriščenje v letu	-11.642	0	-11.642
Oblikovanje v letu	0	0	0
Aktuarski dobički ali izgube	0	0	0
Stanje konec leta 31.12.2016	69.609	228.945	298.554

Dolgoročne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev so oblikovane zaradi nabave osnovnih sredstev v okviru evropskega projekta Drinkadria v višini 95 nabavne vrednosti teh sredstev. Amortizacija tako v prihodnjih letih ne bo bremenila tekočih prihodkov, ampak se bo financirana iz razmejitev.

6.1.2.3 Dolgoročne finančne obveznosti

679.999 evrov

Računovodske usmeritve

Dolgoročni finančni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski prejetih denarnih sredstev in zmanjšanimi za odplačane zneske glavnice. Med dolgoročnimi dolgovi so izkazani zneski, ki zapadejo v obdobju daljšem od enega leta, preostali zneski teh dolgov pa se izkazujejo med kratkoročnimi dolgovi.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Konec leta 2007 je družba najela dolgoročni kredit za zemljišče za bodočo centralno čistilno napravo z rokom vračila 01.12.2019 in obrestno mero šestmesečni euribor s pribitkom 1,00 letno, v letu 2008 pa za zemljišče za rezervoar Panovec z rokom vračila 25.05.2020 in obrestno mero šestmesečni euribor s pribitkom 1,80 letno. Oba kredita sta zavarovana s hipoteko banke na zemljiščih. Del, ki zapade v plačilo v letu 2017, je prenesen med kratkoročne obveznosti.

V letu 2015 je družbi uspelo del kratkoročnega kredita za ostale namene spremeniti v dolgoročni kredit z dobo vračanja 5 let. Zavarovan je s hipoteko na poslovnem objektu.

6.1.2.4 Dolgoročne poslovne obveznosti

62.568 evrov

Računovodske usmeritve

Poslovne obveznosti so obveznosti (dolgovi), povezane s poslovanjem, in ne s financiranjem ali investiranjem. Poslovni dolgovi so v knjigah ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku. Med dolgoročnimi dolgovi so izkazani zneski, ki zapadejo v obdobju daljšem od enega leta, preostali zneski teh dolgov pa se izkazujejo med kratkoročnimi dolgovi.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi poslovnimi obveznostmi družba izkazuje obveznosti do KSD Ajdovščina d.o.o. iz naslova stroškov vzdrževanja sistema Hubelj. V poslovnem letu 2015 je med Občino Ajdovščina, Mestno občino Nova Gorica in upravljavcema vodovodnega infrastrukturnega sistema v posamezni občini prišlo do končnega dogovora o financiranju stroškov vzdrževanja sistema Hubelj. Obveznosti so evidentirane v skladu z zaključenim mediacijskim postopkom.

Del obveznosti, ki zapade v plačilo v letu 2017, je izkazan med kratkoročnimi obveznostmi.

6.1.2.5 Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti

3.287.244 evrov

6.1.2.5.1 Kratkoročne finančne obveznosti

1.303.519 evrov

Računovodske usmeritve

Kratkoročni finančni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru kratkoročnih finančnih dolgov dokazujejo prejem denarnih sredstev. Med kratkoročnimi dolgovi so izkazani tudi zneski dolgoročnih dolgov, ki zapadejo v obdobju krajšem od enega leta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Družba je morala že pred letom 2010 najemati kredite za izgradnjo infrastrukturnih objektov in naprav v višini nezagotovljenih investicijskih sredstev s strani občin. Ker občine še niso dokončno odplačala na podlagi tega nastalih dolgoročnih terjatev, še vedno najema kratkoročne kredite.

Tabela 29: Kratkoročne finančne obveznosti

Opis	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	31.12. 2016	31.12. 2015	Razlika	31.12. 2016	31.12. 2015	
Kratkoročni del dolgoročnih kreditov	300.000	300.000	0	23,0	20,8	0,0
Kreditni za ostale namene	960.000	1.140.000	-180.000	73,6	79,2	-15,8
Dovoljeno negativno stanje na računu	43.519	0	43.519	3,3	0,0	-
Skupaj	1.303.519	1.440.000	-136.481	100,0	100,0	-9,5

6.1.2.5.2 Kratkoročne poslovne obveznosti **1.983.725 evrov**

1. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev **1.429.373 evrov**

1.1 Avansi in preplačila **23.138 evrov**

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Ob nakupu zemljišča za centralno čistilno napravo od družbe Primorje d.d. Ajdovščina je javno podjetje prevzelo obveznost za izgradnjo dostopne ceste in za to prejelo avans. Zaradi spremenjenih okoliščin (dostopna cesta je bila zgrajena v okviru izgradnje CCN) je družba odpravila avans s preračunom za nazaj.

V leto 2014 je družba prejela avans za financiranje evropskega projekta Drinkadria, ki ga koristi ob izdajanju posameznih zahtevkov za vračilo sredstev (v višini 59 zahtevka). Saldo konec leta 2015 je 20.406 evrov.

1.2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev **1.406.235 evrov**

Računovodske usmeritve

Kratkoročni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki dokazujejo prejem kakega proizvoda ali storitve ali opravljenega dela. Kratkoročni dolgovi se lahko prevrednotijo zaradi ohranitve vrednosti le s tečajnimi razlikami ali zaradi spremembe poštene vrednosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Zaradi prenosa infrastrukture v knjige občin se je spremenil tudi način izvajanja investicij. Do konca leta 2009 so bile vse investicije vodene kot investicije družbe. Posebej smo izkazali obveznosti do dobaviteljev za storitve, ki smo jih zaračunali občinam. Te nekako nadomeščajo obveznosti za investicije v infrastrukturo.

Od leta 2010 občine zaračunavajo najemnino za infrastrukturo. Kot strošek nadomešča amortizacijo infrastrukture, vendar predstavlja dodaten finančni odliv, ki ga prej ni bilo.

Obveznosti do ostalih dobaviteljev so se na zadnji dan leta 2016 povečale predvsem zaradi stroškov, ki jih družba plačuje zaradi obratovanja centralne čistilne naprave.

Zadržani zneski po pogodbah kot način zavarovanja dobre in pravočasne izvedbe del ter za odpravo napak so se znižali predvsem zaradi manj na novo oblikovanih zadržanih zneskov kot je bilo sproščenih zneskov ob izpolnitvi pogojev v skladu s pogodbami. Zneski zapadejo v plačilo ob primopredaji objektov in naprav ter dostavi vseh dokumentov, ki so bili dogovorjeni.

Obveznosti za dela, ki se naknadno prefakturirajo občinam, so se zvišale predvsem zaradi večjega obsega del konec leta 2016.

Tabela 30: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Za osnovna sredstva	5.801	22.804	-17.003	0,4	2,1	-74,6
Zadržani zneski	113.407	125.676	-12.269	8,1	11,3	-9,8
Dobavitelji za občine	220.815	141.487	79.328	15,7	12,8	56,1
Ostalo	540.410	366.482	173.928	38,4	33,0	47,5
Nakup vode	16.406	14.793	1.613	1,2	1,3	10,9
Najemnine infra	509.122	410.420	98.702	36,2	37,0	24,0
Skupaj doma	1.405.961	1.081.662	324.299	100,0	97,5	30,0
Skupaj tujina	274	27.529	-27.255	0,0	2,5	-99,0
Skupaj	1.406.235	1.109.191	297.044	100,0	100,0	26,8

Z izgradnjo nove vodarne Hubelj in s prenosom upravljanja na KSD Ajdovščina d.o.o. so se v letu 2014 pojavile nove obveznosti za nakup vode iz tega sistema. Na zadnji dan leta je neplačan decembrski račun.

Bistveno so se povečale obveznosti do občin za najemnino infrastrukture zaradi aktiviranja novih infrastrukturnih objektov in s tem pričetka obračunavanja amortizacije, ki je podlaga za izračun najemnine.

Tabela 31: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

vrednosti v evrih

31.12.2016	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	5.801	0	0	0	0	0	5.801
Zadržani zneski	113.407	0	0	0	0	0	113.407
Dobavitelji za občine	220.815	0	0	0	0	0	220.815
Ostalo	427.012	113.398	0	0	0	0	540.410
Nakup vode	16.406	0	0	0	0	0	16.406
Najemnine infra	509.122	0	0	0	0	0	509.122
Skupaj tujina	234	0	0	0	0	40	274
SKUPAJ	1.292.797	113.398	0	0	0	40	1.406.235

31.12.2015	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	22.804	0	0	0	0	0	22.804
Zadržani zneski	125.676	0	0	0	0	0	125.676
Dobavitelji za občine	115.992	25.495	0	0	0	0	141.487
Ostalo	312.635	53.786	0	0	61	0	366.482
Nakup vode	14.793	0	0	0	0	0	14.793
Najemnine infra	410.420	0	0	0	0	0	410.420
Skupaj tujina	21.619	2.502	0	0	2.320	1.088	27.529
SKUPAJ	1.023.939	81.783	0	0	2.381	1.088	1.109.191

Tabela 32: Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev

v %

31.12.2016	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Zadržani zneski	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Dobavitelji za občine	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Ostalo	79,0	21,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Nakup vode	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Najemnine infra	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Skupaj tujina	85,4	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	100,0
SKUPAJ	91,9	8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0

31.12.2015	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Zadržani zneski	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Dobavitelji za občine	82,0	18,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Ostalo	85,3	14,7	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Nakup vode	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Najemnine infra	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Skupaj tujina	78,5	9,1	0,0	0,0	8,4	4,0	100,0
SKUPAJ	92,3	7,4	0,0	0,0	0,2	0,1	100,0

Izračunana struktura obveznosti do dobaviteljev glede na zapadlost se ni spremenila. Procent nezapadlih obveznosti znaša 91,9%, lani pa 92,3%. Večina zapadlih obveznosti je iz decembra.

2. Druge kratkoročne poslovne obveznosti

554.352 evrov

Računovodske usmeritve

Kratkoročni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru kratkoročnih poslovnih dolgov predstavljajo prejem proizvoda ali storitve za opravljeno delo oziroma obračunani strošek, odhodek ali delež v poslovnem izidu.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 33: Druge kratkoročne poslovne obveznosti

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Plače	144.797	144.257	540	26,1	24,4	0,4
Drugi stroški dela	249	8.109	-7.860	0,0	1,4	-96,9
Dajatve na plače	24.099	24.064	35	4,3	4,1	0,1
Drugo do delavcev	12.891	12.443	448	2,3	2,1	3,6
DDV	-20.503	-17.600	-2.903	-3,7	-3,0	16,5
Vodno povračilo	38.741	46.109	-7.368	7,0	7,8	-16,0
Ekološka taksa	276.996	299.777	-22.781	50,0	50,7	-7,6
Druge davščine	6.528	2.214	4.314	1,2	0,4	194,9
Obresti	7.986	9.788	-1.802	1,4	1,7	-18,4
Skupaj	491.784	529.161	-37.377	88,7	89,4	-7,1
Obveznosti sistem Hubelj	62.568	62.568	0	11,3	10,6	0,0
Skupaj	554.352	591.729	-37.377	100,0	100,0	-6,3

Končni obračun obveznosti za okoljsko dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih vod se izvede v aprilu za preteklo leto. Akontacija za december pa se plača konec januarja.

Obveznosti za vodno povračilo na zadnji dan leta so se znižale. V letu 2015 je prišlo do uskladitve zaračunavanje te davščine v Občini Brda, Mestni občini Nova Gorica, Občini Renče – Vogrsko in Občini Miren-Kostanjevica z veljavno republiško zakonodajo. Od datuma sprejema cen v skladu z Uredbo je to ena od davščin, ki jih družba mora plačevati in je izkazana med stroški in ne več med obveznostmi. Uporabnikom se torej ne več zaračuna ob ceni vode kot posebna postavka ampak v ceni vode. Ne glede na način zaračunavanja je bilo v letu 2015 je bilo odmerjeno 342.019 evrov akontacij, ocenjena višina končne odločbe pa je 311.749 evrov, tako da bo v letu 2016 predvidoma vrnjeno 30.270 evrov. Del vodnega povračila za leto 2015 je bil plačan v letu 2016.

Tabela 34: Količine načrpane in prodane vode iz posameznega vodnega vira

Opis vodnega vira		Koordinata y	Koordinata x	Načrpana voda v m ³	Prodana voda v m ³	% izgub na načrpano vodo
Tip vira	Ime/oznaka					
Izvir	Hubelj	85022,000	416052,000	732.464	437.316	40,3
Izvir	Mrzlek	95437,010	395045,860	3.852.920	2.354.467	38,9
Izvir	Banjšice	102514,590	399315,820	21.849	7.473	65,8
Izvir	Sveto	100106,140	398742,180	1.095	1.007	8,0
Izvir	Čepovan	101450,900	406864,200	40.799	26.904	34,1
Izvir	Dol	102609,126	407498,629	2.275	2.077	8,7
Izvir	Grgar	96868,580	396629,290	39.246	28.778	26,7
Izvir	Kromberk	94104,439	397620,248	111.738	73.637	34,1
Izvir	Osek	87131,140	404813,340	136.214	90.598	33,5
Izvir	Ozeljan	89765,260	402887,240	50.504	25.961	48,6
	Skupaj			4.989.103	3.048.218	38,9

Obveznosti za plače skupaj z dajatvami na plače so konec leta 2016 ostale na nivoju preteklega leta. Zaradi višjega števila zaposlenih bi se morale povišati, vendar je to nevtraliziralo manjše število opravljenih ur v decembru 2016 kot v decembru 2015 (4,3% manjši fond ur).

6.1.1.4. **Kratkoročne pasivne časovne razmejitev**

461.961 evrov

Računovodske usmeritve

V tej postavki so izkazani vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki (to je tisti, ki še niso nastali, lahko pa že določimo predviden obseg, glede na ustvarjene poslovne učinke v tekočem letu) ter kratkoročno odloženi prihodki (storitev je bila že zaračunana, odhodki pa bodo nastali šele v prihodnjem letu).

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med pasivnimi časovnimi razmejitvami izkazujemo prihodke, ki so bili že zaračunani, dela pa se bodo končala šele v naslednjem letu.

Zaradi ustrežnejšega izkazovanja porabe namenskih prispevkov, je družba neporabljena sredstva za vzdrževanje hišnih priključkov v letu 2016 pričela v celoti izkazovati v okviru kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev (in ne več med dolgoročnimi). Zaradi boljše primerljivosti računovodskih izkazov med leti (in v skladu s SRS) je bil tudi ta popravek opravljen s preračunom za nazaj, v skupnem znesku 603.544 evrov.

Glede na določila Uredbe MEDO se mora vzdrževanje priključkov financirati preko cene omrežnine – to je fiksnega mesečnega dela cene za financiranje javne infrastrukture. V letu 2016 smo kot posebno postavko na računih to posebej zaračunavali samo v Občini Šempeter-Vrtojba, ki svoje zakonodaje še ni uskladila z republiško.

V preteklih letih, ko so se sredstva zbirala ločeno kot posebna postavka na računih, so se predvsem zaradi neenakomerno razporejenih del med leti pojavile razlike med zaračunanimi in porabljenimi sredstvi. Sredstva smo delno porabili v letu 2016, preostanek pa nameravamo porabiti v letu 2017.

Tabela 35: Stanje in spremembe kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev

Opis - občina	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	2016	2015	
Brda	19.880	219.143	-199.263	5,2%	36,3%	-90,9
Miren-Kostanjevica	93.779	93.779	0	24,5%	15,5%	0,0
Nova Gorica						0,0
Šempeter-Vrtojba	175.946	174.516	1.430	45,9%	28,9%	0,8
Renče-Vogrsko	93.910	116.106	-22.196	24,5%	19,2%	-19,1
Skupaj	383.515	603.544	-220.029	100,0%	100,0%	-36,5

6.1.3 Zabilančna sredstva in obveznosti

Računovodske usmeritve

Slovenski računovodski standardi uporabljajo pojem zunajbilančna sredstva in obveznosti, Zakon o gospodarskih družbah govori o zabilančnih sredstvih in obveznostih. V vseh primerih gre za taka sredstva in obveznosti, ki jih izkazujemo zunaj ali izven bilance stanja oziroma za bilanco stanja.

To so sredstva in obveznosti, ki ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje po splošnih določilih SRS, torej jih ne moremo izkazati kot sredstva in obveznosti v bilanci stanja. Na zunajbilančnih kontih se lahko pojavljajo postavke, ki neposredno na postavke v bilanci stanja ali izkazu poslovnega izida ne vplivajo, lahko pa vsebujejo zelo pomembne poslovne informacije bodisi za odločanje bodisi računovodjem za njihovo prihodnje evidentiranje, kontroliranje, informiranje, tudi načrtovanje in ocenjevanje bodočih stanj in dogodkov. Postavke na zunajbilančnih kontih lahko čez nekaj časa po nastopu novih poslovnih dogodkov postanejo bilančna sredstva in obveznosti, lahko se njihova višina poveča ali zmanjša, lahko pa ugasnejo.

6.1.3.1 Vrednost infrastrukture, prejete v najem

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V skladu s podpisanimi pogodbami o najemu infrastrukture ter izvajanju gospodarskih javnih služb, ki jih je podjetje sklenilo z občinami – lastnicami infrastrukture, vodi v zabilančni evidenci infrastrukturo po predpisih za neposredne proračunske uporabnike.

Evidenca infrastrukturnih objektov in naprav se vodi ločeno po posameznih občinah.

Tabela 36: Vrednost infrastrukture v najemu

Vrednosti v evrih

Oskrba z vodo	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna vrednost	Popravek vrednosti	Sedanja vrednost
Občina Brda	14.684.276	4.457.418	10.226.859
Občina Miren - Kostanjevica	1.810.840	1.138.783	672.057
Mestna občina Nova Gorica	44.175.752	20.343.046	23.832.706
Občina Šempeter - Vrtojba	4.678.885	2.327.155	2.351.730
Občina Renče - Vogrsko	4.388.021	1.504.412	2.883.608
Skupaj odvajanje odplak	69.737.774	29.770.814	39.966.960

Odvajanje odpadnih vod	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna vrednost	Popravek vrednosti	Sedanja vrednost
Občina Brda	757.330	125.214	632.117
Občina Miren - Kostanjevica	0	0	0
Mestna občina Nova Gorica	15.577.388	6.489.338	9.088.050
Občina Šempeter - Vrtojba	5.756.914	2.527.508	3.229.405
Občina Renče - Vogrsko	0	0	0
Skupaj odvajanje odplak	22.091.631	9.142.060	12.949.572

6.1.3.2 Dane in prejete garancije in poroštva

Računovodske usmeritve

65. člen ZGD-1 določa, da je kot zabilančne potencialne obveznosti treba izkazati obveznosti iz poroštev in drugih jamstev, ki niso izkazane kot obveznosti v bilanci stanja.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Družba pri izvajanju del za garancije za odpravo napak v garancijski dobi daje poroštva. V spodnji tabeli so navedena poroštva glede na vrsto porošstva in datume veljavnosti. Drugi način, ki se ga družba poslužuje, je instrument zadržanih zneskov plačil do datuma veljavnosti garancije. Navedeni so pri pregledu kratkoročnih poslovnih terjatev.

Tabela 37: Dana poroštva

Vrednosti v evrih

Leto veljavnosti	Bančne garancije	Bianco menice	Skupaj
2017	123.977		123.977
2019		2.744	2.744
2021	7.673		7.673
2023		3.988	3.988
Skupaj	131.650	6.732	138.382

Družba pri izvajanju del, ki jih drugi izvajajo zanjo, zahteva garancije za odpravo napak v garancijski dobi kot poročstva. V spodnji tabeli so navedena poročstva glede na vrsto poročstva in datume veljavnosti. Drugi način, ki se ga družba poslužuje, je instrument zadržanih zneskov plačil do datuma veljavnosti garancije. Navedeni so pri pregledu kratkoročnih poslovnih obveznosti.

Tabela 38: Prejeta poročstva

Leto veljavnosti	Vrednosti v evrih		
	Bančne garancije	Bianco menice	Skupaj
2017	67.187	63.751	130.938
2018	85.332	264.227	349.559
2019		41.264	41.264
2020		149.867	149.867
2021	45.732	95.231	140.963
2022		55.942	55.942
2023		47.263	47.263
2024		31.637	31.637
2025		2.984	2.984
2026		2.369	2.369
Skupaj	198.251	754.535	952.786

6.1.3.3 Hipoteke

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Za nabavo zemljišč so bili najeti dolgoročni krediti. Za zavarovanje je vpisana hipoteka na teh zemljiščih. Dolgoročni kredit za ostale namene je zavarovan z hipoteko na poslovni stavbi. Skupna vrednost hipotek je enaka znesku neodplačanih posojil, to je 979.999 evrov. Banka vsake tri leta zahteva tudi ponovno vrednotenje nepremičnin z namenom zagotovitve realne pokritosti dolgov s hipotekami.

6.2 Izkaz poslovnega izida

6.2.1 Prihodki

8.387.180 evrov

Računovodska usmeritev

Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarskih koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstva ali z zmanjšanjem dolga in je to povečanje mogoče zanesljivo izmeriti. Prihodki in povečanja sredstev oziroma zmanjšanja dolgov se torej pripoznavajo hkrati. Prihodki se pripoznajo, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso uresničeni že ob nastanku

6.2.1.1 Poslovni prihodki

8.269.379 evrov

6.2.1.1.1 Čisti prihodki od prodaje

8.170.051 evrov

Računovodska usmeritev

Prihodki od prodaje proizvodov, trgovskega blaga in materiala se merijo na podlagi prodajnih cen, navedenih v računih ali drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali kasneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila.

Prihodki od opravljenih storitev, razen od opravljenih storitev, ki vodijo do finančnih prihodkov, se merijo po prodajnih cenah storitev glede na stopnjo njihove dokončnosti.

Pri pogodbah o gradbenih delih in pri drugih storitvenih pogodbah, ki se ne opravijo z enkratnim dejanjem, se prihodki (in odhodki) pripoznavajo na podlagi stopnje dokončnosti pogodbenih dejavnosti na dan bilance stanja, če je mogoče izid pogodbe zanesljivo oceniti.

Za upravičenost do izkazovanja prihodkov od prodaje ni pomembno niti plačilo ob prodaji niti kupčev fizični prevzem kupljenih količin, temveč izpolnitev pogojev iz SRS 15.11. Prihodki od prodaje se v trenutku prodaje zmanjšajo za dane popuste, ki so razvidni iz računov ali drugih listin, kasneje pa za prodajno vrednost vrnjenih količin in pozneje odobrenih popustov.

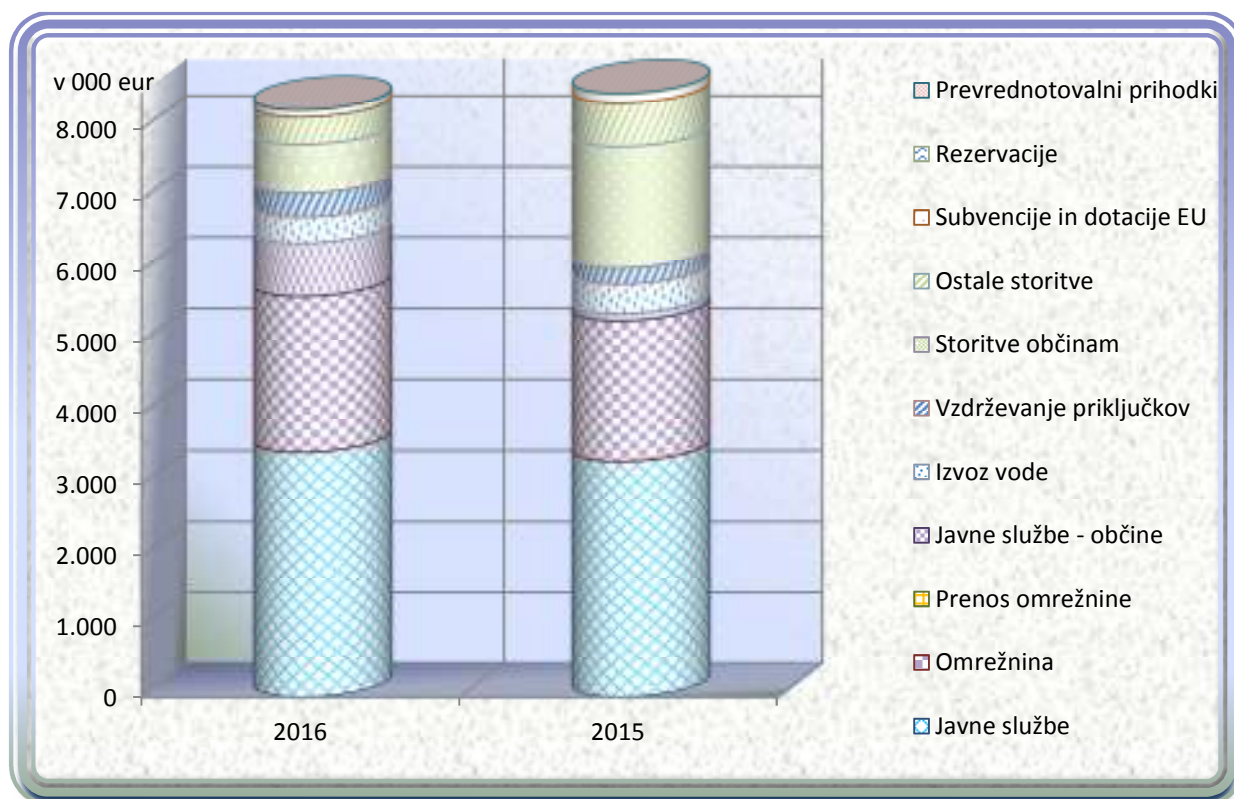
Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2016 smo realizirali 197.052 evrov oziroma 2,4% manj čistih prihodkov iz prodaje kot leto prej.

Tabela 39: Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Javne službe	3.446.824	3.318.471	128.353	41,7	39,0	3,9
Omrežnina	2.190.053	1.981.308	208.745	26,5	23,3	10,5
Javne službe - občine	748.767	100.491	648.276	9,1	1,2	645,1
Izvoz vode	365.381	407.209	-41.828	4,4	4,8	-10,3
Vzdrževanje priključkov	340.290	226.684	113.606	4,1	2,7	50,1
Storitve občinam	689.766	1.717.394	-1.027.628	8,3	20,2	-59,8
Ostale storitve	388.970	615.546	-226.576	4,7	7,2	-36,8
Čisti prihodki od prodaje	8.170.051	8.367.103	-197.052	98,8	98,4	-2,4
Subvencije in dotacije EU	99.328	126.136	-26.808	1,2	1,5	-21,3
Rezervacije	0	11.633	-11.633	0,0	0,1	-100,0
SKUPAJ	8.269.379	8.504.872	-223.860	100,0	100,0	-2,8

Graf 6: Čisti prihodki od prodaje



Prihodki iz naslova vodarine so se zvišali za 121.991 evrov (4,5%) predvsem zaradi vključevanja vodnega povračila v ceno vode v skladu z določbami Uredbe MEDO. Obremenitev potrošnika se zaradi tega ni spremenila. Družba izkazuje dodatne stroške namesto obveznosti.

Prihodki iz naslova kanalščine so se povišali za 6.362 evrov (1,0) predvsem zaradi pričetka zaračunavanja storitve na območjih, ki so že opremljena.

Prihodki od izvoza vode so nižji za 10,3% zaradi manjšega odjema.

Prihodki vzdrževalnine in števčnine so se znižali zaradi vključevanja te storitve v ceno omrežnine v občinah, ki so uskladile cene z Uredbo MEDO. V letu 2016 smo izven cene omrežnine posebej zaračunavali te postavke samo v Občini Šempeter-Vrtojba. V obravnavanem letu je bilo porabljenih skupno 1.430 evrov manj sredstev kot jih je bilo zbranih in so bila prenesena na kratkoročne razmejitev kot namenska sredstva za porabiti v naslednjem letu.

V Občini Brda in v Občini Renče-Vogrsko v letu 2016 iz naslova omrežnine ni bilo zbranih dovolj sredstev za obnovo priključkov, zato smo del ostanka sredstev za vzdrževanje priključkov iz preteklih let porabili za financiranje del v tekočem letu (v spodnji tabeli navedeno z opombo »razmejitev«).

Tabela 40: Čisti prihodki za vzdrževanje priključkov

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Števnina	85.072	151.773	-66.701	25,0	67,0	-43,9
Vzdrževalnina	35.189	74.911	-39.722	10,3	33,0	-53,0
Števnina - razmejitev	135.187	0	135.187	39,7	0,0	-
Vzdrževalnina - razmejitev	84.842	0	84.842	24,9	0,0	-
Skupaj	340.290	226.684	113.606	100,0	100,0	50,1

Prihodki od tržnih dejavnosti so se znižali, tako dela za občine kot dela za trg. Spremenila se je tudi struktura teh prihodkov. Občine manj vlagajo v izgradnjo infrastrukturnih omrežij, več sredstev pa

namenjajo plačevanju stroškov obratovanja javne infrastrukture povsod tam, kjer storitev družba ne zaračunava končnim potrošnikom.

Omrežnina je del cene, ki pokriva letne stroške javne infrastrukture, ki je namenjena posamezni javni dejavnosti ter se uporabnikom obračunava v dvanajstih letih glede na zmogljivost priključkov, skladno s preglednico iz Uredbe MEDO. Znesek omrežnine je fiksni in neodvisen od porabe. V letu 2016 se je omrežnina zaračunavala v skladu z Uredbo v vseh občinah razen v Občini Šempeter-Vrtojba. Omrežnina se je povišala v občinah, ki so ceno uskladile, saj je usklajena cena izračunana na podlagi višje najemnine infrastrukture. Omrežnina za dejavnost oskrbe z vodo pa vsebuje tudi del za pokrivanje stroškov vzdrževanja priključkov.

Tabela 41: Čisti prihodki omrežnine

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Občina Brda	163.587	150.208	13.379	7,5	7,6	8,9
Občina Miren-Kostanjevica	108.349	49.662	58.687	4,9	2,5	118,2
Mestna občina Nova Gorica	1.219.350	1.132.501	86.849	55,7	57,2	7,7
Občina Šempeter-Vrtojba	126.543	129.003	-2.460	5,8	6,5	-1,9
Občina Renče-Vogrsko	143.617	89.400	54.217	6,6	4,5	60,6
Skupaj oskrba z vodo	1.761.446	1.550.774	210.672	80,4	78,3	13,6
Občina Brda	10.665	9.191	1.474	0,5	0,5	16,0
Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
Mestna občina Nova Gorica	310.810	311.622	-812	14,2	15,7	-0,3
Občina Šempeter-Vrtojba	107.132	109.721	-2.589	4,9	5,5	-2,4
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj odvajanje odplak	428.607	430.534	-1.927	19,6	21,7	-0,4
Skupaj	2.190.053	1.981.308	208.745	100,0	100,0	10,5

6.2.1.2 Finančni prihodki

11.167 evrov

Računovodska usmeritev

Finančni prihodki so prihodki iz investiranja. Pojavljajo se v zvezi s finančnimi naložbami pa tudi v zvezi s terjatvami. Sestavljajo jih obračunane obresti in deleži v dobičku drugih pa tudi prevrednotovalni finančni prihodki. Razčlenjujejo se na finančne prihodke, ki niso odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete obresti), in finančne prihodke, ki so odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete dividende).

Prevrednotovalni finančni prihodki se pojavljajo ob povečanju poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ob odtujitvi finančnih naložb ob presežku njihove prodajne cene nad knjigovodsko vrednostjo oziroma v primeru finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo, merjenih po poštenu vrednosti, iz naslova presežka njihove prodajne vrednosti nad knjigovodsko, popravljeno za rezervo, nastalo zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti iz naslova teh sredstev in ob odpravi oslabitev finančnih naložb, če je odprava oslabitve dopustna v skladu s SRS 3.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Finančni prihodki so predvsem zamudne obresti, ki jih družba zaračunava zaradi prepozno plačanih računov.

6.2.1.3 Drugi prihodki

106.634 evrov

Računovodska usmeritev

Druge prihodke sestavljajo neobičajne postavke. Pojavljajo se v dejansko nastalih zneskih.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 42: Drugi prihodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Plačila zavarovalnice	104.069	13.580	90.489	97,6	85,9	666,3
Prihodki iz trošarin	723	763	-40	0,7	4,8	-5,2
Izterjane odpisane terjatve	149	627	-478	0,1	4,0	-76,2
Druge postavke	1.693	834	859	1,6	5,3	103,0
Skupaj drugi prihodki	106.634	15.804	90.830	100,0	100,0	574,7

V letu 2016 je družba bistveno več iztržila vračil škod na podlagi sklenjenih zavarovanj.

6.2.1 Odhodki

8.252.990 evrov

Računovodska usmeritev

Odhodki so zmanjšanja gospodarskih koristi v obračunskem obdobju v obliki zmanjšanj sredstev (na primer zalog blaga zaradi prodaje) ali povečanj dolgov (na primer zaradi zaračunanih obresti); prek poslovnega izida vplivajo na velikost kapitala.

6.2.1.1 Poslovni odhodki

8.065.452 evrov

Računovodska usmeritev

Poslovni odhodki so v načelu enaki obračunanim stroškom v obračunskem obdobju, povečanim za stroške, ki se zadržujejo v začetnih zalogah proizvodov in nedokončane proizvodnje, ter zmanjšanim za stroške, ki se zadržujejo v končnih zalogah proizvodov in nedokončane proizvodnje.

Prevrednotovalni poslovni odhodki se pojavljajo v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, neopredmetenimi sredstvi in obratnimi sredstvi zaradi njihovega prevrednotenja na nižjo vrednost, če zmanjšanje njihove vrednosti ni krito z revalorizacijskimi rezervami iz njihovega predhodnega prevrednotenja na višjo vrednost. Med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki se izkazuje tudi razlika med prodajno ter knjigovodsko vrednostjo pri prodaji ali drugačni odtujitvi ali odpravi pripoznavanja opredmetenih osnovnih sredstev, nekratkoročnih sredstev za prodajo, neopredmetenih sredstev ter naložbenih nepremičnin.

6.2.1.1.1 Stroški porabljenega materiala

1.560.380 evrov

Računovodske usmeritve

Za zmanjšanje zalog surovin in materiala družba uporablja metodo povprečnih cen. Stroške materiala, ki se ne obračunava preko zaloge, družba priznava glede na račune dobaviteljev.

Kot stroški vzdrževanja se obravnavajo stroški, ki nastajajo pri obnavljanju infrastrukturnih objektov, če pri tej obnovi ne prihaja do pomembnih izboljšav v delovanju teh objektov oziroma do podaljšanja dobe koristnosti celotnega objekta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 43: Razčlenitev stroškov materiala

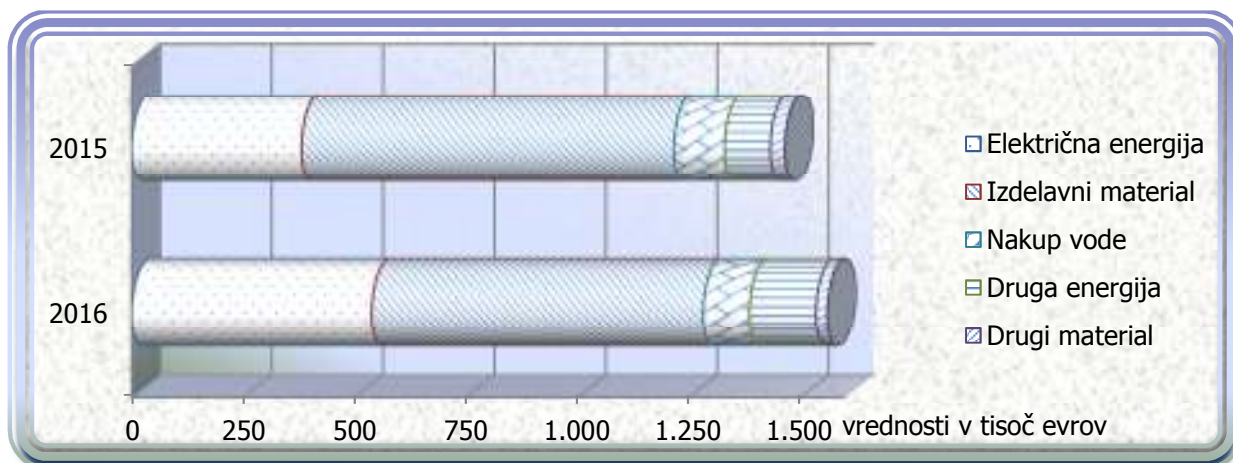
Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Električna energija	538.247	380.868	157.379	34,5	26,0	41,3
Druga energija	149.182	102.847	46.335	9,6	7,0	45,1
Izdelavni material	743.729	835.554	-91.825	47,7	57,0	-11,0
Nakup vode	104.042	113.599	-9.557	6,7	7,8	-8,4
Drugi material	25.180	32.062	-6.882	1,6	2,2	-21,5
Skupaj	1.560.380	1.464.930	95.450	100,0	100,0	6,5

Delež porabljenega izdelavnega materiala v celotnih stroških materiala se je v letu 2016 znižal glede na predhodno leto. Tudi vrednostno so se stroški materiala znižali predvsem zaradi manjšega obsega del za občine in za trg.

Zaradi konfiguracije terena je potrebno večino vode prečrpati na višje ležeča področja, zato je zelo velik strošek električne energije. Zaradi pričetka delovanja čistilnih naprav se je poleg stroška električne energije zvišal tudi strošek druge energije.

Strošek nakupa vode je nekoliko nižji kot predhodno leto zaradi manjših količin dobavljene vode s strani upravljavca vodarne Hubelj.

Graf 7: Stroški porabljenega materiala



6.2.1.1.2 Stroški storitev**3.734.601 evrov**Računovodske usmeritve

Stroške storitev družba priznava glede na račune dobaviteljev.

Kot stroški vzdrževanja se obravnavajo stroški, ki nastajajo pri obnavljanju infrastrukturnih objektov, če pri tej obnovi ne prihaja do pomembnih izboljšav v delovanju teh objektov oziroma do podaljšanja dobe koristnosti celotnega objekta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

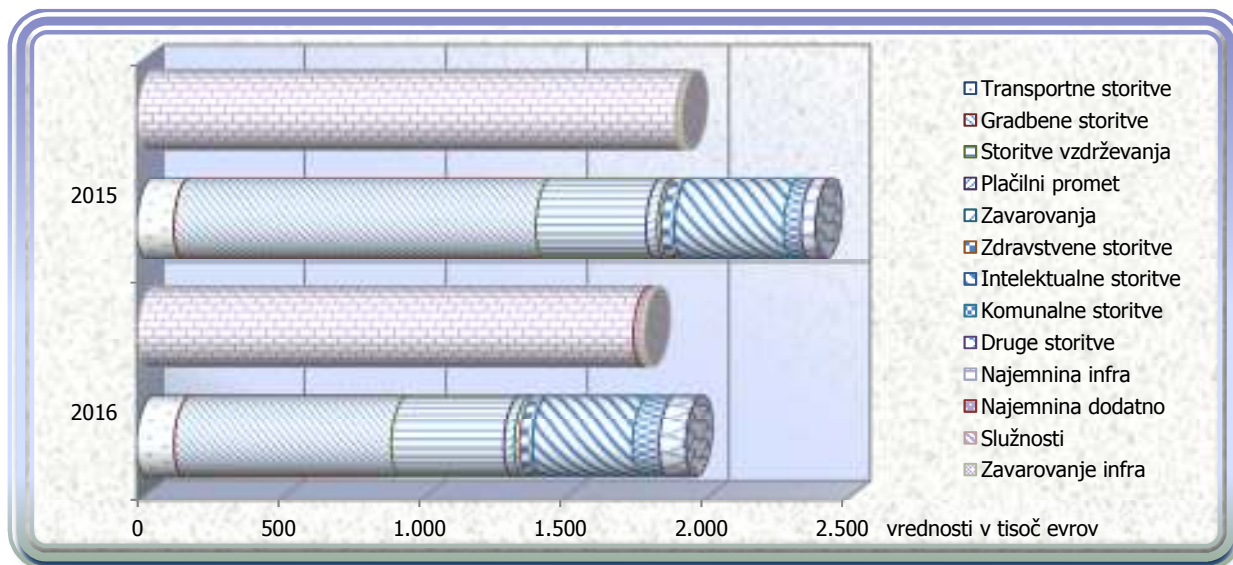
Tabela 44: Razčlenitev stroškov storitev

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Transportne storitve	132.395	130.882	1.513	3,5	3,0	1,2
Gradbene storitve	767.971	1.280.094	-512.123	20,6	29,6	-40,0
Storitve vzdrževanja	398.451	390.138	8.313	10,7	9,0	2,1
Plačilni promet	36.274	39.276	-3.002	1,0	0,9	-7,6
Zavarovanja	17.919	13.354	4.565	0,5	0,3	34,2
Zdravstvene storitve	46.480	47.857	-1.377	1,2	1,1	-2,9
Intelektualne storitve	65.928	66.416	-488	1,8	1,5	-0,7
Projektantske storitve	121.679	213.356	-91.677	3,3	4,9	-43,0
Reklama, reprezentanca	28.174	20.233	7.941	0,8	0,5	39,2
Delo nezaposlenih	5.397	5.146	251	0,1	0,1	4,9
Komunalne storitve	94.806	61.883	32.923	2,5	1,4	53,2
Storitve upravnikov	35.049	33.634	1.415	0,9	0,8	4,2
Računalniške storitve	131.004	73.101	57.903	3,5	1,7	79,2
Najemnine	41.698	12.522	29.176	1,1	0,3	233,0
Druge storitve	18.601	12.386	6.215	0,5	0,3	50,2
SKUPAJ ostalo	1.941.826	2.400.278	-458.452	52,0	55,5	-19,1
Najemnina infra	1.755.581	1.904.990	-149.409	47,0	44,0	-7,8
Najemnina dodatno	19.522	0	19.522	0,5	0,0	#DEL/0!
Služnosti	3.628	8.302	-4.674	0,1	0,2	-56,3
Zavarovanje infra	14.044	12.233	1.811	0,4	0,3	14,8
SKUPAJ infra	1.792.775	1.925.525	-132.750	48,0	44,5	-6,9
Skupaj	3.734.601	4.325.803	-591.202	100,0	100,0	-13,7

Stroški gradbenih in projektantskih storitev so odvisni predvsem od odločitev občin, koliko investicij v infrastrukturo bodo v posameznem letu izvedli in koliko jih bo izvajala naša družba.

Ena pomembnejših postavk med stroški storitev so stroški iz naslova najema infrastrukture. Celotna infrastruktura je bila s 01.01.2010 prenesena v poslovne knjige občin, zato občine zaračunavajo javnemu podjetju stroške uporabe te infrastrukture kot najemnino. V letu 2015 je tudi najemnina za vodovodni sistem Hubelj višja, saj jo je družbi nov upravljalec tega sistema za Občino Ajdovščina zaračunal za pretekla leta v višini 174.918 evrov. Občina Miren-Kostanjevica zaračunava dodatno najemnino, ker je sprejela ceno omrežnine, ki je višja od enotne cene zaradi vpliva najemnine infrastrukture kraškega dela občine.

Graf 8: Stroški storitev



6.2.1.1.3 Stroški dela

2.213.686 evrov

Družba je podpisnik kolektivne pogodbe komunalnih dejavnosti. Konec leta 2006 je družba uskladila interne akte z zakonodajo. Sprejeta je bila tudi nova sistemizacija delovnih mest glede na prenovljeno organizacijsko strukturo družbe. V letu 2016 je uprava s sindikati v podjetju sklenila nove podjetniške kolektivne pogodbe na podlagi nove branžne kolektivne pogodbe. S aprilom 2016 so se osnovne plače zaposlenih, ki prejemajo plačo po kolektivni pogodbi, povečale za 2,0%.

Tabela 45: Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur)

Opis	Število opravljenih ur			Na delavca na mesec v evrih		
	2016	2015	Razlika	2016	2015	Razlika
Redno delo	134.958	134.194	764	1.141,46	1.127,19	14,27
Uspešnost skupaj				24,78	34,43	-9,65
Dodatki skupaj				236,24	235,11	1,14
Nadomestila v breme družbe	29.087	26.240	2.847	270,68	263,49	7,19
Nadure	3.233	4.019	-786	42,77	49,14	-6,36
Bruto plače v breme družbe	167.278	164.453	2.825	1.715,93	1.709,35	6,59
Prispevki na plače				305,18	301,72	3,46
Plače v breme družbe	167.278	164.453	2.825	2.021,11	2.011,07	10,05
Nadomestila v breme drugih	2.807	1.178	1.629	18,22	8,03	10,19

Družba je v letu 2016 obračunala za 1.649.561 evrov bruto plač in nadomestil plač, stroški socialnih zavarovanj pa so znašali 298.606 evrov. Izplačila za redno opravljeno delo so bila 31.979 evrov večja, nadure pa za 5.322 evrov manjša. Izplačanih je bilo 3.817 evrov manj dodatkov, nadomestila v breme družbe pa so se zmanjšala za 5.322 evrov.

Povprečna bruto plača na zaposlenega na podlagi števila ur je ostala na ravni predhodnega leta in je v letu 2016 znašala 1.715,93 evrov (za leto 2015 1.709,35 evrov). To pomeni, da je družba v obeh letih izplačala enako bruto plačo in nadomestila plač na delavca na mesec.

V februarju leta 2003 smo sklenili pogodbo za dodatno pokojninsko zavarovanje z družbo Moja naložba v višini 6.200,00 SIT (od maja 2007 26,00 evrov) za posameznega delavca na mesec. Letni strošek v letu 2016 je znašal 23.790 evrov.

Tabela 46: Razčlenitev drugih stroškov dela

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Regres za letni dopust	88.308	62.006	26.302	33,3	24,5	142,4
Božičnica	37.844	28.919	8.925	14,3	11,4	130,9
Prevoz na delo	61.281	61.854	-573	23,1	24,4	99,1
Prehrana	76.993	75.762	1.231	29,0	29,9	101,6
Neizplačani dopusti	-2.055	-375	-1.680	-0,8	-0,1	548,0
Jubilejne nagrade	2.967	7.950	-4.983	1,1	3,1	37,3
Odpravnine	0	15.594	-15.594	0,0	6,2	0,0
Druga povračila	181	1.760	-1.579	0,1	0,7	-
Skupaj	265.519	253.470	12.049	100,0	100,0	104,8

Število delavcev, izračunano na podlagi plačanih ur v breme družbe, se je povečalo za 1,3 delavca oziroma za 1,6%. Celotni stroški dela so se povečali za 51.303 evrov oziroma za 2,4%.

Nihče od zaposlenih v podjetju v letu 2016 ni vložil nobenih zahtev za kakšna dodatna izplačila na podlagi zakona, kolektivne pogodbe, splošnega akta oziroma pogodbe o zaposlitvi, s katerimi se podjetje ne strinja.

6.2.1.1.4 Odpisi vrednosti

195.766 evrov

1. Amortizacija

164.180 evrov

Računovodske usmeritve

Amortiziranje je razporejanje vrednosti amortizirljivega sredstva na zneske, v katerih ga v ocenjeni dobi njegove koristnosti postopoma zapušča in ki pomenijo stroške. Amortizacija je znesek, ki v posameznem obračunskem obdobju zapusti amortizirljivo sredstvo in je tedanji strošek.

Preostale vrednosti pri osnovnih sredstvih ne določamo, zato je osnova za amortizacijo enaka nabavni vrednosti osnovnih sredstev.

Pri vseh sredstvih se za obračun stroškov amortizacije uporablja enakomerna časovna metoda. Amortizacijske stopnje v poslovnem letu niso bile spremenjene. Osnovna sredstva podjetja se amortizirajo po stopnjah, ki se določijo ob aktiviranju posameznega osnovnega sredstva in so po večjih skupinah osnovnih sredstev sledeče:

Stroški amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev, pridobljenih z državnimi podporami ali z donacijami, se obračunavajo posebej. Iz odloženih prihodkov se vnašajo med poslovne prihodke posameznega poslovnega leta zneski, ki ustrezajo tako obračunanim stroškom amortizacije.

Tabela 47: Amortizacijske stopnje

Opis	Amortizacijska stopnja	Opis	Amortizacijska stopnja
Neopredmetena sredstva	15,00	Prevozna sredstva	12,5 - 25
Gradbeni objekti	1,5 - 5	Računalniška oprema	30,00
Proizvajalna oprema	11 - 20	Druga oprema	7 - 25

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 48: Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja

Amortizacijska skupina	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Poslovne hiše	29.804	29.804	0	18,2	17,7	0,0
Oprema gradbeništvo	21.977	27.257	-5.280	13,4	16,2	-19,4
Vozila	8.741	9.939	-1.198	5,3	5,9	-12,1
Druga oprema	950	983	-33	0,6	0,6	-3,4
Pohištvo	4.153	5.952	-1.799	2,5	3,5	-30,2
Računalniška oprema	21.189	19.270	1.919	12,9	11,5	10,0
Merilni aparati	49.100	37.921	11.179	29,9	22,5	29,5
Programi	17.710	27.260	-9.550	10,8	16,2	-35,0
Drobni inventar	10.556	9.796	760	6,4	5,8	7,8
Skupaj	164.180	168.182	-4.002	100,0	100,0	-2,4
Gradbeni objekti	29.804	29.804	0	18,2	17,7	0,0
Oprema	116.666	111.118	5.548	71,1	66,1	5,0
Neopredmetena sredstva	17.710	27.260	-9.550	10,8	16,2	-35,0
Skupaj	164.180	168.182	-4.002	100,0	100,0	-2,4

Obračunana amortizacija je bila v letu 2016 ostala na nivoju predhodnega leta. Amortizacije merilnih aparatov, ki so se nabavili iz evropskih sredstev projekta Drinkadria in se financirajo iz dolgoročnih rezervacij znaša 53.230 evrov. Ostala sredstva so precej stara. Družba je nabavljala malo novih osnovnih sredstev. V prihodnjih letih bo potrebno temu nameniti več sredstev.

2. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih

Pri inventuri in med letom je družba odpisala pokvarjena oziroma drugače neuporabna dolgoročna sredstva. V letu 2016 je družba oblikovala 4.236 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov dolgoročnih sredstev (leta 2015 5.234 evrov).

3. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih

V letu 2016 smo oblikovali 27.350 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov obratnih sredstev zaradi dvoma uspešnosti izterjave kratkoročnih terjatev, ker je upravnik hišnih svetov objavil stečaj. Glede na splošno krizo v državi, se pojavlja vedno več družb, za katere se prične stečajni postopek oziroma postopek prisilne poravnave.

Družba je odpisala terjatve, za katere predpostavljamo, da jih ne bo mogoče izterjati (družbe ne obstajajo več, fizične osebe so se odselile neznanu kam, ipd) v višini 2.589 evrov.

6.2.1.1.5 Drugi poslovni odhodki

361.019 evrov

Drugi poslovni odhodki so se v primerjavi s predhodnim letom povišali. Največ je na to vplival spremenjen način evidentiranja stroškov vodnega povračila. V skladu z Uredbo MEDO je ta davščina postala del stroškov izvajanja gospodarske javne službe oskrbe z vodo.

Pomemben poslovni odhodek je tudi prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov. Za družbo je predpisan odstotek invalidov 6 od vseh zaposlenih. Delodajalec, ki ne izpolni kvote, mora do vključno zadnjega dne v mesecu za pretekli mesec plačati v Sklad 70 minimalne plače (za leto 2016 na mesec 563,47 evrov) za vsakega invalida, ki bi ga moral zaposliti za izpolnitev predpisane kvote.

Tabela 49: Drugi poslovni odhodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Donacije in sponzorstva	20.037	9.005	11.032	5,6	3,7	122,5
Prispevki invalidi	26.568	26.569	-1	7,4	10,8	0,0
Vodno povračilo	296.360	194.979	101.381	82,1	79,6	52,0
Industrijska odpadna voda	452	519	-67	0,1	0,2	-12,9
Ostale davščine	7.853	3.286	4.567	2,2	1,3	139,0
Ostali stroški	9.749	10.586	-837	2,7	4,3	-7,9
Skupaj	361.019	244.944	116.075	100,0	100,0	47,4

6.2.1.2 Finančni odhodki**185.251 evrov**Računovodske usmeritve

Finančni odhodki so odhodki za financiranje in odhodki za naložbenje. Finančni odhodki se pripoznajo po obračunu ne glede na plačila, ki so povezana z njimi. Pojavijo se v zvezi z dolgoročnimi in kratkoročnimi finančnimi naložbami zaradi njihove oslabilte ter v zvezi z okrepitvijo dolgoročnih in kratkoročnih dolgov.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Najvišji delež obresti predstavljajo kreditne obresti, ki jih družba plačuje bankam. Ker kredite odplačujemo in ker se obresti znižujejo se je ta odhodek v letu 2015 zmanjšal. Zaradi pričetka obratovanja centralne čistilne naprave je družba v letu 2016 prenesla med odhodke obresti, ki jih je plačala v preteklih letih za nakup zemljišča. Ostale obresti so zamudne obresti. Najvišja postavka so zamudne obresti za vodno povračilo. Ostalih zamudnih obresti je malo.

Tabela 50: Finančni odhodki

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2016	2015	razlika	2016	2015	
Kreditne obresti	66.567	98.056	-31.489	35,9	79,9	-32,1
Kreditne obresti - razmejitev	114.767	0	114.767	62,0	0,0	-
Prevrednotovalni odhodki	774	5	769	0,4	0,0	15380,0
Zamudne obresti	3.143	24.721	-21.578	1,7	20,1	-87,3
Skupaj	185.251	122.782	62.469	100,0	100,0	50,9

6.2.1.3 Drugi odhodki**2.287 evrov**Računovodske usmeritve

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke, ki se izkazujejo v dejansko nastalih zneskih.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Neobičajnih postavk je družba v letu 2016 imela zelo malo.

6.2.2 Izkaz poslovnega izida po funkcionalnih skupinah

opis	Vrednosti v evrih			Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	
Čisti prihodki od prodaje	8.170.051	8.367.103	-197.052	-2,4
Nabavna vrednost materiala	1.407.655	1.288.596	119.059	9,2
Proizvajalni stroški	5.567.208	5.756.200	-188.992	-3,3
Kosmati poslovni izid od prodaje	1.195.188	1.322.307	-127.119	-9,6
Stroški prodavanja	167.014	345.486	-178.472	-51,7
Stroški splošnih dejavnosti	923.576	1.029.153	-105.577	-10,3
- normalni stroški splošnih dejavnosti	891.990	975.960	-83.970	-8,6
- prevrednotovanje dolgoročna sredstev	1.647	5.234	-3.587	-68,5
- prevrednotovanje obratna sredstev	29.939	47.959	-18.020	-37,6
Drugi poslovni prihodki	99.328	137.769	-38.441	-27,9
Finančni poslovni prihodki	11.167	11.469	-302	-2,6
Finančni poslovni odhodki	185.251	122.782	62.469	50,9
Poslovni izid iz rednega delovanja	29.842	-25.876	55.718	-215,3
Drugi prihodki	106.634	15.804	90.830	574,7
Drugi odhodki	2.287	2.373	-86	-3,6
Rezultat izrednih dejavnosti	104.347	13.431	90.916	676,9
Rezultat pred davki	134.189	-12.445	146.634	-1178,3
Davek od dohodkov	5.308	15.712	-10.404	33,8
Čisti rezultat	128.881	-28.157	157.038	-557,7

6.2. Izkaz denarnih tokov

Računovodske usmeritve

Prejemki so povečanje denarnih sredstev, izdatki pa njihovo zmanjšanje. Kot taki se obravnavajo v izkazu denarnih tokov, če je ta sestavljen po neposredni metodi, in pred tem tudi v računovodskih razvidih. Razčlenjevati jih je mogoče na prejemke oziroma izdatke iz poslovanja, iz financiranja (vlaganja) in iz investiranja (naložbenja). Če pa je izkaz denarnih tokov sestavljen po posredni metodi, izkazuje pritoke in odtoke kot izračunane kategorije, ki nakazujejo vplive na spremembe denarnih sredstev.

Izkaz denarnih tokov vsebuje pomembne informacije za odločanje pri poslovanju, financiranju in investiranju. Na podlagi teh informacij je mogoče ugotoviti razloge za povečanje ali zmanjšanje denarnih sredstev v obračunskem obdobju. Denarna sredstva se lahko povečajo na podlagi poslovanja, novega financiranja (v ožjem pomenu) ali dezinvestiranja (v ožjem pomenu), zmanjšajo pa zaradi poslovanja, investiranja (v ožjem pomenu) ali definciranja (v ožjem pomenu).

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi in prikazuje pritoke in odtoke, izračunane na podlagi podatkov iz izkaza poslovnega izida in sprememb kategorij v bilanci stanja ter dodatnih podatkov o nedenarnih zneskih, ki so vplivali na te kategorije

Pojasnila k računovodskim izkazom:

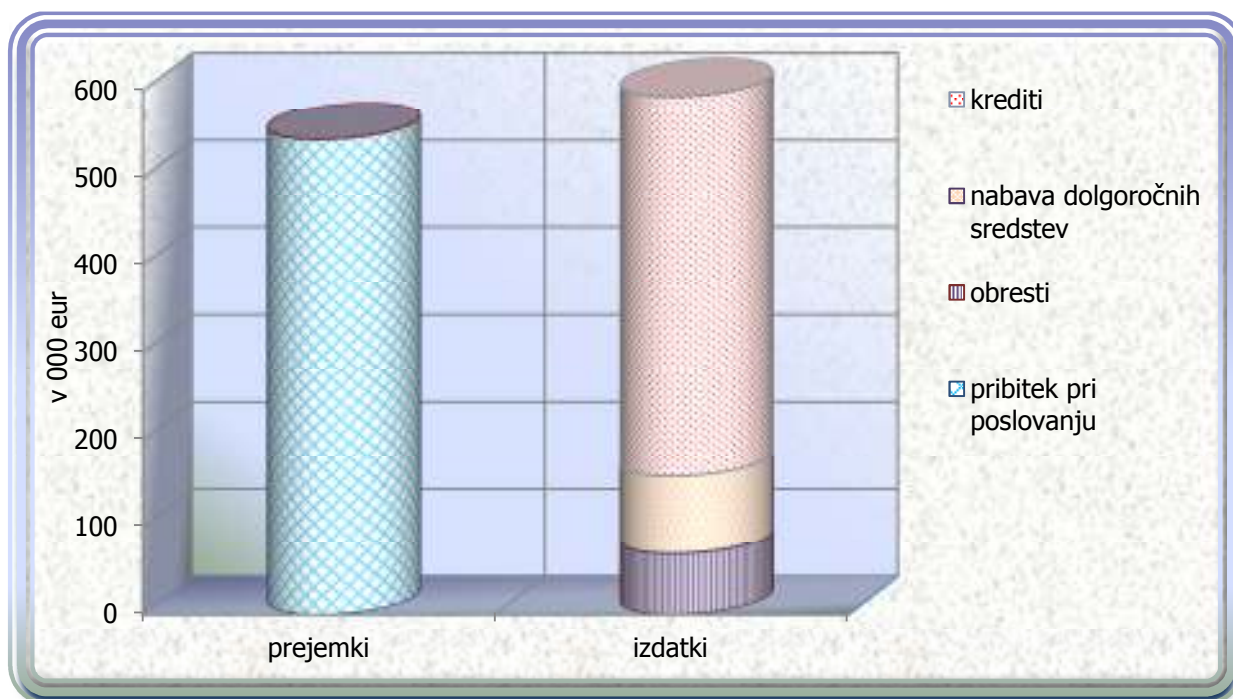
Iz izkaza denarnega toka lahko ugotovimo, da je družba v letu 2016 pri poslovanju ustvarila pozitivni denarni tok v višini 543.580 evrov (v letu 2015 v višini 1.074.172 evrov).

Del pribitka pri poslovanju v višini 89.403 evrov je družba porabila za nabavo neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev.

Ostane prebitka pri poslovanju je družba porabila za plačila kreditnih obresti v višini 67.811 evrov in za odplačila kreditov v višini 436.481 evrov.

Denarni izid v obdobju je bil negativen, kar se odraža v zmanjšanju denarnih sredstev.

Graf 9: Izkaz denarnih tokov – poraba pribitkov



6.3. Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja

Kazalnik	Opis	2016	2015
KAZALNIKI POSLOVNE USPEŠNOSTI			
1. Koeficient celotne gospodarnosti	vsi prihodki /vsi odhodki	1,016	0,999
2. Obračanje kratkoročnih sredstev	(odhodki poslovanja - amortizacija) / povprečna kratkoročna sredstva	3,398	3,670
3. Koeficient poslovne gospodarnosti	poslovni prihodki / poslovni odhodki	1,025	1,010
4. Stopnja dobičkovnosti prihodkov	čisti dobiček / vsi prihodki	1,537	-0,330
KAZALNIKI FINANČNEGA POLOŽAJA			
1. Kazalniki investiranja			
- stopnja osnovnosti investiranja	osnovna sredstva / sredstva	33,40	34,02
- stopnja dolgoročnosti investiranja	dolgoročna sredstva / sredstva	70,94	71,47
- stopnja obratnosti investiranja	gibljava sredstva / sredstva	28,62	26,47
- stopnja finančnosti investiranja	finančne naložbe / sredstva	0,73	0,69
2. Kazalniki zadolženosti			
- stopnja lastniškega financiranja	kapital / obveznosti do virov sredstev	39,23	35,66
- stopnja dolgoročnosti financiranja	(kapital + dolgoročne obveznosti in rezervacije) / obveznosti do virov sredstev	54,39	54,91
- stopnja zadolženosti	(terjatve + naložbe - dolgovi) / (dolgoročna sred. + zaloge)	12,06	11,43
3. Kazalniki finančnega ravnotežja			
- koeficient dolgoročne pokritosti dolgoročnih sredstev	(kapital + dolgoročne obveznosti) / dolgoročna sredstva	0,680	0,677
- koeficient kapitalske pokritosti osnovnih sredstev	kapital / osnovna sredstva	1,174	1,048
- kratkoročni koeficient	kratkoročne obveznosti / gibljava sredstva	0,607	0,589
- obratni kapital / obratna sredstva	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / gibljava sredstva	0,393	0,411
- obratni kapital / zaloge	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / zaloge	3,437	5,232
- poslovno ravnotežje	kratkoročne obveznosti iz poslovanja / kratkoročne terjatve iz poslovanja	1,161	1,005
- pospešeni koeficient	(denar + kratkoročne terjatve iz poslovanja) / kratkoročne obveznosti iz poslovanja	0,868	1,030
- hitri koeficient	denar / kratkoročne obveznosti	0,004	0,019
KAZALNIKI DONOSNOSTI			
1. Donosnost sredstev	čisti dobiček leta / povprečna sredstva	1,525	-0,313
2. Donosnost kapitala	čisti dobiček tekočega leta / povprečni kapital brez dobička tekočega leta	4,164	-0,902
OSTALI KAZALNIKI			
1. Povprečni stroški dela na zaposlenega na mesec	(stroški dela / 12) / povprečno število zaposlenih iz ur	2.303	2.287
2. Čisti rezultat obdobja na zaposlenega	čisti rezultat obdobja / povprečno število zaposlenih iz ur	1.609	-357
3. Prihodek iz poslovanja na zaposlenega	prihodki iz poslovanja / povprečno število zaposlenih iz ur	103.238	107.930
4. Celotni prihodek na zaposlenega	celotni prihodki / povprečno število zaposlenih iz ur	104.709	108.276

7 Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016)

7.1 Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki

7.1.1 Rezultat poslovanja po dejavnostih

Tabela 51: Rezultat poslovanja po dejavnostih

Vrednosti v evrih

Opis	Gospodarske javne službe			Zaračunano občinam	Storitve za trg	Skupaj
	Oskrba z vodo	Odvajanje odpadnih vod	Gospodarske javne službe			
Prihodki GJS	2.764.457	631.827	3.396.283	0	0	3.396.283
Prihodki - občine	12.518	0	12.518	1.426.015	0	1.438.533
Prihodki - razmejitev	50.568	0	50.568	0	0	50.568
Prihodki - vodno povračilo	50.541	0	50.541	0	0	50.541
Prihodki izvoz	318.616	0	318.616	0	0	318.616
Omrežnina	1.808.210	428.608	2.236.818	0	0	2.236.818
Vzdrževanje priključkov	118.831	0	118.831	0	0	118.831
Ostali prihodki	0	0	0	0	437.729	437.729
Poslovni prihodki	5.123.741	1.060.435	6.184.176	1.426.015	437.729	8.047.920
Poslovni odhodki	5.014.345	1.218.625	6.232.971	1.491.772	340.710	8.065.452
Stroški materiala	993.235	80.651	1.073.886	428.543	57.951	1.560.380
Električna energija	313.320	26.830	340.150	197.525	572	538.247
Druga energija	47.571	29.408	76.980	7.880	2.102	86.962
Izdelavni material	519.271	17.034	536.305	219.629	54.831	810.765
Drug material	9.030	7.379	16.409	3.509	447	20.364
Nakup vode	104.042	0	104.042	0	0	104.042
Stroški storitev	2.187.922	704.393	2.892.314	735.059	107.227	3.734.601
Proizvodne storitve	1.945.676	597.717	2.543.393	680.921	91.860	3.316.175
Druge storitve	242.246	106.675	348.921	54.138	15.367	418.426
Stroški dela	1.368.126	376.815	1.744.942	318.470	150.274	2.213.686
Odpisi vrednosti	139.189	47.303	186.492	7.331	1.943	195.766
Amortizacija	116.726	38.866	155.592	7.095	1.493	164.180
Prevrednotovanje	22.463	8.437	30.900	236	450	31.586
Drugi poslovni odhodki	325.874	9.463	335.337	2.368	23.315	361.020
Vodno povračilo	296.360	0	296.360	0	0	296.360
Drugi stroški	29.514	9.463	38.977	2.368	23.315	64.660
Rezultat iz poslovanja	109.396	-158.191	-48.795	-65.756	97.019	-17.532
Prihodki iz financiranja	6.914	2.861	9.775	1.274	118	11.167
Odhodi iz financiranja	48.132	61.636	109.769	69.117	6.365	185.251
Rezultat iz financiranja	-41.218	-58.775	-99.993	-67.843	-6.248	-174.084
Drugi prihodki	14.717	89.438	104.155	2.200	279	106.634
Drugi odhodki	2.243	32	2.276	11	0	2.287
Rezultat drugih dejavnosti	12.474	89.406	101.880	2.189	279	104.347
Rezultat obdobja	80.652	-127.560	-46.908	-131.411	91.050	-87.269
Prihodki - prenos	221.459	0	221.459	0	0	221.459
Celoten rezultat	302.111	-127.560	174.551	-131.411	91.050	134.190

7.1.2 Javne dejavnosti

Družba je bila ustanovljena za opravljanje javnih dejavnosti oskrbe s pitno vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih vod.

Cene storitev obeh obveznih občinskih gospodarskih javnih služb so na podlagi Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12 in 109/12)- (Uredba MEDO) sestavljene iz:

- cene omrežnine, oziroma uporabe javne infrastrukture, ki se zaračunava glede na dimenzijo vodovoda, oziroma na kilogram zbranih odpadkov in
- cene storitve javne službe, ki se zaračunava na kubični meter dobavljene vode.

Bistveni del cene storitve, ki se nanaša na uporabo infrastrukture, so stroški najemnine, ki jo mora javno podjetje v skladu z določbami veljavne zakonodaje in sklenjenih najemnih pogodb plačevati občinam. Pri tem je vsaka občina upravičena do najemnine v višini, ki se nanaša na amortizacijo infrastrukture v njeni lasti in pri tem ni pomembno, kolikšen delež te infrastrukture uporabljajo uporabniki te občine. Posamezna občina si z zaračunavanjem najemnine povrne finančni vložek, ki ga je imela ob izgradnji, in s tem pridobi sredstva za zagotavljanje funkcionalnosti te infrastrukture tudi v bodoče. Če občina v preteklosti ni vlagala v infrastrukturo, danes ne more zahtevati plačila.

Infrastruktura na območju posamezne občine tako ni nujno namenjena izključno za izvajanje GJS za uporabnike iz te občine. Zaključene infrastrukturne celote na območju več občin, ki omogočajo izvajanje posameznih GJS, imenujemo »skupni oskrbovalni sistem«. To je na primer čistilna naprava s kanalizacijskim omrežjem ali vodarna z vodovodnim sistemom. Če javno podjetje storitev ne more izvajati brez skupne infrastrukture, ni vsebinskih razlogov za različne cene storitev znotraj takega skupnega oskrbovalnega sistema, saj se vsem uporabnikom zagotavlja enak standard storitev in ni razlogov za trditev, da uporabniki v različnih občinah znotraj enotnega sistema povzročajo različne stroške. Proizvodnja m³ pitne vode oziroma čiščenje m³ odvedene vode povzroča enake stroške ne glede na to, za katero občino je pitna voda proizvedena v vodarni, oziroma iz katere občine je odvedena voda pritekla na čistilno napravo. Lahko bi sicer ugotavljali stroške glede na oddaljenost od vodnega vira oziroma do čistilne naprave v enostavnih sistemih, ampak je to praktično nemogoče pravilno določiti glede na prepletenost sistemov in več možnih »poti« dovajanja oziroma odvajanja vode. V takih primerih je realna le povprečna cena izvajanja.

Cena storitve javne službe je tisti del cene, ki krije stroške opravljanja te javne službe in vključuje stroški, ki jih je mogoče povezati z opravljanjem storitev javne službe.

7.1.2.1 Oskrba s pitno vodo

Dejavnost oskrbe s pitno vodo se na celotnem območju zaračunava kot gospodarska javna služba končnim uporabnikom. Vodovodni sistemi so povezani med samo in tvorijo enovit sistem, tako da lahko zagotavljamo kvalitetno oskrbo ne glede na morebitna pomanjkanja vode v enem sistemu.

V Občini Šempeter-Vrtojba veljajo drugačne cene kot v ostalih občinah. Veljavne cene so bile sprejete v začetku leta 2010 na podlagi določb takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Te cene so bile sprejete v vseh občinah kot enotne cene za celoten sistem. Ostale občine so svoje cene uskladile z določbami Uredbe MEDO, tako da so trenutne cene v Občini Šempeter-Vrtojba drugačne kot v drugih občinah in so zato v spodnjih tabelah prikazane posebej, ne glede na to, da so bile pravzaprav sprejete kot enotne cene za celoten sistem.

Stroški dejavnosti so razdeljeni med občine glede na prodane količine vode. Prikazani prihodki so dejanski prihodki po občinah.

Pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo so upoštevani dejanski prihodki in odhodki po občinah. Za delitev skupnih objektov med občine je uporabljena delitev, ki smo jo predlagali na sestanku za predstavitev elaboratov o oblikovanju cen v februarju 2017. Občina Šempeter-Vrtojba na tem delu poslovanja ne pokriva stroškov (za 59.212 evrov).

Tabela 52: Oskrba s pitno vodo – storitev zaračunana uporabnikom

Vrednosti v evrih

Opis	Skupaj v državi	Občina Šempeter-Vrtojba	Ostale občine
Prihodki GJS	2.764.457	400.883	2.363.574
Prihodki - občine	12.518	0	12.518
Prihodki - razmejitev	50.568	13.791	36.777
Prihodki - vodno povračilo	50.541	50.541	0
Prihodki izvoz	365.381	58.914	306.467
Omrežnina	1.761.445	126.543	1.634.902
Vzdrževanje priključkov	118.831	109.704	9.127
Ostali prihodki	0	0	0
Poslovni prihodki	5.123.741	760.377	4.363.364
Poslovni odhodki	5.014.345	675.258	4.339.087
Stroški materiala	993.235	133.730	859.505
Električna energija	313.320	50.510	262.810
Druga energija	47.571	7.540	40.031
Izdelavni material	519.271	56.668	462.604
Drug material	9.030	2.236	6.794
Nakup vode	104.042	16.776	87.266
Stroški storitev	2.187.922	252.365	1.935.557
Proizvodne storitve	1.945.676	213.966	1.731.709
Druge storitve	242.246	38.398	203.848
Stroški dela	1.368.126	211.413	1.156.713
Odpisi vrednosti	139.189	25.974	113.215
Amortizacija	116.726	18.783	97.943
Prevrednotovanje	22.463	7.190	15.272
Drugi poslovni odhodki	325.874	51.776	274.097
Vodno povračilo	296.360	47.785	248.575
Drugi stroški	29.514	3.991	25.523
Rezultat iz poslovanja	109.396	85.119	24.277
Prihodki iz financiranja	6.914	1.147	5.768
Odhodi iz financiranja	48.132	7.663	40.470
Rezultat iz financiranja	-41.218	-6.516	-34.702
Drugi prihodki	14.717	2.373	12.344
Drugi odhodki	2.243	15	2.228
Rezultat drugih dejavnosti	12.474	2.358	10.116
Rezultat obdobja	80.652	80.961	-309
Prihodki - prenos iz preteklih let	221.459	0	221.459
Celoten rezultat	302.111	80.961	221.150
Ocena financiranja skupnih objektov	0	58.634	-58.634
Financiranje pridobitve infrastrukture	85.000	41.446	43.554
Celoten rezultat	217.111	-19.120	236.230

Pri dejavnosti s pitno vodo poslujemo pozitivno, to pomeni, da je cena pitne vode ustrezna. Če pri izračunu upoštevamo tudi donos na poslovno potrebna osnovna sredstva, bi bil potreben znesek poračuna pri izračunu planskih cen -24.299 evrov.

7.1.2.1 Odvajanje in čiščenje odpadnih vod

Dejavnost odvajanja in čiščenja odpadnih vod se ne zaračunava kot gospodarska javna služba končnim uporabnikom na celotnem območju. Tudi sistem odvodnjavanja in čiščenja so povezani med samo, neposredno ali posredno se vsi zaključujejo s centralno čistilno napravo.

Del storitev odvajanja in čiščenja odpadnih vod, ki so pravzaprav gospodarska javna služba, družba ne zaračunava končnim potrošnikom, temveč občinam. Ta del dejavnosti je v tabeli 50 prikazan pod storitve, ki so se zaračunale občinam – navedeno v opisu je »gospodarske javne službe za občine«. Gre predvsem za dejavnost čiščenja odpadnih vod. Večina postavk se nanaša na delovanje centralne čistilne naprave.

V Občini Šempeter-Vrtojba veljajo drugačne cene kot v ostalih občinah. Veljavne cene so bile sprejete v začetku leta 2010 na podlagi določb takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Te cene so bile sprejete v vseh občinah kot enotne cene za celoten sistem. Ostale občine so svoje cene uskladile z določbami Uredbe MEDO, tako da so trenutne cene v Občini Šempeter-Vrtojba drugačne kot v drugih občinah in so zato v spodnjih tabelah prikazane posebej, ne glede na to, da so bile pravzaprav sprejete kot enotne cene za celoten sistem.

Tabela 53: Odvajanje odpadnih vod – storitev zaračunana uporabnikom

Opis	Vrednosti v evrih		
	Skupaj v državi	Občina Šempeter-Vrtojba	Ostale občine
Prihodki GJS	631.827	177.403	454.423
Omrežnina	428.608	107.132	321.476
Poslovni prihodki	1.060.435	284.536	775.899
Poslovni odhodki	1.218.625	346.204	872.421
Stroški materiala	80.651	22.669	57.982
Električna energija	26.830	7.541	19.289
Druga energija	29.408	8.266	21.142
Izdelavni material	17.034	4.788	12.246
Drug material	7.379	2.074	5.305
Stroški storitev	704.393	200.732	503.660
Proizvodne storitve	597.717	170.748	426.969
Druge storitve	106.675	29.984	76.691
Stroški dela	376.815	105.915	270.900
Odpisi vrednosti	47.303	14.228	33.075
Amortizacija	38.866	10.924	27.942
Prevrednotovanje	8.437	3.303	5.134
Drugi poslovni odhodki	9.463	2.660	6.803
Rezultat iz poslovanja	-158.191	-61.669	-96.522
Prihodki iz financiranja	2.861	804	2.057
Odhodi iz financiranja	61.636	17.325	44.311
Rezultat iz financiranja	-58.775	-16.521	-42.255
Drugi prihodki	89.438	25.139	64.299
Drugi odhodki	32	9	23
Rezultat drugih dejavnosti	89.406	25.130	64.276
Rezultat obdobja	-127.560	-53.059	-74.501
Ocena financiranja skupnih objektov	0	-5.966	5.966
Financiranje pridobitve infrastrukture	32.499	24.475	8.024
Celoten rezultat	-160.059	-71.569	-88.490

Stroški dejavnosti so razdeljeni med občine glede na prodane količine odvedene vode. Prikazani prihodki so dejanski prihodki po občinah.

Pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo so upoštevani dejanski prihodki in odhodki po občinah. Za delitev skupnih objektov med občine je uporabljena delitev, ki smo jo predlagali na sestanku za predstavitev elaboratov o oblikovanju cen v februarju 2017.

Pri dejavnosti odvajanja odpadnih vod poslujemo z izgubo v vseh občinah. To pomeni, da je cena ni ustrezna. Tudi pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo veljavne cene ne pokrivajo odhodkov. Občina Šempeter-Vrtojba na tem delu poslovanja ne pokriva stroškov (za 44.845 evrov).

Če pri izračunu upoštevamo tudi donos na poslovno potrebna osnovna sredstva, bi bil potreben znesek poročila pri izračunu planskih cen 225.728 evrov.

Evropska unija je sprejela celostno zakonodajo, katere namen je preprečiti težave in zaščititi kakovost voda. Iz prikazanih podatkov je razvidno, da družba skupaj z občinami upošteva evropske usmeritve in vedno več truda (in s tem povezanih stroškov) vlaga v obdelovanje odpadnih vod. Ne glede na to, da tudi cene določajo občine, cenovna politika ne sledi vedno tem trendom.

7.1.3 Ostale dejavnosti

7.1.3.1 Storitve, zaračunane občinam

Družba zaračunava občinam pravzaprav dve vrsti storitev. Eno so investicijska dela, za katera so občine pooblastile družbo, drugo pa so storitve gospodarskih javnih služb, ki se ne zaračunavajo končnim uporabnikom in jih zato morajo plačevati občine iz proračunov.

Tabela 54: Rezultat poslovanja – zaračunano občinam

Vrednosti v evrih				
Opis	Gospodarske javne službe	Soglasja, dovoljenja	Investicijska dela	Skupaj
Poslovni prihodki	736.249	0	689.766	1.426.015
Poslovni odhodki	803.179	35.769	688.592	1.527.541
Stroški materiala	293.760	993	134.783	429.536
Električna energija	197.146	152	378	197.677
Druga energija	6.692	407	1.189	8.287
Izdelavni material	86.877	191	132.752	219.820
Drug material	3.045	243	464	3.752
Stroški storitev	225.455	34.518	509.604	769.577
Proizvodne storitve	180.866	3.621	500.055	684.543
Druge storitve	44.589	30.897	9.549	85.035
Stroški dela	275.493	0	42.977	318.470
Odpisi vrednosti	6.519	257	812	7.588
Amortizacija	6.375	129	719	7.224
Prevrednotovanje	144	128	93	364
Drugi poslovni odhodki	1.952	1	416	2.369
Rezultat iz poslovanja	-66.930	-35.769	1.174	-101.526
Prihodki iz financiranja	1.274	0	0	1.274
Odhodi iz financiranja	69.117	0	0	69.117
Rezultat iz financiranja	-67.843	0	0	-67.843
Drugi prihodki	2.200	14	0	2.214
Drugi odhodki	11	421	0	432
Rezultat drugih dejavnosti	2.189	-406	0	1.782
Rezultat obdobja	-132.585	-36.176	1.174	-167.587

Soglasja in dovoljenja družba izdaja končnim uporabnikom na podlagi pooblastil občin. Ker glede na veljavno zakonodajo storitev ne sme zaračunati le tem, bi morale občine poskrbeti za ustrezno nadomestilo stroškov.

7.1.3.2 Storitve, zaračunane na trgu

Družba opravlja tudi dela za trg v manjšem obsegu.

Tabela 55: Rezultat poslovanja – zaračunano na trgu

Opis	Vrednosti v evrih			
	Ostale storitve	Gradnja priključkov	Večja dela	Skupaj za trg
Poslovni prihodki	280.842	35.532	121.356	437.729
Poslovni odhodki	189.695	18.065	97.140	304.900
Stroški materiala	22.219	11.975	22.764	56.958
Električna energija	292	35	93	420
Druga energija	1.293	112	290	1.695
Izdelavni material	20.292	11.946	22.402	54.640
Drug material	342	-117	-22	203
Stroški storitev	58.163	953	44.489	103.606
Proizvodne storitve	49.702	39	42.120	91.860
Druge storitve	8.461	915	2.370	11.746
Stroški dela	84.673	5.057	29.647	119.377
Odpisi vrednosti	1.638	40	136	1.814
Amortizacija	1.210	38	117	1.365
Prevrednotovanje	427	2	20	448
Drugi poslovni odhodki	23.003	39	103	23.145
Rezultat iz poslovanja	91.146	17.467	24.216	132.829
Prihodki iz financiranja	72	8	23	104
Odhodi iz financiranja	5.049	248	648	5.945
Rezultat iz financiranja	-4.976	-240	-625	-5.841
Drugi prihodki	279	0	0	279
Drugi odhodki	0	0	0	0
Rezultat drugih dejavnosti	279	0	0	279
Celoten rezultat	86.449	17.228	23.591	127.267

7.2 Sodila za razporejanje posrednih stroškov

Sistem razporejanja stroškov in prihodkov ter ugotavljanja poslovnih izidov po posameznih dejavnostih in po posameznih občinah temelji na sklepu uprave družbe o osnovah (ključih) za razporejanje stroškov in prihodkov po dejavnostih in občinah v družbi.

Vsi stroški in prihodki se obvezno knjižijo po stroškovnih mestih. Stroškovna mesta so razdeljena po skupinah glede na dejavnosti družbe.

Prihodke in stroške je mogoče z vidika dejavnosti in občin ločevati na neposredne in posredne (splošne).

Večina prihodkov je neposrednih, kar pomeni, da je izvorno mogoče ugotavljati na katere dejavnosti in na katere občine se nanašajo. Taki prihodki se že na podlagi nalogov za fakturiranje knjižijo neposredno na posamezno dejavnost in posamezno občino. Pri poslovanju pa nastaja tudi nekaj t.i. posrednih ali splošnih prihodkov (zlasti prihodki od financiranja in izredni prihodki). Ti se najprej pripišejo ustreznemu splošnemu stroškovnemu mestu, s tega splošnega stroškovnega mesta pa se nato razdelijo na temeljne dejavnosti glede na ključne.

Tudi za večino stroškov velja, da jih je mogoče neposredno na podlagi knjigovodske listine (likvidiranega računa za storitve, zbirnika izdaje materiala iz skladišča, porabljenih ur dela in obračuna plač po delovnem nalogu ipd.) knjižiti na tisto dejavnost, na katero se taki stroški nanašajo.

Podroben pregled ključev za delitev splošnih stroškov in način razporejanja je definiran v Pravilniku o sodilih za razporejanje prihodkov in odhodkov, s katerim je seznanjen tudi nadzorni svet družbe.

8 Zaključek

Poslanstvo družbe je nenehno prizadevanje po izboljševanju kakovosti storitev, dobave in oskrbe prebivalstva s čisto, pitno vodo ter odvajanja odpadnih in padavinskih voda. Družba skrbi za izgradnjo in dograditev celovitega sistema vodooskrbe v nižinskih in višinskih delih na severnoprimeorskem območju, povezovanje obstoječih vodnih virov in po potrebi nadgradnjo neoptimalno izkoriščenih razpoložljivih virov. Strokovno predlaga zaključevanje lokalnih enot za prečiščevanje odpadnih voda, prevzem upravljanja čistilnih naprav in malih čistilnih naprav na območjih lokalnih skupnosti ustanoviteljic in drugih zainteresiranih občin.

Za izvajanje celostnega in trajnostnega upravljanja z vodami so odgovorne vladne institucije na državni in lokalni ravni, ki si delijo odgovornost za izvajanje aktivnosti državne politike, kot tudi druge gospodarske in negospodarske institucije, nevladne organizacije in javnost s skupnim ciljem – uskladitve različnih interesov rabe in varovanja voda.

Družba je dolžna v skladu z zakonodajo zagotavljati ustreznost pitne vode vsem uporabnikom na območju dejavnosti. V skladu z dolžnostjo družba lahko doseže optimalno organiziranost do uporabnikov, vendar družba ne more vplivati na spremembe cen, saj o teh odločajo občine – lastnice infrastrukture. Cene komunalnih storitev za pitno vodo, odpadno in padavinsko vodo usodno vplivajo na poslovanje družbe. Ker so občine pristopile k spremembi cen ter potrdile predlagane nove cene, bodo zagotovljena sredstva za investicije v infrastrukturo in pokrivanje stroškov na infrastrukturi.

Na področju javnih dobrin je potrebno preiti k zagotavljanju nadzora regulatorjev za spremljanje poslovanja in upravljanja z dobrinami. Občina naj bi obdržala odgovornost za storitve, ki niso komercialno zanimive, ampak socialno zaželene. Cilj javnega podjetja je zagotavljanje javne dobrine, kadar in koliko jih ni mogoče zagotavljati na trgu, tako da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur, pri čemer je pridobivanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb.

Prav tako ne smemo pozabiti, da je neposredne koristi posega v prostor (v konkretnem primeru izgradnje kanalskih sistemov, čistilnih naprav ter vodooskrbnih sistemov), med drugim moč ovrednotiti s številom odprtih novih delovnih mest, s številom zaposlenih v času izgradnje objektov, kakor tudi zaposlenih v času obratovanja omenjenih objektov, kar posredno pomeni tudi povečanje proračunskih prihodkov.

Izvirni investitor v infrastrukturo je po novi zakonodaji vedno le lokalna skupnost, ki infrastrukturo kot svoja osnovna sredstva izkazuje v svojih knjigah. Kot izvajalci investicijskih del v infrastrukturo pa bodo lahko nastopala različna zasebna ali javna podjetja. Javno podjetje, ki je sedaj v večini primerov nastopalo kot pooblaščen investitor, želi in mora to vlogo tudi v bodoče opravljati.

9 Izjava posloводства

Izjava o upravljanju družbe

Posloводство družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. podaja v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09-UPB3 do 55/15; v nadaljevanju ZGD-1) izjavo o upravljanju družbe.

Družba ne uporablja nobenega kodeksa o upravljanju, saj referenčni kodeksa za komunalne dejavnosti ni sprejet. Posloводство družbe pri upravljanju sledi določbam ZGD-1 in ostalih predpisov republiške in občinske zakonodaje.

Posloводство si prizadeva, da je upravljanje pregledno in v dobro družbe tako, da družba lahko uresničuje cilje, zaradi katerih je bila ustanovljena na podlagi Sklepa o ustanovitvi javnega podjetja Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica, ki so ga v enakem besedilu sprejele vse občine – lastnice družbe. Deluje glede na določila statuta družbe, ki je ustanovitveni akt delniške družbe in je zato najpomembnejši akt, ki ureja način njenega delovanja in razmerja med družbeniki. Na področju dela spoštuje določila kolektivne pogodbe komunalnih dejavnosti.

Družba vzpostavlja ter vzdržuje ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj z učinkovitimi postopki ugotavljanja, merjenja, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena.

Sistem notranjih kontrol in računovodskega poročanja

Posloводство družbe si prizadeva vzpostaviti sistem notranjega kontroliranja, ki zagotavlja učinkovito in pravočasno ugotavljanje nastanka dogodkov in njihov stroškovni vpliv na uspešnost in učinkovitost poslovanja, zanesljivosti poročanja in skladnosti poslovanja s predpisi in usmeritvami. Kontrolne aktivnosti potekajo na vseh ravneh in poslovnih funkcijah v družbi.

Kontrolne aktivnosti se izvajajo na vseh vodstvenih ravneh, vseh organizacijskih enotah in funkcijah. Kontrolne aktivnosti so preprečevalne ali odkrivalne, delno ali pretežno avtomatizirane, vključujejo potrjevanje in odobravanje, preverjanje, usklajevanje ter poročanje o doseganju poslovnih ciljev.

Notranje kontrole so postopki, ki jih izvajajo vodstvo in zaposleni z namenom, da bodo cilji družbe doseženi. Razporedimo jih v tri kategorije:

1. izvajanje temeljnega poslanstva, ki opravičuje obstoj družbe, uspešnost in učinkovitost poslovanja, varovanje sredstev pred izgubo, preprečevanje goljufij in korupcije;
2. zanesljivost poročanja, vključno z notranjim in zunanjim finančnim in nefinančnim poročanjem; zunanje poročanje običajno urejajo predpisi, notranje poročanje je podlaga vodstvu pri sprejemanju poslovnih odločitev, je element notranjih kontrol in ga ureja vodstvo;
3. skladnost s predpisi in usmeritvami, ki urejajo področje poslovanja.

Sistem notranjih kontrol je usmerjen zgodnje odkrivanje in preprečevanje nastanka tveganih dogodkov, v ukrepe za zmanjševanje vplivov negativnih dogodkov na doseganje zastavljenih ciljev in preprečenja napak in prevar pri računovodskem poročanju. Sistem je dopolnjen z pregledi s strani neodvisnega revizorja.

Posloводство meni, da je sistem notranjih kontrol v poslovnem letu 2016 zagotavljal delovanje v skladu s cilji družbe ob spoštovanju zakonodaje ter da je poslovno poročilo pošten prikaz poslovanja družbe v vseh pomembnih pogledih.

Organi družbe

Skupščina

Delničarji družbe uresničujejo svoje pravice na skupščini delničarjev, kjer odločajo o sprejetju letnega poročila, uporabi bilančnega dobička, imenovanju oziroma odpoklicu članov nadzornega sveta, spremembi statuta, imenovanju revizorja in drugih pravicah glede na določila ZGD-1. Skupščino je treba sklicati v primerih, določenih z zakonom ali statutom, in takrat, ko je to v korist družbe. O sklicu skupščine odloči direktor družbe. Sklic skupščine se objavi z navedbo časa in kraja skupščine ter pogojev, od katerih sta odvisna udeležba na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice. Vsak skupščinski sklep potrdi notar v notarskem zapisniku.

Nadzorni svet

Vloga nadzornega sveta je nadzor nad vodenjem poslov družbe, kar mu daje pravico, da od uprave zahteva poročanje o vprašanjih, ki jih določa zakon ter vprašanjih, ki se mu zdijo pomembna. Nadzorni svet ima osem članov. Pet članov nadzornega sveta zastopa interese delničarjev (občine, ki so lastnice družbe in hkrati lastnice infrastrukture, ki jo ima družba v najemu) in jih imenuje skupščina. Trije člani nadzornega sveta so predstavniki delavcev, kot določa Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju in jih izvoli svet delavcev.

Direktor

Direktorja imenuje in odpokliče nadzorni svet družbe. Direktor zastopa in predstavlja javno podjetje neomejeno. Za katere posle je predhodno soglasje nadzornega sveta določa statut družbe.

Lastniška struktura

Osnovni kapital znaša 2.627.100,00 evrov in je razdeljen na 630.000 kosovnih delnic. Delnice so izdane v nematerializirani obliki in v celoti vplačane.

Vsaka delnica ima enak delež in pripadajoči znesek v osnovnem kapitalu ter zagotavlja enake pravice.

Statut družbe ne določa nobenih omejitev glasovalnih pravic. Družba lahko pridobiva lastne delnice v skladu z zakonom.

Nova Gorica, 7.6.2017

Direktor

Miran Lovrič, univ.dipl.inž.gr.



10 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delničarjem družbe VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe **VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.**, ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe **VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.** na dan 31. decembra 2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Poudarjanje zadev

Družba **VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.** med dolgoročni terjatvami iz poslovanja na dan 31.12.2016 izkazuje za 3.166.263 EUR terjatev, ki jih je družba evidentirala dne 1.1.2010 kot posledico presežka sredstev nad viri ob prenosu sredstev v upravljanju v poslovne knjige občine zaradi takratne spremembe določil Slovenskega računovodskega standarda 35 (2006). Družba **VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.** se je z Mestno občino Nova Gorica, Občino Brda, Občino Miren Kostanjevica in Občino Remše Vogrsko uspela dogovoriti o načinu poplačila teh terjatev. Do zaključka revizije računovodskih izkazov za leto 2016 pa dogovor o načinu poplačila izkazanih terjatev iz istega naslova do Občine Šempeter – Vrtojba v znesku 322.314 EUR še ni sklenjen. Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovoilstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe **VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.**, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem ni nič takega, o čemer bi morali poročati.

- nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Ljubljana, 8.6.2017

BAKER TILLY EVIDAS d.o.o.

Jure Marko
pooblaščen revizor



11 Seznam tabel

Tabela 1:	Lastniška struktura	1
Tabela 2:	Cene storitve – oskrba s pitno vodo.....	12
Tabela 3:	Cene javne infrastrukture (faktor 1) – oskrba s pitno vodo.....	12
Tabela 4:	Cene storitve – odvajanje odpadnih vod	12
Tabela 5:	Cene javne infrastrukture (faktor 1) – odvajanje odpadnih vod	12
Tabela 6:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo.....	13
Tabela 7:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2016 – oskrba z vodo	14
Tabela 8:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda	15
Tabela 9:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2016 – odvajanje odpadnih vod	16
Tabela 10:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg	16
Tabela 11:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine	17
Tabela 12:	Realizacija ostalih dejavnosti – vzdrževanje priključkov.....	17
Tabela 13:	Stanje vodomeroev po občinah.....	18
Tabela 14:	Obračunane ure dela	24
Tabela 15:	Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2016.....	24
Tabela 16:	Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2016.....	24
Tabela 17:	Stanja in gibanje neopredmetenih sredstev - leto 2016	31
Tabela 18:	Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev - leto 2016.....	33
Tabela 19:	Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe –	33
Tabela 20:	Nastanek in stanje dolgoročnih poslovnih terjatev	35
Tabela 21:	Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev	37
Tabela 22:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	37
Tabela 23:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do občin po starosti	38
Tabela 24:	Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	38
Tabela 25:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po dejavnostih.....	39
Tabela 26:	Kratkoročne poslovne terjatve do drugih.....	39
Tabela 27:	Stanje aktivnih časovnih razmejitev	40
Tabela 28:	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	42
Tabela 29:	Kratkoročne finančne obveznosti	44
Tabela 30:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	45
Tabela 31:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	45
Tabela 32:	Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev	46
Tabela 33:	Druge kratkoročne poslovne obveznosti.....	46
Tabela 34:	Količine načrpane in prodane vode iz posameznega vodnega vira.....	47
Tabela 35:	Stanje in spremembe kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev	48
Tabela 36:	Vrednost infrastrukture v najemu	49
Tabela 37:	Dana poročila	49

Tabela 38:	Prejeta poročila.....	50
Tabela 39:	Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih	51
Tabela 40:	Čisti prihodki za vzdrževanje priključkov	52
Tabela 41:	Čisti prihodki omrežnine	53
Tabela 42:	Drugi prihodki	54
Tabela 43:	Razčlenitev stroškov materiala	55
Tabela 44:	Razčlenitev stroškov storitev	56
Tabela 45:	Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur)	57
Tabela 46:	Razčlenitev drugih stroškov dela	58
Tabela 48:	Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja.....	59
Tabela 49:	Drugi poslovni odhodki	60
Tabela 50:	Finančni odhodki	60
Tabela 51:	Rezultat poslovanja po dejavnostih	64
Tabela 52:	Oskrba s pitno vodo – storitev zaračunana uporabnikom	66
Tabela 53:	Odvajanje odpadnih vod – storitev zaračunana uporabnikom	67
Tabela 54:	Rezultat poslovanja – zaračunano občinam.....	68
Tabela 55:	Rezultat poslovanja – zaračunano na trgu.....	69

12 Seznam grafov

Graf 1:	Količinska prodaja od 2001 do 2016 – oskrba z vodo.....	14
Graf 2:	Količinska prodaja od 2001 do 2016 – odvajanje odpadnih voda	15
Graf 3:	Struktura bilance stanja.....	19
Graf 4:	Dolgoročna sredstva.....	34
Graf 5:	Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih	39
Graf 6:	Čisti prihodki od prodaje.....	52
Graf 7:	Stroški porabljenega materiala.....	55
Graf 8:	Stroški storitev	57
Graf 9:	Izkaz denarnih tokov – poraba pribitkov	62

13 Kazalo vsebine

1	Predstavitev družbe	1
1.1	Ustanovitev in lastništvo	1
1.2	Splošno o družbi	1
1.3	Dejavnost	1
1.4	Organi družbe	2
1.5	Ostali podatki.....	2
2	Poročilo predsednika uprave	3
2.1	Poslovna politika družbe	3
2.2	Strategija družbe.....	3
2.3	Poglavitni cilji družbe kot najemnika infrastrukture v letu 2016	4
2.3.1	Podpis pogodbe o poslovnem najemu.....	5
2.3.2	Dolgoročne poslovne terjatve.....	5
2.3.3	Cenovna politika	5
2.3.4	Zniževanje vodnih izgub	6
2.3.5	Usklajevanje operativnih programov.....	6
2.3.6	Varnost oskrbe z vodo	7
2.3.7	Avtomatizacija sistema in tehnološka ureditev.....	7
2.3.8	Informacijsko posodabljanje in povečanje kontrolinga	7
2.3.9	Aktivno delovanje v odnosih z uporabniki storitev.....	7
2.3.10	Ureditev poslovanja z družbo Irisacqua s.r.l.	8
2.4	Povzetek poslovnih odločitev.....	8
2.5	Zaključek.....	8
3	Poslovno poročilo	10
3.1	Splošni pogoji poslovanja.....	10
3.2	Analiza poslovanja družbe v letu 2016	11
3.2.1	Splošno	11
3.2.2	Rezultati javnih dejavnosti	12
3.2.3	Količinska prodaja	13
3.2.3.1	Oskrba z vodo	13
3.2.3.2	Odvajanje komunalnih in padavinskih odpadnih voda.....	15
3.2.4	Izvoz vode.....	16
3.2.5	Ostale dejavnosti	16
3.2.6	Finančni položaj družbe	18
3.3	Nabavna funkcija in javna naročila	19
3.4	Raziskave, razvoj in kakovost.....	20
3.5	Kvaliteta pitne vode.....	21
3.5.1	Splošno o kvaliteti pitne vode	21
3.5.2	Splošno o izvajanju oskrbe s pitno vodo	21

3.5.3	Izvajanje notranjega nadzora nad skladnostjo pitne vode	21
3.5.4	Rezultati nadzora kvalitete vode.....	22
3.5.4.1	Notranji nadzor na osnovah HACCP.....	22
3.5.4.2	Mikrobiološka preizkušanja pitne vode	22
3.5.4.3	Fizikalno kemijski preskusi.....	22
3.5.4.4	Tehnološka kontrola	22
3.5.4.5	Rezultati državnega monitoringa.....	22
3.5.5	Zaključek.....	23
3.6	Zaposleni.....	24
3.7	Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta	25
4	Računovodski izkazi.....	26
4.1	Bilanca stanja	26
4.2	Izkaz poslovnega izida (različica I)	27
4.3	Celotni vseobsegajoči donos	27
4.4	Oblikovanje bilančnega dobička.....	28
4.5	Izkaz gibanja kapitala	28
4.6	Izkaz denarnih tokov	29
5	Podlage za sestavitev računovodskih izkazov in tveganja	30
5.1	Podlaga za sestavitev računovodskih izkazov	30
5.2	Izpostavljenost in obvladovanje tveganj	30
6	Razkritja postavk v računovodskih izkazih	31
6.1	Bilanca stanja	31
6.1.1	Sredstva	31
6.1.1.1	Dolgoročna sredstva	31
6.1.1.2.	Kratkoročna sredstva	36
6.1.1.3.	Aktivne časovne razmejitve	40
6.1.2	Obveznosti do virov sredstev	41
6.1.2.1	Kapital	41
6.1.2.2	Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve.....	42
6.1.2.3	Dolgoročne finančne obveznosti	43
6.1.2.4	Dolgoročne poslovne obveznosti	43
6.1.2.5	Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti.....	43
6.1.1.4.	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	47
6.1.3	Zabilančna sredstva in obveznosti	48
6.1.3.1	Vrednost infrastrukture, prejete v najem	48
6.1.3.2	Dane in prejete garancije in poročila.....	49
6.1.3.3	Hipoteke	50
6.2	Izkaz poslovnega izida	51
6.2.1	Prihodki	51

6.2.1.1	Poslovni prihodki	51
6.2.1.2	Finančni prihodki	53
6.2.1.3	Drugi prihodki.....	54
6.2.1	Odhodki.....	54
6.2.1.1	Poslovni odhodki.....	54
6.2.1.2	Finančni odhodki	60
6.2.1.3	Drugi odhodki.....	60
6.2.2	Izkaz poslovnega izida po funkcionalnih skupinah.....	61
6.2.	Izkaz denarnih tokov	62
6.3.	Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja	63
7	Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016).....	64
7.1	Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki	64
7.1.1	Rezultat poslovanja po dejavnostih	64
7.1.2	Javne dejavnosti	65
7.1.2.1	Oskrba s pitno vodo.....	65
7.1.2.1	Odvajanje in čiščenje odpadnih vod	67
7.1.3	Ostale dejavnosti	68
7.1.3.1	Storitve, zaračunane občinam.....	68
7.1.3.2	Storitve, zaračunane na trgu	69
7.2	Sodila za razporejanje posrednih stroškov.....	70
8	Zaključek.....	71
9	Izjava poslovodstva	72
10	Revizorjevo poročilo	74
11	Seznam tabel	77
12	Seznam grafov	78
13	Kazalo vsebine	79

Letno poročilo Tehnološkega parka in inkubatorja d.o.o. Ajdovščina za leto 2016

Pojasnila k izkazom

Denarna sredstva so sredstva na računu podjetja in na dan 31.12.2015 znašajo 8160,40 EUR,

Odhodke podjetja predstavljajo drugi stroški-stroški objav ter stroški vodenja TRR

Podjetje v letu 2016 ni imelo prihodkov

Čisti poslovni izid je izguba

Podatki iz bilance stanja na dan 31.12.2016 Podatki so v EUR s centi

	2016	2015
SREDSTVA	8.160,40	8.766,00
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	0,00	0,00
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
2. Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	0,00	0,00
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	0,00	0,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
VI. Odložene terjatve za davek	0,00	0,00

	2016	2015
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	8.160,40	8.766,00
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	0,00	0,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	0,00	0,00
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	0,00	350,00
V. Denarna sredstva	8.160,40	8.416,00
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančna sredstva	0,00	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	8.160,40	8.766,00
A. KAPITAL	8.144,70	8.750,00
I. Vpoklicani kapital	8.763,14	8.763,00
1. Osnovni kapital	8.763,14	8.763,00
2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	0,00	0,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	0,00
IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po pošteni vrednosti	0,00	0,00
VI. Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček/izguba)	(-12,68)	222,00
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta (čisti dobiček/čista izguba poslovnega leta)	(-605,76)	(-235,00)

	2016	2015
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
1. Rezervacije	0,00	0,00
2. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	15,70	16,00
I. Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev	0,00	0,00
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	15,70	16,00
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančne obveznosti	0,00	0,00

Podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.2016 Podatki so v
EUR s centi

	2016	2015
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	0,00	0,00
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00

	2016	2015
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	605,76	235,00
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	0,00	0,00
b) Stroški storitev	605,76	235,00
6. Stroški dela	0,00	0,00
a) Stroški plač	0,00	0,00
b) Stroški pokojninskih zavarovanj	0,00	0,00
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	0,00	0,00
č) Drugi stroški dela	0,00	0,00
7. Odpisi vrednosti	0,00	0,00
a) Amortizacija	0,00	0,00
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
8. Drugi poslovni odhodki	0,00	0,00
9. Finančni prihodki iz deležev	0,00	0,00
10. Finančni prihodki iz danih posojil	0,00	0,00
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	0,00	0,00
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	0,00	0,00
15. DRUGI PRIHODKI	0,00	0,00

	2016	2015
16. DRUGI ODHODKI	0,00	0,00
17. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	0,00
18. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA)	(-605,76)	(-235,00)
20. POVPREČNO ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA PODLAGI DELOVNIH UR V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	0,00	0,00
21. PRENESENI DOBIČEK/IZGUBA	(-12,68)	222,00
22. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV	0,00	0,00
23. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) zmanjšanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) zmanjšanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) zmanjšanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) povečanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) povečanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) povečanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24.a DOLGOROČNO ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA NA BILANČNI PRESEČNI DAN	0,00	0,00
25. BILANČNI DOBIČEK/IZGUBA	(-618,44)	(-13,00)