

Informacija o poslovanju družb, kjer ima Občina Ajdovščina kapitalske naložbe, v letu 2022

V skladu s sprejeto strategijo upravljanja kapitalskih naložb Občine Ajdovščina, občinskemu svetu v seznanitev pošiljamo letna poročila gospodarskih družb, kjer ima Občina Ajdovščina kapitalske naložbe.

Letno poročilo Komunalno stanovanjske družbe d.o.o. Ajdovščina je Občinski svet obravnaval na 6. redni seji dne 25. 5. 2023. Predstavniki občine se je udeležili treh skupščin Komunalno stanovanjske družbe Ajdovščina d.o.o. .

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d. je v letu 2022 sklicala eno sejo skupščine, ki se je predstavnik občine ni udeležil. Kapitalska naložba je v postopku prodaje.

Kapitalska naložba v delnice Vodovodov in kanalizacije Nova Gorica d.d. je v postopku prodaje, ki se je pričela v letu 2022.

Letno poročilo Primorske hranilnice Vipava d.d. in Letno poročilo Vodovodov in kanalizacija Nova Gorica d.d. sta v prilogi informacije.

Poleg naštetih naložb ima Občina Ajdovščina še manjše naložbe v razne sklade za delnice, ki so prešle v last občine v postopkih dedovanj in niso bile posledica izraženega javnega interesa.

Pripravila: Karmen Slokar

TEHNOLOŠKI PARK IN INKUBATOR D.O.O. AJDOVŠČINA

Letno poročilo

Denarna sredstva so sredstva na računu podjetja. Na dan 31.12.2022 znašajo 6.655,79 eur.

Odhodke podjetja predstavljajo stroški objave letnega poročila in stroški vodenja TRR.

Podjetje v letu 2022 ni imelo prihodkov.

Čisti poslovni izid je izguba.

LETNO POROČILO 2022



Letno
poročilo
2022

Bančništvo. Tukaj. Zdaj.
www.phv.si

PH Primorska
hranilnica

KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	4
2. POROČILO UPRAVE	5
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	6
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	7
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	9
5.1. Poslovna mreža	9
Število zaposlenih	9
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava d.d.	10
5.3. Upravljanje tveganj	10
5.4. Druge pomembnejše informacije	11
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2022	11
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	12
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	12
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	13
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	13
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	13
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	13
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	13
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	13
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij	13
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2022	14
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	14
7.2. Poslovne in razvojne usmeritve	15
7.3. Pregled poslovanja hranilnice	15
7.4. Delniški kapital in delničarji	18
7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	19
8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	21
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	25
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	26
10.1. Izkaz finančnega položaja	26

10.2.	Izkaz poslovnega izida	28
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	29
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	30
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	32
11.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	34
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	34
	Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu	44
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	46
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	71
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	77
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti	77
11.6.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	78
11.7.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	78
12.	POSLE S POVEZANIMI OSEBAMI	79
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	79
13.	RAZKRIVANJE INFORMACIJ V SKLADU S ČLENOM 433(b) UREDBE 575/2013/EU	79
13.1.	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	79
13.2.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	90
13.3.	Politike prejemkov (450. člen CRR) Vesna	95

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč €	2022	2021	2020
Bilančna vsota	199.406	180.852	130.825
Celotni kapital	9.115	8.435	6.815
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	885	445	260
Čisti dobiček poslovnega leta	721	375	215
Osnovni kapital	5.460	5.460	4.620
Količnik skupnega kapitala	17,14	19,85	17,76
Obrestna marža	1,45	1,40	1,65
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,38	0,24	0,20
Marža finančnega posredništva	2,36	2,35	3,28
Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,20	6,19	4,19
Donos na kapital po obdavčitvi	8,30	5,22	3,48

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju: hranilnica) je leto 2022 zaključila uspešno oziroma rekordno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni čisti dobiček (92 % večji od leta 2021), ki je bil v danih, izrazito negativnih, razmerah za finančno institucijo take velikosti še vedno zgleden, ampak predvsem na tiste dejavnike, ki bodo krojili poslovanje hranilnice v bodoče. Hranilnica daje veliko pozornost poslovanju s samostojnimi podjetniki in podjetji, zato je okrepila podporo in izvajanje na tem področju poslovanja.

V letu 2022 so bili doseženi zelo dobri rezultati tudi na drugih kriterijih poslovanja, tako je bilančna vsota zrasla za več kot 10 %, kreditiranje za kot 25 %, število transakcijskih računov fizičnih oseb je naraslo za 0,24 %, medtem ko je število računov pravnih oseb naraslo za 25,00 %. Na te rezultate smo v hranilnici zelo ponosni in se nadejamo, da prav na valu takšne rasti nadaljujemo razvoj celotne institucije tudi z vidika povečanja investicij v opremo, tehnologijo, predvsem pa v povečanje vlaganja v zaposlene.

Zunanji dejavniki poslovanja so bili v letu 2022 zelo neugodni, saj se je hranilnica zaradi vojne v Ukrajini, energetske krize in visokimi inflacijskimi pritiski, srečala z zelo težkimi razmerami na trgu. Gospodarstvo je bilo primorano odreagirati na visoke cenovne pritiske, izgube tržišč, pomanjkanjem delovne sile in pritiskom pri dvigu plač. Obrestne mere so konec poletja 2022 prešle v pozitivno vrednost in tudi EURIBOR je precej poskočil, kar je pozitivno vplivalo predvsem na sredstva na poravnalnem računu hranilnice. Hranilnica je rast EURIBOR-ja le v manjši meri začutila pri rasti prihodkov v letu 2022, saj je novo referenčno obrestno mero na kreditih vpeljala šele s 01.01.2023.

V naslednjih letih se lahko pričakuje rast obrestnih mer, kar bo zelo pripomoglo k donosnosti na kapital, saj so v preteklih letih negativne tržne obrestne mere bistveno vplivale na dobiček hranilnice.

Leto 2022 je bilo za hranilnico zelo pomembno tudi z vidika notranjih procesov. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. V celoti plasiranje produkta SID banke d.d. »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«. Hranilnica je na razpisu pridobila dodaten potencial kreditiranja pri mikroposojilih, in sicer v višini 16.841.000 €,
2. V celoti plansko plasiranje produkta EKP Portfeljske garancije (2014-2020) v sodelovanju s SID banko d.d.,
3. Nadaljevanje projekta vzpostavitve elektronskega arhiviranja dokumentacije, ki bo hranilnici v bodočnosti omogočalo zniževanje stroškov poslovanja in boljšo operativnost,
4. Zaključna faza vzpostavitve nove mobilne banke, ki bo lansirana spomladi 2023,
5. Zaprtje poslovne enote Postojna in Idrija,
6. Celotna prenova Poslovne enote Nova Gorica,
7. Celotna prenova Poslovne enote Ajdovščina,
8. Vzpostavitev Odseka tehnologije znotraj Sektorja podpore poslovanju, ki bo omogočal hitrejši tehnološki razvoj hranilnice,
9. Vzpostavitev Službe marketinga in razvoja poslovanja, ki bo hranilnici pomagala pri boljši prepoznavnosti, rasti in razvoju poslovanja,
10. Nadaljevanje pospešene krepitve kadrovske strukture, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je rast zaposlovanja v letu 2022 presegla 15 % letno.
11. Povečanje investicij v novodobne tehnologije tako z vidika novih rešitev kot z vidika prenove starejših rešitev.

Tudi tokrat moramo posebej poudariti pristop in motiviranost zaposlenih, ki so ključni nosilci uspešnosti hranilnice in bodo to tudi v prihodnje. Prav njim gre zahvala za dosežene rezultate in prav zaradi njih lahko gradimo ambiciozne cilje za prihodnost, ki jo bomo soustvarjali z našimi lojalnimi strankami.

Matej Brecelj
član uprave



Klemen Bajt
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2022 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Vasja Peršolja, član,
- Polonca Črnigoj, članica,
- Flavio Masetti, član,
- Nikolaj Fišer, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Primorske hranilnice Vipava d.d. in Poslovnik o delu 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 določanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

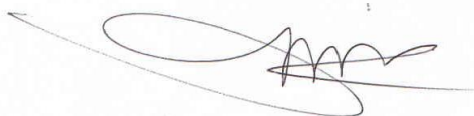
V letu 2022 je nadzorni svet na devetih rednih in petnajstih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2021 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31. 12. 2021
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2022 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,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Posebna pozornost je bila v letu 2022 namenjena obravnavi in sprejemanju novih internih aktov hranilnice, ki jih je pripravila uprava, predvsem strategij, ki izboljšujejo korporativno usmerjenost institucije s poglobitnim namenom, da se zmanjšujejo tveganja hranilnice in povečuje uspešnost.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil ter 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 tudi v letu 2022 uspešno.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2022	2021	2020
Bilančna vsota	199.406	180.852	130.825
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	156.637	131.929	102.075
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	79.970	59.360	37.316
76.667	72.569	64.759	
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	124.784	99.564	76.610
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	115.721	91.022	68.334
9.063	8.542	8.276	
Celotni kapital	9.115	8.435	6.815
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	1.237	1.486	1.529
Obseg zunajbilančnega poslovanja	3.577	2.794	6.754
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč €)			
Čiste obresti	2.763	2.188	1.816
Čisti neobrestni prihodki	1.748	1.479	1.779
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	2.831	2.367	2.092
Amortizacija	169	126	96
Oslabitve (kreditne izgube)	-503	-697	-1.074
Rezervacije (kreditne izgube)	0	18	10
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	885	445	260
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-164	-69	-45
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	23	-2	-22
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0	0	4
Čisti dobiček poslovnega leta	721	375	215
Izguba poslovnega leta	0	0	0
Število poslovalnic	5	7	7
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	56	48	48
DELNICE			
Število delničarjev	46	47	46
Število delnic	1.300.000	1.300.000	1.100.000
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,20
Knjigovodska vrednost delnice	7,01	6,49	6,20

IZBOR KAZALCEV (v %)	2022	2021	2020
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,14	19,85	17,76
Količnik temeljnega kapitala	17,14	19,85	17,76
Količnik skupnega kapitala	17,14	19,85	17,76
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,17	1,29	2,01
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	1,86	2,34	3,54
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	1,33	1,38	2,27
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube /nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	28,36	31,48	32,23
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube /nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	28,36	31,48	32,23
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	70,96	68,19	67,50
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,45	1,40	1,65
Marža finančnega posredništva	2,36	2,35	3,28
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,38	0,24	0,20
Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,20	6,19	4,19
Donos na kapital po obdavčitvi	8,30	5,22	3,48
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,57	1,60	1,82

	2022	2021	2020
e) Likvidnost			
Količnik likvidnostnega kritja	582,84	768,11	701,80
Količnik neto stabilnega financiranja	191,25	199,97	186,45
Količnik finančnega vzvoda	3,95	4,15	4,54

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
Telefon: 05 3664 500
Faks: 05 3664 510
Povezava: www.phv.si
Elektronska pošta: info@phv.si
Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti: K/64.190
Leto ustanovitve: 1981
Osnovni kapital: 5.460 tisoč EUR
Matična številka: 5214246
ID za DDV: SI 78184495
IBAN: SI56 6400 0000 6400 071
SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

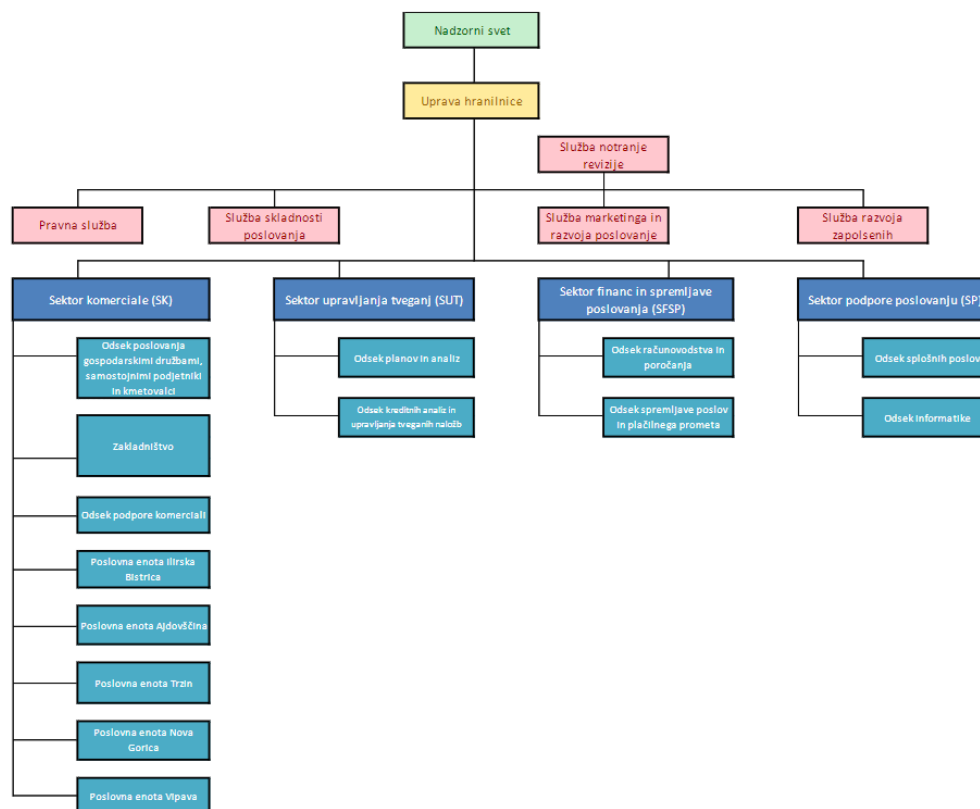
Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz petih poslovnih enot. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

POSLOVNA ENOTA	Naslov	Pošta
Vipava	Cesta 18. aprila 4	Vipava
Ajdovščina	Goriška cesta 25c	Ajdovščina
Nova Gorica	Tolmiskih puntarjev 2b	Nova Gorica
Ilirska Bistrica	Bazoviška cesta 32	Ilirska Bistrica
Trzin (negotovinsko poslovanje)	Blatnica 1	Trzin

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2022 je bilo v hranilnici zaposlenih 56 delavcev. V letu 2022 je bilo povprečno število zaposlenih v hranilnici 50.

5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava d.d.



5.3. 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-3),
- Uredba (EU) št. 575/2013 (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 konzervativna.

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 dajanje 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.

Pomembna tveganja so podrobneje predstavljena v 13. poglavju.

5.4. Druge pomembnejše informacije

Uprava hranilnice pozitivno ocenjuje bodoči razvoj družbe. Tako stalna rast števila strank kot naložb ob upoštevanju lokalne usmerjenosti hranilnice postavljata 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. Določbe o upoštevanju načela raznolikosti v sestavi upravljalnih organov opredeljuje Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava d.d.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2022

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

IZJAVO 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 bančništvu.

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 ustreznosti 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 hranilnice 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 smernic.

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 zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Vipava, 24.4.2023

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Matej Brecelj
Član uprave

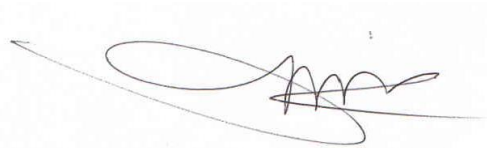


Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja

Delnice Primorske hranilnice ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, zato Kodeks upravljanja javnih delniških družb ni zavezujoč. Nadzorni svet je na 64. redni seji dne 23.2.2016 sprejel odločitve, da Primorska hranilnica ne bo uporabljala kodeksa upravljanja nejavnih družb.

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 neposredno podrejena upravi ter je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij v hranilnici, pri katerih lahko prihaja do nasprotij interesov. Umeščenost Sektorja upravljanja tveganj je prikazana pod točko 5.2. 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 kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje z bilanco hranilnice ter komisija nadzornega sveta – 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 sektor upravljanja tveganj ter sektor financ in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava, komisija nadzornega sveta za tveganja 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 izbora primernih članov upravljalnega organa v Primorski hranilnici d.d., 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 18. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku do 31.05.2025 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 1.700.000 (povečanje skupaj največ za 600.000 delnic) in osnovni kapital največ za 2.520.000 EUR.

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 in nadzora ter njihovih komisij

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2022 delovala v sestavi:

- Klemen Bajt, predsednik uprave od 03.07.2018,
- Matej Breclj, član uprave od 01.05.2020.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2022 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik, 21.03.2021
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik, 21.06.2022
- Nikolaj Fišer, član od 01.07.2020,
- Polonca Črnigoj, članica od 21.03.2021
- Vasja Peršolja, član od 21.03.2021
- Flavio Mosetti, član od 23.11.2021

Hranilnica ima v skladu z Zakonom o bančništvu oblikovani komisijo za tveganja in revizijsko komisijo.

7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2022

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Svetovno in evropsko gospodarstvo se je v letu 2022 ob okrevanju po pandemiji soočalo z več šoki, predvsem kot posledica ruske vojaške agresije na Ukrajino, ki je rezultiralo v povišanih cenah energentov in hrane. Višje cene energentov in hrane so zviševale inflacijo, upočasnile rast gospodarske aktivnosti in poslabšale gospodarske obete. V zadnji četrtini leta 2022 se je negotovost oskrbe z energenti znižala posledično so se znižala tudi cenovna gibanja.

Navkljub vsem pretresom na svetovnih trgih je bila v letu 2022 gospodarska rast relativno visoka z rastjo BDP v višini 5,4% (za leto je napoved bistveno nižja 1,8%).

Investicijska dejavnost je bila v letu 2022 razmeroma močna (7,8-odstotna rast), zlasti zaradi povečanja investicij v zgradbe in objekte, kjer so se krepile državne in stanovanjske investicije.

Naraščanje zaposlenosti se je v drugi polovici leta 2022 ob ohlajanju gospodarske aktivnosti in pomanjkanju delovne sile umirilo, a je zaposlenost kljub temu dosegla visoko rast, brezposelnost pa najnižjo raven v zadnjih 30 letih. Na trgu dela je veliko pomanjkanje delovne sile, kar vpliva na poslovanje podjetij.

Visoka rast zasebne potrošnje (8,9 %), zlasti za storitve, se je lani nadaljevala, še nekoliko je upadla stopnja varčevanja. Še vedno visoko rast povezujemo predvsem s sproščanjem zaježitvenih ukrepov v začetku leta 2022 in nadaljnjo rastjo zaposlenosti; v primerjavi s predhodnim letom so potrošniki tudi manjši del tekočih dohodkov namenili varčevanju. S padanjem zaupanja potrošnikov, ki se je začelo spomladi in je bilo povezano z negotovostjo glede energetske in prehranske krize, ter zmanjševanjem kupne moči zaradi naraščajoče inflacije se je trošenje gospodinjstev do konca leta umirilo.

Po desetih letih se je presežek tekočega računa leta 2022 prevesil v primanjkljaj. K občutnemu znižanju salda tekočega računa je največ prispeval blagovni saldo, saj je bila, ob razmeroma visoki domači potrošnji, realna rast uvoza blaga hitrejša od izvoza.

Stroški zadolževanja so se ob visoki inflaciji, ki je postala široko osnovana, dvigih ključnih obrestnih mer ECB in negotovosti glede prihodnje rasti povišali. Višje obrestne mere pri bankah kratkoročno pozitivno vplivajo na obrestne prihodke in večjo dobičkonosnost, srednje- in dolgoročno pa pomenijo tudi višje stroške financiranja. Poslabšanje makroekonomskih razmer se lahko ob sočasnem vztrajanju inflacijskih pritiskov odrazi v šibkejšem finančnem položaju podjetij in gospodinjstev ter zmanjšanju njihove sposobnosti odplačevanja dolgov. Posledično se lahko poslabša kreditna kakovost bančnih portfeljev, ob dodatnih oslavitvah in rezervacijah pa dobičkonosnost bank. Negativen pritisk na dobičkonosnost lahko ob vztrajanju visoke inflacije potencialno predstavljajo tudi višji operativni stroški bank.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2022	2021
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	5,4	8,1
Stopnja brezposelnosti, registrirana	5,8	4,5
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	2,9	6,6
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	6,5	13,2
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	9,8	17,1
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	-0,8	-1,6
Inflacija, povprečje leta v %	8,8	-0,1

Vir: Banka Slovenije, marec 2023

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v letu 2022 pristopila k obširni prenovi IKT infrastrukture.

V primarnem podatkovnem centru je hranilnica nadgradila in posodobila omrežno infrastrukturo. Z novejšo opremo je bilo omogočeno vključitev naprednih storitev na področju kibernetске zaščite in s tem je hranilnica bistveno izboljšala varnost IKT omrežja in se bolje zaščitila pred kibernetскими grožnjami.

Hranilnica je izvedla prenovu DR lokacije (sekundarni podatkovni center) in s tem zagotovila večjo stopnjo neprekinjenega delovanja IKT sistemov. Na novi DR lokaciji je hranilnica zagotovila rezervne kapacitete

IKT sredstev, s katerimi zagotavlja neprekinjeno delovanje IKT sistemov. Projekt prenove DR lokacije je v izvajanju, testira se neprekinjeno delovanje bistvenih IKT storitev hranilnice.

Hranilnica bo v prihodnosti še več pozornosti posvečala predvsem rednemu nadgrajevanju in vzdrževanju vseh varnostih mehanizmov, vpeljavi novih informacijskih rešitev ter ustreznem ozaveščanju in izobraževanju zaposlenih.

Zaradi rasti hranilnice in strmenja k digitalizaciji poslovanja je hranilnica zamenjala ponudnika storitve elektronske pošte. Hranilnica je prešla na oblačno storitev MS Office 365 in s tem omogočila uporabnikom naprednejšo uporabo »office« orodij.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2022 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 10,26% oziroma nominalno za 18.554 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 62,66% celotne aktive, predstavljajo 99,86% krediti strankam, 0,14% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam, ki niso banke, kateri so se zvišali za 25,33%. Plasiranje SID mikroposojil in portfeljskih garancij je glavni razlog za porast kreditov.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se niso spremenila v primerjavi s predhodnim letom. Vrednostni papirji, ki se v skladu z MSRP 9 vodijo po odplačni vrednosti so se v letu 2022 povečali za 83,22% v primerjavi z letom 2021. Povečanje izhaja iz nakupa obveznic Republike Slovenije.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 95,22% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 10,33%, kar predstavlja nominalno 17.775 tisoč EUR.

V okviru finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 32.310 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 €	
	31.12.2022	31.12.2021
AKTIVA		
v EUR	199.406	180.852
Skupaj aktiva	199.406	180.852
PASIVA		
V EUR	199.406	180.852
Skupaj pasiva	199.406	180.852

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)

	v tisoč €				
	31.12.2022	Struktura v %	31.12.2021	Struktura v %	Indeks 2022/2021
Izdani od države in centralne banke	505	59	505	59	100
Izdani od drugih izdajateljev	251	29	251	29	100
Kapitalske naložbe	100	12	102	12	98
SKUPAJ	856	100	858	100	100

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

	v tisoč €				
	31.12.2022	Struktura v %	31.12.2021	Struktura v %	Indeks 2022/2021
Kratkoročni krediti	392	3	368	3	107
Dolgoročni krediti	11.144	97	10.718	97	104
SKUPAJ	11.536	100	11.086	100	104

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

	v tisoč €				
	31.12.2022	Struktura v %	31.12.2021	Struktura v %	Indeks 2021/2020
Kratkoročni krediti	1.620	1	143	0	1.133
Dolgoročni krediti	111.628	99	88.335	100	126
SKUPAJ	113.248	100	88.478	100	128

Medbančno poslovanje

	v tisoč €				
	31.12.2022	Struktura v %	31.12.2021	Struktura v %	Indeks 2022/2021
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	5.924	15	
Dolgoročni krediti do bank	32.310	100	33.365	85	97
SKUPAJ	32.310	100	39.289	100	97

Prihodki

	v tisoč €
Prihodki iz obresti	2.957
Prihodki iz opravnin	1.223
Prihodki iz dividend	1
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	638
Čiste dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	68
Drugi čisti poslovni dobički	416
Rezervacije	16
Oslabitve	1.070
SKUPAJ	6.389

Prihodki iz obresti predstavljajo 46,28% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 19,33%, kar pomeni nominalno za 479 tisoč EUR in izhaja iz povečanega obsega kreditiranja iz naslova SID vira.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 19,15%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 18,51% oziroma nominalno za 191 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 9,98% in drugi čisti poslovni dobički 6,51% vseh prihodkov. Odprava oslabitev predstavlja 16,74% vseh prihodkov poslovnega leta 2022.

Odhodki

	v tisoč €
Odhodki za obresti	-193
Odhodki za opravnine	-402
Čisti izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-5
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	-9
Druge čiste poslovne izgube	-183
Stroški dela	-1.616
Splošni in administrativni stroški	-1.039
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-176
Amortizacija	-169
Rezervacije	-140
Oslabitve	-1.572
SKUPAJ	-5.504

Odhodki za obresti predstavljajo 3,52%, odhodki za opravnine pa 7,30% vseh odhodkov poslovnega leta 2022. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 29,36%.

Pomemben delež med odhodki predstavljajo oslabitve v deležu 28,57% ter splošni in administrativni stroški v deležu 18,88% vseh odhodkov poslovnega leta 2022.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 5.460 tisoč EUR sestavlja 1.300.000 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2022 znaša 7,01 EUR (v predhodnem letu 6,49 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2022 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

Kapital	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	1.158	1.053
Zadržana (izguba) dobiček	640	383
Dobiček (izguba) poslovnega leta	616	321
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	36	13
SKUPAJ	9.115	8.435

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2022 9.115 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 680 tisoč EUR. Spremembe postavk kapitala v letu 2022 se nanaša na:

- zadržani in čisti dobiček poslovnega leta je višji za 704 tisoč EUR in hkrati zmanjšan za 105 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve v rezerve iz dobička in ostaja celotni znesek kot zadržani dobički na skupščini ;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je višji za 23 tisoč EUR.

7.4.1 Struktura delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	116.070	8,93%
ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA	114.874	8,84%
KODA d.o.o. Ajdovščina	107.459	8,27%
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	99.959	7,69%
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	99.954	7,69%
PROAKTIV PLUS d.o.o.	94.864	7,30%
PRONEGA d.o.o.	90.544	6,96%
SLOMETAL d.o.o.	87.849	6,76%
FAMA d.o.o. Vipava	75.154	5,78%
MD TRADE d.o.o.	63.150	4,86%
OSTALI DELNIČARJI	350.123	26,93%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.4.2 Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	114.874	8,84%
Domači delničarji - nefinančne družbe	995.578	76,58%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	7,89%
Domači delničarji - prebivalstvo	86.942	6,69%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V prvem četrtletju leta 2023 bančno področje zaznamujejo pretresi v ameriškem in švicarskem bančnem sistemu. Slovenski bančni sistem, podobno kot evrski, posluje stabilno in z visoko likvidnostjo, tako kot na začetku letošnjega leta, na katerega se nanaša objavljena statistika. Januarja 2023 se je medletna rast posojil nebančnemu sektorju naprej umirjala, podobno kot v zadnjih mesecih preteklega leta. V primerjavi z večletnim povprečjem in glede na druge države evrskega območja je bila še naprej visoka. Še naprej so se zviševale obrestne mere za novoodobrena posojila nebančnemu sektorju, medtem ko depozitne obrestne mere kljub rahlemu porastu ostajajo izredno nizke. Po visokih prilivih vlog nefinančnih družb in gospodinjestev ob koncu lanskega leta so se januarja 2023 prihranki ne finančnih družb v bankah zmanjšali, priliv vlog gospodinjestev pa je bil nižji od lanskega mesečnega povprečja. Delež nedonosnih izpostavljenosti bank se je ohranil na zgodovinsko najnižji ravni, prerazporejanje izpostavljenosti v skupino 2 s povečanim kreditnim tveganjem pa se je po zadnjih dveh mesecih v letu 2022 ustavilo. Neto dohodek bank se je v prvem četrtletju 2023 zaradi višjih neto obresti medletno močno povečal. Neto oslabitve in rezervacije so ostale nizke.

Hranilnica nima izpostavljenosti v švicarskih frankih, zato ni oblikovala rezervacij za ta namen.

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delničarjem družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. na dan 31. decembra 2022 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta«). 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.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Ključne revizijske zadeve in opis revizijskih postopkov v zvezi s ključno revizijsko zadevo so opisane spodaj.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2022 znašajo 126.016 tisoč EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2022 znašajo 1.232 tisoč EUR. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo 63% vseh sredstev hranilnice.

Oblikovanje zadostnih oslabeitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen posloводства, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabeitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabeitev hranilnica uporablja model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. Posloводство je dodatne informacije o oslabeitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točki 11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke, 11.3.10 Oslabitev in 13.2 Upravljanje s kreditnim tveganjem.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabeitev vrednosti kreditov strankam, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, so med drugimi vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni hranilnice ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih posloводство izvaja pri merjenju oslabeitev, ter preizkusili delovanje izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslabeitev;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;
- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

Pri preveritvi skupinskega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0699 386 | Registracija: Okržno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129.
Osnovni kapital: 15.967,45 EUR | Matična številka: 3955023000 | Davčna številka: SI 88105571



mazars

vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

Oslabitev za donosne kredite strankam (skupina 1 in 2 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) in nedonosne kredite strankam (skupina 3 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) hranilnica izračunava v skladu z modelom ocenjevanja kreditnih izgub.

Prepostavke modela temeljijo na informacijah o preteklih dogodkih, prepoznavanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub se spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства.

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslabitev temelji na analizi posameznega kreditjemalca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslabitev temelji na oceni prihodnjih denarnih tokov, ki vsebujejo pomembne subjektivne ocene.

Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, so pomembni za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovodske presoje. Zaradi navedenih dejstev smo to področje določili kot pomembno postavko in ključno revizijsko zadevo.

- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja poslovodstvo;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presoja kasnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine, ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2022, glede na razumevanje poslovanja hranilnice ter trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti.

Pri preveritvi individualnega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- izbiro vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s poudarkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze hranilnice zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij in kredite strankam s pomembno spremenjeno oceno tveganja glede na preteklo poslovno leto;
- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznavanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojiljemalce ter podlago za merjenje oslabitev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je hranilnica uporabila pri izračunu potrebnih oslabitev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo revizorjevega veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je posredovala hranilnica.

Preverili smo ustreznost razkritij k računovodskim izkazom v skladu z zahtevami standardov glede dodatnih informacij o finančnih sredstvih merjenih po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke), oslabitvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljene v letnem poročilu.

mazars

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in 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 našo 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 na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili pomembno napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in nadzornega sveta za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi 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 podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so 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 z MSR in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe, lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo 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 notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih 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 poslovodstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1002 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0899 388 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



mazars

- 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 času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Med drugim smo nadzornemu svetu in revizijski komisiji predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključno revizijsko zadevo. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizorjevem poročilu.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Revizijska družba MAZARS d.o.o. je bila na skupščini dne 30. 6. 2021 imenovana za zakonitega revizorja družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. za poslovna leta 2021, 2022 in 2023. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 2 leti.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

Opravljanje nerevizijskih storitev


Za revidirano družbo nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ter pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbo opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 24. april 2023

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

mag. Teja Burja
pooblaščenka revizorka



9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2022 (strani od 26 do 33 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 34 do 79 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 2022 in izidov njenega poslovanja za leto 2022.

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, 24.04.2023

Matej Brecelj

Član uprave



Klemen Bajt

Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2022	31.12.2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	51.041	71.607
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	856	858
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		145.928	107.193
Dolžniški vrednostni papirji	11.2.3	20.975	7.406
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.4	124.784	99.564
Druga finančna sredstva	11.2.5	169	223
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	1.265	868
Neopredmetena sredstva	11.2.7	224	233
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	6	12
Odložene terjatve za davek		6	12
Druga sredstva	11.2.9	86	81
SKUPAJ SREDSTVA		199.406	180.852

v tisoč €			
Vsebina	Pojasnilo	31.12.2022	31.12.2021
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		189.872	172.097
Vloge strank, ki niso banke	11.2.10	156.637	131.929
Kreditni bank in centralnih bank	11.2.11	32.310	39.289
Druge finančne obveznosti	11.2.12	925	879
Rezervacije	11.2.13	98	117
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.14	100	33
Obveznosti za odmerjeni davek		100	27
Obveznosti za odloženi davek		0	6
Druge obveznosti	11.2.15	221	170
SKUPAJ OBVEZNOSTI		190.291	172.417
Osnovni kapital	11.2.16	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	11.2.17	1.205	1.205
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.2.18	36	13
Rezerve iz dobička	11.2.19	1.158	1.053
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.21	1.256	704
SKUPAJ KAPITAL		9.115	8.435
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		199.406	180.852

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2023, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 24.04.2023

Matej Breclj
Član uprave



Klemen Bajt
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 €

Vsebina	Pojasnilo	2022	2021
Prihodki iz obresti		2.957	2.478
Odhodki za obresti		-194	-290
Čiste obresti	11.3.1	2.763	2.188
Prihodki iz dividend		1	
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.224	1.032
Odhodki za opravnine (provizije)		-402	-352
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	822	680
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	633	731
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.3.4	60	4
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	233	63
Administrativni stroški	11.3.6	-2.655	-2.252
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	11.3.7	-176	-115
Amortizacija	11.3.8	-169	-126
Rezervacije	11.3.9	-124	-32
Oslabitve	11.3.10	-503	-697
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		885	444
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.11	-164	-69
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		721	375
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		721	375

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2023, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 24.04.2023

Matej Brecej
Član uprave



Klemen Bajt
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

Vsebina	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	721	375
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	24	-1
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	23	-2
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	25	-3
Dobički/(izgube), v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-2	1
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	1	1
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	1
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1	1
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	744	374

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2023, v njenem imenu sta jih podpisala

Vipava, 24.04.2023

Matej Breclj

Član uprave



Klemen Bajt

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 €

Vsebina	31.12.2022	31.12.2021
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	885	445
Amortizacija	169	126
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	0
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	503	697
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-68	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	3	11
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.494	1.279
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-25.673	-23.685
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-25.668	-23.643
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-5	-42
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	17.826	48.403
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	17.775	48.281
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	51	122
Denarni tokovi pri poslovanju	-6.353	25.997
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-91	-57
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-6.444	25.940
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	1.368	1.018
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	211	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	1.157	893
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	0	125
Izdatki pri naložbenju	-15.426	-782
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-649	-399
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-50	-166
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-14.727	-217
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-14.058	236
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	0	1.260
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	1.260
Izdatki pri financiranju	-64	0
(Plačane dividende)	-64	0
Neto denarni tokovi pri financiranju	-64	1.260
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-20.566	27.435
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	71.607	44.172
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	51.041	71.607

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2023, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 24.04.2023

Matej Brecelj
Član uprave



Klemen Bajt
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 2022

v tisoč €

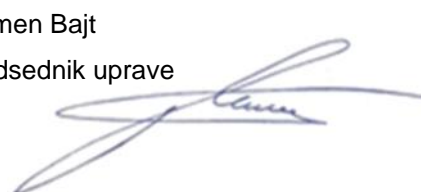
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	13	1.053	704	8.435
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	23	0	721	744
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	-64	-64
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	105	-105	
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	36	1.158	1.256	9.115

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2023, v njenem imenu sta jih podpisala

Matej Brecelj
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

Leto 2021

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)	v tisoč €
							Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	4.620	785	0	14	1.000	396	6.815
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-1	0	375	374
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	840	420	0	0	0	-13	1.247
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	53	-54	-1
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	13	1.053	704	8.435

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno rati 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 je bila dne 20.9.2021 za dobo treh let od 2021 do 2023 potrjena revizijska družba MAZARS d.o.o.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so izraženi v tisoč €, 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.

11.1.2 Uporaba presoj in ocen

MSRP zahteva uporabo presoj in ocen pri pripravi računovodskih izkazov, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo. Ocene se uporabijo za:

- oslabilte finančnih sredstev
- poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti
- rezervacije za zunajbilačna tveganja
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev
- identifikacija najemnih pogodb, ki je odvisna od obvladovanja sredstev skupaj z določitvijo trajanja najema in diskontne stopnje
- potencialne davčne postavke
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev
- rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabilte imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi (uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabilte).

Predpostavke in negotovosti v zvezi z oslabiltijo finančnih sredstev, ki se nanašajo na oceno oslabilte finančnih sredstev so:

- kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja
- vključitev informacij usmerjenih v prihodnost v izračun pričakovane izgube zaradi oslabilte
- ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov

Usmeritve glede ocen so napisane v nadaljevanju v točki 11.1.3.

11.1.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja, samostojni podjetniki in nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstvo,
- fizične osebe: prebivalstvo, kmetje in zasebniki brez matične številke,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja,
- institucije.

Hranilnica za namen ocenjevanja kreditnih izgub razvršča:

- finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- terjatve iz najema,
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitve.

Zgoraj omenjene kategorije se razvrsti v eno izmed naslednjih skupin:

- Skupina 1 - izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju,
- Skupina 2 - izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega hranilnica poroča, pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja,
- Skupina 3 - izpostavljenosti v položaju neplačila,
- Skupina POCI – kupljena ali predhodno oslabljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo.

Hranilnica ne razporeja v prej omenjene skupine terjatev do kupcev, terjatev transakcijskih računov, terjatev za subvencije ter podobnih kategorij. Za potrebe izračuna oslabitev za omenjene kategorije uporabljata enostaven pristop slabitev.

Za razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v eno izmed skupin se v hranilnici upoštevajo naslednji kriteriji:

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja,
- pomembne zamude pri poslu,
- pomembno poslabšanje bonitetne ocene,
- dolžnik je uvrščen na opazovalni seznam,
- pomembno povečanje verjetnosti neplačila,
- spremenjeni pogoji odplačevanja.

Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti uvrščeni v skupino 1 in 2 se oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v skupini 3 in POCI pa posamično.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Pričakovana kreditna izguba je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), diskontnega faktorja, izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračuni PD za pravne osebe temeljijo na sistemskih matrikah pravnih oseb posredovanih s strani Banke Slovenije. PD za fizične osebe so izračunani na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov s pomočjo binomske logistične regresije. Izračuni PD za izpostavljenosti države pa temeljijo na metodi Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil.

Hranilnica za izračun LGD za fizične osebe uporablja opredelitev za stopnjo izgube, ki je opredeljena v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube. Pomemben vpliv na izračun imajo zavarovanja. Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene. Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. MSRP 9 temelji na principu pričakovane izgube. Predmet oslabitev se nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, ter na prevzete obveznosti. Delnice in deleži niso predmet oslabitev.

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 začetnem pripoznanju v naslednje kategorije:

- Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa
- Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Zunajbilančne obveznosti so odobreni nečrpani limiti na transakcijskih računih, neizkoriščeni krediti ter storitvene in plačilne garancije.

Hranilnica vsa sredstva pripoznava na podlagi datuma sklenitve posla.

Odprava pripoznanja pomeni odstranitev prej pripoznanega finančnega sredstva iz izkaza finančnega položaja hranilnice. V nekaterih primerih namreč sprememba pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva lahko privede do odprave pripoznanja finančnega sredstva. Če sprememba finančnega sredstva povzroči odpravo pripoznanja obstoječega finančnega sredstva in kasnejše pripoznavanje spremenjenega finančnega sredstva, se takšno spremenjeno finančno sredstvo obravnava kot »novo« finančno sredstvo. Vsaka sprememba pa nima za posledico odprave pripoznanja (derecognition), temveč gre lahko samo za spremembo (modification) finančnega sredstva.

Pred oceno ali in v kakšnem obsegu je primerno odpraviti pripoznanje je potrebno ugotoviti ali gre samo za del finančnega sredstva ali za celotno finančno sredstvo.

Za odpravo pripoznanja (derecognition) gre v naslednjih primerih:

- v kolikor preneha pravica do denarnega toka,

finančno sredstvo je preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva so prenesena). Hranilnica nima nobene izpostavljenosti, ki bi izpolnjevala pogoje za spremembo finančnega sredstva.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški finančni instrumenti

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, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 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 drugem vseobsegajočem donosu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkažejo v poslovnem izidu.

Vsa finančna sredstva, razporejena v to kategorijo, se merijo po pošteni vrednosti in se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti.

V to kategorijo se uvrščajo finančna sredstva, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje,
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek na določene datume.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški finančni instrumenti

Naložbe v lastniške finančne instrumente se vedno merijo po pošteni vrednosti. V kolikor so namenjeni trgovanju, so učinki pripoznani v izkazu poslovnega izida. Za vse ostale ima uprava hranilnice ob začetnem pripoznanju možnost nepreklicne izbire, da se učinki vrednotenja pripoznajo v vseobsegajočem donosu, v tem primeru se posledično tudi ob odpravi pripoznanja učinki ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, lahko pa se prerazporedijo znotraj posameznih sestavin kapitala. Prav tako se ne ugotavlja potreba po oslabitvah. Edini učinki v izkazu poslovnega izida so v tem primeru prihodki iz naslova dividend.

Poslovni model je določen glede na način kako hranilnica upravlja s skupino finančnih sredstev, z namenom doseganja poslovnih ciljev, bodisi da gre za zbiranje pogodbenih denarnih tokov, prodaja ali pa oboje. Poslovni model ni odvisen od namenov posloводства hranilnice za individualni instrument, presoja se izvaja za skupino finančnih sredstev (portfelj).

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti 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. Metodologija oblikovanja oslabitev je podrobno razložena v nadaljevanju.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena naslednja kriterija:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek na določene datume

Hranilnica odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja ali z odpisom. Če hranilnica prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi. Pri odpravi finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile prepoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v poslovnem izidu. V primeru, ko denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva merjenega po odplačni vrednosti niso pomembno drugačni (sprememba manjša od 10%) takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. Če je prišlo do spremembe pogojev zaradi finančnih težav nasprotne stranke, se dobiček ali izguba, ki pri tem nastane, pripozna v okviru izgub zaradi oslabitve.

Obračunavanje obresti

Obresti se obračunajo v skladu z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom.

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.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanja obrestnih prihodkov in 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 izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi efektivne obrestne mere, razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančnega sredstva in pogodbene obrestne mere ter z upoštevanjem odstotka oslabitve osnovne terjatve.

Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 in skupine 2 se izračunajo od bruto knjigovodske vrednosti brez upoštevanja pričakovanih kreditnih izgub z metodo efektivnih obresti. Prihodki od obresti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob obračunu. Obresti od kreditov, razvrščenih v skupino 3 in obresti od POCI kreditov, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, se ob obračunu ne pripoznajo v prihodkih, temveč se izključujejo na kontih popravkov vrednosti za kreditne izgube – izključeni prihodki. Ob morebitnem plačilu ali prerazvrstitvi v boljšo skupino (2 ali 1) se pripoznajo med prihodki iz odprave oslabitev in ne med obrestnimi prihodki.

Opravnine

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.

Prihodki iz opravnin se pripoznajo v skladu z določili, ki so navedena v pogodbah sklenjenih s strankami. Prihodki se pripoznajo, ko pride do prenosa kontrole na kupca in izpolnitev izvršitvene obveze. Prenos kontrole se lahko izvrši v določenem trenutku ali postopoma v določenem obdobju.

Prejete opravnine vključujejo predvsem opravnine, ki se pripoznajo v trenutku, ko je storitev opravljena in sicer opravnine od kartičnega poslovanja, plačilnega prometa in kreditnih poslov.

Opravnine za tekoče vodenje transakcijskih računov se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.

Opravnine za dana jamstva se pripozna kot prihodek po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v obdobju veljavnosti garancije.

Med odhodke iz naslova opravnin vključuje hranilnica zneske, plačane za storitve drugih, skladno s pogodbo med hranilnico in upnikom.

Provizije za vodenje dnevnih oz. povprečnih mesečnih sredstev (ležarine) se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.

Dane opravnine, ki v večini izhajajo iz opravljanja plačilnega prometa se odhodke vključijo ob nastanku.

Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

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 odpravi 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, ki je odvisna od:

- pričakovanega fizičnega izrabljanja,
- pričakovanega tehničnega staranja,
- pričakovanega ekonomskega staranja,
- pričakovanih zakonskih ali drugih omejitev uporabe.

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, ki so potrebne za delovanje sistema.

Med drugimi neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so zajeta vlaganja v SWIFT in Bankart sistem.

Standard MSRP 16 določa enoten model najema, ki od najemnikov zahteva pripoznavanje sredstev in obveznosti za vse najemne pogodbe, razen v primeru, če najemni rok znaša 12 mesecev ali manj ali ima osnovno sredstvo nizko vrednost.

Pogodba vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo.

Najemnikova predpostavljena obrestna mera je obrestna mera, ki bi jo najemnik moral plačati za podoben najem, ali če te ni moč določiti, obrestna mera, ki bi jo najemnik ob začetku najema moral plačati, če bi si za podoben rok in na podlagi podobnega jamstva sposodil denar za nakup dane stvari. Hranilnica je uporabila podatke, ki so bili objavljeni v Biltenu:

Podatki Bilten

Ročnost	Posojila do 1 mio EUR	Posojila nad 1 mio EUR
do 1 leta	2,43%	2,36%
od 1 do 5 let	2,60%	1,78%
nad 5 do 10 let	2,57%	2,09%
nad 10 let	2,42%	1,99%

Izvetja iz obveznosti pripoznavanja pri čemer se najemnik lahko odloči, da zahtev po pripoznanju iz MSRP16 ne bo uporabil za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije), izvetje se naredi za skupino sredstev ter
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (osebni računalniki, manjši kosi pohištva...). Izvetje se lahko naredi na osnovi posamične pogodbe.

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe in obveznost najema. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenimi

trajanjem najema. Obveznosti najema se meri kot sedanjo vrednost najemnin diskontiranih po obrestni meri, ki je navedena zgoraj.

Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, 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.

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2021 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobn inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- 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 hranilnica izkazuje vloge in kredite bank (vključno s centralno banko) ter strank, ki niso banke. V bilanci stanja so izkazane v višini prejetih denarnih sredstev zmanjšani za neposredne transakcijske stroške na podlagi pogodb in se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje se odpravi, ko je obveza, ki izhaja iz pogodbe izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. 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 ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilačnih obveznosti.

Izračun rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade 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 zunajbilačne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter za neizkoriščene kredite na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Rezervacije so oblikovane enak način kot so oslABLJENA finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslABITEV v hranilnici.

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 2022 je 19% od davčne osnove.

Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja za 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. Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Določanje poštene vrednosti

Za denar v blagajni in na računih pri Centralni banki se predpostavlja, da je njihova poštena vrednost enaka knjigovodski.

Poštena vrednost kreditov se izračunava s pomočjo diskontiranega denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan finančnega položaja.

V kolikor pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz vseobsegajočega donosa tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene značilnosti ali z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

Poštena vrednost finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti je izračunana na podlagi tržne obrestne mere na dan bilance stanja

Hranilnica za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov.

Pošteno vrednost finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

V nivo 1 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Iz tega izhaja, da so v nivo 1 uvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so vrednotene na podlagi tečaja, objavljenega na Ljubljanski borzi.

V nivo 2 so vključena sredstva, za katere poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenij, pri katerih so upoštewane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov. Hranilnica bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg.

V nivo 3 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenij, pri katerih so upoštewane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

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, akumuliran drugi vseobsegajoči donos 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.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po PVDVD, kakor tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebitni odloženi davek ter oslabitve dolžniških instrumentov, merjenih PVDVD.

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.

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.

Spremembe računovodskih usmeritev

Hranilnica v poslovnem letu 2022 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2022 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

V tekočem poslovnem letu veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **Spremembe MRS 16 - Nepremičnine, naprave in oprema – izkupiček pred nameravano uporabo:** Spremembe prepovedujejo odšteti od nabavne vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva kakršne koli prihodke od prodaje postavk, ki so nastale med proizvodnjo tega sredstva na lokacijo in v stanju, ki sta potrebna za njegovo delovanje na način, ki ga je načrtovalo poslovodstvo. Namesto tega podjetje pripozna prihodke od prodaje teh postavk in stroške njihove proizvodnje v poslovnem izidu. Sprememba velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.
- **Spremembe MRS 37 - Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe:** Spremembe določajo, da "stroški izpolnitve" pogodbe obsega "stroške, ki so neposredno povezani s pogodbo". Stroški, ki so neposredno povezani s pogodbo, so lahko bodisi dodatni stroški izpolnjevanja te pogodbe (primeri bi bili neposredno delo, material) bodisi razporeditev drugih stroškov, ki so neposredno povezani z izpolnjevanjem pogodb (primer bi bila razporeditev amortizacije za opredmeteno osnovno sredstvo, ki se uporablja pri izpolnjevanju pogodbe). Sprememba velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.

- **Spremembe MSRP 3 - Sklicevanje na računovodski okvir.** Spremembe posodablajo zastarelo sklicevanje na konceptualni okvir v MSRP 3, ne da bi bistveno spremenile zahteve standarda. Sprememba velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.
- **Letne izboljšave MSRP Standarda 2018-2020 – MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41:** MSRP 1 - Dopolnilo dovoljuje odvisnemu podjetju, ki uporablja člen D16(a) MSRP 1, da meri kumulativne prevodne razlike z uporabo zneskov, o katerih poroča obvladujoče podjetje, na podlagi datuma obvladujočega prehoda na MSRP. MSRP 9 - Dopolnilo pojasnjuje, katere provizije podjetje vključi, ko uporabi test '10 odstotkov' iz B3.3.6. člena MSRP 9 pri ocenjevanju, ali naj odpravi pripoznanje finančne obveznosti. MSRP 16 - Sprememba ponazoritvenega primera 13, ki je odstranjen iz primera ponazoritev povračila izboljšav najema s strani najemodajalca, da se razreši morebitna zmeda glede obravnave spodbud za najem. MRS 41 - Sprememba odpravlja zahtevo iz 22. členu MRS 41, da podjetja izključijo denarne tokove obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti. Vse spremembe velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.

Sprejetje sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov.

Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU, a še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 17 skupaj s spremembami – Zavarovalne pogodbe:** MRS 17 zahteva, da se zavarovalne obveznosti merijo po trenutni vrednosti izpolnitve, in zagotavlja enotnejši pristop merjenja in predstavljanja za vse zavarovalne pogodbe, velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, vključno z dopolnitvami MSRP 17, ki jih je EU sprejela 9. septembra 2022 in prav tako velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.
- **Spremembe MRS 1 in MSRP Izjava o praksi 2 - Razkritje računovodskih usmeritev:** Spremembe zahtevajo, da podjetje namesto pomembnih računovodskih usmeritev razkrije svoje bistvene računovodske usmeritve, velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.
- **Sprememba MRS 8 - Opredelitev računovodskih ocen:** Dopolnitve nadomeščajo definicijo spremembe računovodskih ocen z definicijo računovodskih ocen, velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.
- **Sprememba MRS 12 - Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene same transakcije:** Spremembe pojasnjujejo, da oprostitev začetnega pripoznanja ne velja za transakcije, pri katerih ob začetnem pripoznanju nastanejo enaki zneski odbitnih in obdavčljivih začasnih razlik. Velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov:

- **Sprememba MRS 1 – Razvrstitev obveznosti na kratkoročne ali dolgoročne (odlog datuma u-veljavitve):** Sprememba prestavlja datum začetka veljavnosti sprememb iz januarja 2020 za eno leto, tako da bodo morala podjetja spremembo uporabiti za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.
- **Sprememba MSRP 10 in MRS 28 - Prodaja ali vložek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podjetjem,** dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.

- **Sprememba MSRP 16** - Zakupna odgovornost pri prodaji in povratnem najemu: Dopolnitev pojasnjuje, kako prodajalec-najemnik naknadno meri transakcije prodaje in povratnega najema, ki izpolnjujejo zahteve MSRP 15, da se te obračunajo kot prodaja, dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.
- **Sprememba MRS 1** - Dolgoročne obveznosti z zavezami. Sprememba pojasnjuje, kakšni so pogoji, ki jih mora podjetje izpolniti v dvanajstih mesecih po poročevalskem obdobju, vplivajo na razvrstitev obveznosti, dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.

Družba predvideva, da uvedbe teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Gotovina v blagajni v evrih	467	500
Gotovina v blagajni skupaj	467	500
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	11.960	70.914
Druge vloge pri centralni banki	38.614	194
Skupaj denarna sredstva na računih	50.574	71.108
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	51.041	71.607

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2022 v štirih poslovnih enotah.

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, depozite preko noči ter račun TIPS in BIPS.

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.

11.2.2 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)

v tisoč €

	31.12.2022		31.12.2021	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	505	0	505
Izdani od drugih izdajateljev	0	251	0	251
Kapitalske naložbe	0	100	0	102
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	856	0	858

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

	31.12.2022	31.12.2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	102
Sklad za reševanje bank	79	83
DBS D.D.	21	19
SKUPAJ	100	102

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 21 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 79 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

	31.12.2022		31.12.2021	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	13	102	-13
od tega odloženi davek		2		1
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	23	756	26
izdani od centralne ravni države	505	2	505	7
izdani od drugih izdajateljev	251	21	251	19
od tega odloženi davek		-6		6
SKUPAJ	856	36	858	13

Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč €

	31.12.2022		31.12.2021	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	505		505	
Izdani od drugih izdajateljev	251		251	
Kapitalske naložbe		100		102
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	100	756	102

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2022

v tisoč €

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	01.01.2022			31.12.2022
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	0	2	100
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	0	0	756
Izdani od države in centralne banke	505	0	0	505
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Izdani od drugih izdajateljev	251	0	0	251
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	858	0	2	856

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2021

v tisoč €

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	01.01.2021			31.12.2021
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	0	0	102
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	755	1	0	756
Izdani od države in centralne banke	504	1	0	505
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti		1	0	
Izdani od drugih izdajateljev	251	0	0	251

Nove nabave in prodaje
Sprememba poštene vrednosti

SKUPAJ	857	1	0	858
--------	-----	---	---	-----

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2022

v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji					756	756
Izdani od države in centralne banke					505	505
Izdani od drugih izdajateljev					251	251

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2021

v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji					756	756
Izdani od države in centralne banke					505	505
Izdani od drugih izdajateljev					251	251

Hranilnica uvršča med sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po preostali zapadlosti, državne vrednostne papirje in vrednostne papirje podjetij. Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti z namenom zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer. Obrestne mere obveznic znašajo od 0,20 % do 4,63%.

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2022
Bonitetna skupina A	505	0	0	0	505
Bonitetna skupina B	251	0	0	0	251
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	756	0	0	0	756
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	756	0	0	0	756

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2021
Bonitetna skupina A	505	0	0	0	505
Bonitetna skupina B	251	0	0	0	251
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	756	0	0	0	756
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	756	0	0	0	756

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	756	-	-	756
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-	-	-	-
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2022	756	-	-	756
Oslabitve 31.12.2022	-	-	-	-

11.2.3 Dolžniški vrednostni papirji

	31.12.2022		31.12.2021	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke		20.975		7.406
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	20.975	0	7.406

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

	31.12.2022		31.12.2021	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	20.975	0	7.406	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	20.975	0	7.406	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2022
 v tisoč €

	Do 1 mesece	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesece do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	5.647	1.498	0	8.192	5.638	20.975
SKUPAJ	5.647	1.498	0	8.192	5.638	20.975

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2021
 v tisoč €

	Do 1 mesece	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesece do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	1.498	0	0	197	5.711	7.406
SKUPAJ	1.498	0	0	197	5.711	7.406

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2022

	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	7.406	13.569	0	20.975
SKUPAJ	7.406	13.569	0	20.975

Povečanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti je posledica nakupa vrednostnih papirjev.

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2021

	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.155	0	749	7.406
SKUPAJ	8.155	0	749	7.406

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2022
Bonitetna skupina A	20.978	0	0	0	20.978
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	20.978	0	0	0	20.978
Popravki vrednosti skupaj	-3	0	0	0	-3
Neto znesek skupaj	20.975	0	0	0	20.975

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2021
Bonitetna skupina A	7.407	0	0	0	7.407
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti skupaj	-1	0	0	0	-1
Neto znesek skupaj	7.406	0	0	0	7.406

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2022

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	7.406	-	-	7.406
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	-	-	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	13.569	-	-	13.569
STANJE 31.12.2022	20.978	-	-	20.978
Oslabitev 31.12.2022	-3	-	-	-3

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2021

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	8.156	-	-	8.156
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-750	-	-	-750
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	-	-	0
STANJE 31.12.2021	7.406	-	-	7.406
Oslabitev 31.12.2021	-1	-	-	-1

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2022

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	-1	0	0	-1
Oblikovanje oslabitev zaradi prehoda med skupinami	-2	0	0	-2
Odprava oslabitev zaradi prehoda med skupinami in poplačil, razen odprave odpisa	0	0	0	2
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	0	0	0	0
STANJE 31.12.2022	-3	0	0	-3

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2021

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	-1	0	0	-1
Oblikovanje oslabitev zaradi prehoda med skupinami	0	0	0	0
Odprava oslabitev zaradi prehoda med skupinami in poplačil, razen odprave odpisa	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	0	0	0	0
STANJE 31.12.2021	-1	0	0	-1

11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

v tisoč €

	31.12.2022	31.12.2021
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.012	511
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	122.772	99.053
SKUPAJ	124.784	99.564

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke po sektorjih in ročnosti

v tisoč €

	31.12.2022			31.12.2021		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	1.464	92.165	93.629	84	73.562	73.646
Popravek vrednosti	-1	-766	-767	-3	-1.105	-1.108
Skupaj nefinančne družbe	1.463	91.399	92.862	81	72.457	72.538
Gospodinjstva in podjetniki	393	11.149	11.542	368	10.723	11.091
Popravek vrednosti	0	-5	-5	0	-5	-5
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	393	11.144	11.537	368	10.718	11.086
Samostojni podjetniki	157	20.665	20.822	62	16.214	16.276
Popravek vrednosti	-1	-459	-460	0	-368	-368
Skupaj samostojni podjetniki	156	20.206	20.362	62	15.846	15.908
Neprof. izvajal. storitev	0	23	23	0	32	32
popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	23	23	0	32	32
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	2.012	122.772	124.784	511	99.053	99.564

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2022

v tisoč €

Postavka / preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	97	26	47	330	2.249	8.787	11.537
Nefinančne družbe	262	12	1.010	1.646	51.399	38.534	92.862
Samostojni podjetniki	4	1	116	154	12.463	7.625	20.362
Neprofitni izvajalci storitev	4	0	0	4	15	0	23
SKUPAJ	367	39	1.173	2.135	66.125	54.947	124.784

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2021

v tisoč €

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	79	20	88	647	2.112	8.140	11.086
Nefinančne družbe	115	2	74	1.842	40.752	29.754	72.539
Samostojni podjetniki	0	0	12	248	9.082	6.566	15.908
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	7	24	0	31
SKUPAJ	194	22	174	2.745	51.970	44.459	99.564

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.

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2022	Skupaj 31.12.2021
Bonitetna skupina A	74.643	805	47	0	75.496	56.130
Bonitetna skupina B	38.290	5.706	301	0	44.297	37.167
Bonitetna skupina C	73	4.116	176	0	4.365	5.636
Bonitetna skupina D	-	-	1.800	0	1.800	1.873
Bonitetna skupina E	-	-	58	0	58	238
Bruto znesek	113.007	10.628	2.382	0	126.016	101.045
Popravki vrednosti	-320	-231	-681	0	-1.232	-1.482
Neto znesek	112.687	10.397	1.701	0	124.784	99.564

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Kratkoročni krediti - bruto	2.015	514
Dolgoročni krediti - bruto	124.001	100.531
Popravki vrednosti	-1.232	-1.481
SKUPAJ	124.784	99.564

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2022

	v tisoč €	
LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	58.970	-469
od 51 do 90%	23.323	-51
nad 90%	43.723	-712
SKUPAJ	126.016	-1.232

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2021

	v tisoč €	
LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	47.674	-753
od 51 do 90%	17.356	-38
nad 90%	36.014	-688
SKUPAJ	101.045	-1.482

Pri izračunu LTV so upoštevana vsa zavarovanja, ki izkazujejo vrednost različno od 0 EUR.

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

	v tisoč €			
	31.12.2022		31.12.2021	
	Bruto krediti	Oslabitev	Bruto krediti	Oslabitev
Nezapadli	119.601	-796	97.533	-989
Zapadli do 29 dni	5.093	-170	2.560	-137
Zapadli od 30 do 59 dni	570	-47	275	-63
Zapadli od 60 do 89 dni	173	-9	263	-27
Zapadli od 90 do 180 dni	376	-106	89	-40
Zapadli več kot 181 dni	204	-104	326	-226
SKUPAJ	126.016	-1.232	101.045	-1.482

Vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v model pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva v prihodnost usmerjene informacije. V svojih modelih uporablja kot makroekonomske spremenljivke podatke o napovedi BDP za Slovenijo s strani UMAR-ja. Makroekonomske informacije so vključene samo v parametru verjetnost neplačila (PD) za pravne osebe in fizične osebe.

Hranilnica je pripravila 3 makroekonomske scenarije. Prvi scenarij vključuje zadnjo UMAR-jevo napoved BDP za posamezno napovedovano leto in ima utež 70%. Drugi scenarij predstavlja optimistični scenarij.

Za optimistični scenarij velja, da je zadnja umarjeva napoved BDP za posamezno leto povečana 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15%. Tretji scenarij predstavlja pesimistični scenarij. Za pesimistični scenarij velja, da je umarjeva napoved BDP za posamezno leto zmanjšana za 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15%.

Upoštevane napovedi BDP za Slovenijo v izračunu verjetnosti neplačila (PD)

	v %			
	2022	2023	2024	2025
Osnovni scenarij	5,00	1,40	2,60	2,60
Optimistični scenarij	5,00	2,90	4,10	4,10
Pesimistični scenarij	5,00	-0,10	1,10	1,10

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2022

	v tisoč €			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	92.853	5.694	2.498	101.045
Prehodi med skupinami	-6.379	5.559	820	-
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-20.987	-1.404	-1.051	-23.441
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	47.519	779	114	48.412
STANJE 31.12.2022	113.007	10.628	2.382	126.016
OSLABITVE 31.12.2022	-320	-231	-681	-1.232

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2021

	v tisoč €			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	71.556	3.685	2.876	78.116
Prehodi med skupinami	-2.211	1.392	819	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-15.588	-848	-1.378	-17.814
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	39.097	1.465	181	40.743
STANJE 31.12.2021	92.853	5.694	2.498	101.045
OSLABITVE 31.12.2021	-471	-255	-755	-1.482

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2022

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	-471	-255	-755	-1.482
Prehodi med skupinami	266	63	-193	136
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	141	224	63	427
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-255	-263	205	-313
STANJE 31.12.2022	-320	-231	-681	-1.232

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2021

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	-384	-225	-897	-1.506
Prehodi med skupinami	215	-9	-354	-148
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	16	-34	-138	-156
Odpisi	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-317	13	634	329
STANJE 31.12.2021	-471	-255	-755	-1.482

11.2.5 Druga finančna sredstva

v tisoč €

	31.12.2022	31.12.2021
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	11	14
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	149	192
Druge terjatve	9	17
SKUPAJ	169	223

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.

11.2.6 Opredmetena osnovna sredstva

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
NABAVNA VREDNOST		
Zgradbe	1.053	782
Skupaj nepremičnine	1.053	782
Oprema	563	446
Drobni inventar	16	12
Skupaj oprema	579	458
Skupaj nabavna vrednost	1.632	1.240
POPRAVEK VREDNOSTI		
Zgradbe- zaradi amortizacije	89	89
Skupaj nepremičnine	89	89
Oprema – zaradi amortizacije	262	277
Drobni inventar	16	12
Skupaj oprema	278	289
Skupaj popravek vrednosti	367	378
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	964	693
Skupaj nepremičnine	964	693
Oprema	301	169
Oprema v pripravi	0	6
Skupaj oprema	301	175
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	1.265	868

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2022

	v tisoč €						
	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2021	681	101	434	12	12	6	1.246
Stanje 01.01.2022	681	101	434	12	12	6	1.246
Povečanje - nabave	15	0	81	22	0	547	665
Prenos iz OS v pripravi	455	0	92	0	6	-553	0
Zmanjšanja – prodaja/potek najemne pogodbe (MSRP16)	184	15	78	0	2	0	279
Stanje 31.12.2022	967	86	529	34	16	0	1.632

Popravek vrednosti							
Stanje							
31.12.2021	46	43	274	3	12	0	378
Amortizacija	21	25	53	5	6	0	110
Zmanjšanja – prodaja/potek najemne pogodbe (MSRP16)	38	8	73	0	2	0	121
Stanje							
31.12.2022	29	60	254	8	16	0	367
Neodpisana vrednost							
Stanje							
31.12.2021	635	58	160	9	0	6	868
Stanje 1.1.2022	635	58	160	9	0	6	868
Stanje							
31.12.2022	938	26	275	26	0	0	1.265

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2021

v tisoč €

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje						0	871
31.12.2020	411	51	386	12	11		
Stanje						0	871
01.01.2021	411	51	386	12	11		
Povečanje	270	50	72	0	1	6	399
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	24	0	0	0	24
Stanje						6	1.245
31.12.2021	681	101	434	12	12		
Popravek vrednosti							
Stanje						0	313
31.12.2020	32	16	254	0	11		
Amortizacija	14	27	43	3	2	0	89
Zmanjšanje	0	0	23	0	1	0	24
Stanje						0	378
31.12.2021	46	43	274	3	12		
Neodpisana vrednost							
Stanje						0	558
31.12.2020	379	35	132	12	0		
Stanje 1.1.2021	379	35	132	12	0	0	558
Stanje						6	868
31.12.2021	635	58	160	9	0		

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer v Vipavi, v Ajdovščini, v Novi Gorici. Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo,

opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč hranilnica nima. Sredstva niso zastavljena. Najemi manjših vrednosti znašajo v višini 3 tisoč EUR za leto 2022.

11.2.7 Neopredmetena sredstva

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	38	62
Popravek vrednosti	25	43
Neodpisana vrednost	13	19
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	428	387
Popravek vrednosti	245	201
Neodpisana vrednost	183	186
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi		
Nabavna vrednost	28	28
Popravek vrednosti	0	0
Neodpisana vrednost	28	28
Skupaj		
Nabavna vrednost	494	477
Popravek vrednosti	270	244
Neodpisana vrednost	224	233

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2022

	v tisoč €			
	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2021	61	387	28	476
Povečanje - nabave	0	50	0	50
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanje - prodaja	13	0	0	13
Zmanjšanje - odpisi	10	9	0	19
Stanje 31.12.2022	38	428	28	494
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2021	43	201	0	244
Amortizacija	4	53	0	57
Prodaja	12	0	0	12
Odpis	10	9	0	19
Stanje 31.12.2022	25	245	0	270
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2021	18	186	28	232
Stanje 1.1.2022	18	186	28	232
Stanje 31.12.2022	13	183	28	224

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2021

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2020	49	262	0	311
Povečanje - nabave	20	149	28	197
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanje - odpisi	7	24	0	31
Stanje 31.12.2021	62	387	28	477
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2020	46	192	0	238
Amortizacija	4	33	0	37
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	7	24	0	31
Stanje 31.12.2021	43	201	0	244
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2020	3	70	0	73
Stanje 1.1.2021	3	70	0	73
Stanje 31.12.2021	19	186	28	233

Med dolgoročnimi premoženjskimi pravicami hranilnica uvršča programsko opremo in med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje pretežno patente in licence.

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč €

	31.12.2022	31.12.2021
Nabavna vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	38	62
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	428	387
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	28	28
Skupaj	494	477
Popravek vrednosti		
Dolgoročne premoženjske pravice	43	46
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	201	192
Skupaj	244	238
Neodpisana vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	13	19
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	183	186
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	28	28
Skupaj neodpisana vrednost	224	233

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.8.1. Odložene terjatve za davek

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Odložene terjatve za davke	6	12
SKUPAJ	6	12

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2022 je razviden iz pojasnila 11.3.11.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz drugega vseobsegajočega donosa in se nanašajo na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlenca.

Gibanje terjatev za odložene davke

	v tisoč €			
	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - kapitalske naložbe	1	1		2
Rezervacije za zaposlenca	11		7	4
SKUPAJ	12	1	7	6

	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalske naložbe	2	0	1	1
Rezervacije za zaposlenca	10	1	0	11
SKUPAJ	12	1	1	12

11.2.9 Druga sredstva

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Terjatve za dane predujme	0	0
Vnaprej plačani in odloženi stroški	86	81
SKUPAJ	86	81

11.2.10 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Kratkoročne vloge v domači valuti	145.972	116.430
Nefinančne družbe	52.058	38.242
Država	441	655

Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	1.504	1.287
Samostojni podjetniki	20.273	13.742
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	71.394	61.264
Druge finančne organizacije	302	1.240
Dolgoročne vloge v domači valuti	10.665	15.499
Nefinančne družbe	1.662	1.420
Država	76	190
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	0	110
Samostojni podjetniki	1.105	362
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	7.822	13.417
SKUPAJ	156.637	131.929

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2022

v tisoč €

	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
Nefinančne družbe	51.316	30	1.020	292	417	645	53.720
Državni sektor	441	0	0	76	0	0	517
Druge finančne organizacije	302	0	0	0	0	0	302
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	1.504	0	0	0	0	0	1.504
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	69.459	1.739	1.668	5.862	458	29	79.215
Samostojni podjetniki	19.559	0	125	1.641	10	44	21.379
SKUPAJ	142.581	1.769	2.813	7.871	885	718	156.637

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

v tisoč €

	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
Nefinančne družbe	38.242	20	300	56	357	688	39.663
Državni sektor	385	0	84	299	76	0	844
Druge finančne organizacije	1.240	0	0	0	0	0	1.240
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	1.287	0	0	110	0	0	1.397
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	60.008	1.561	3.190	7.866	2.007	49	74.681
Samostojni podjetniki	13.742	30	125	103	60	44	14.104
SKUPAJ	114.904	1.611	3.699	8.434	2.500	781	131.929

11.2.11 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	5.924
Dolgoročni krediti do bank	32.310	33.365
SKUPAJ	32.310	39.289

Hranilnica je s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. (v nadaljevanju SID) sklenila okvirni finančni sporazum (v nadaljevanju finančni sporazum) za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020) v zadnjem kvartalu leta 2018. V skladu z omenjenim sporazumom bo hranilnica izvajala kreditne aktivnosti (mikroposojila). Za izvajanje omenjenih aktivnosti bo hranilnica s strani SID prejela kredit v višini 15 mio EUR. Omenjen kredit bo hranilnica črpala v 4 tranšah. Kredit zapade 24.10.2033. Hranilnica je v zadnjem kvartalu leta 2020 sklenila nov sporazum s SID banko in sicer »EKP mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020) / COVID 19 v znesku 10.449 tisoč EUR, ki ga bo črpala v dveh tranšah z zapadlostjo 31.12.2033. V zadnjem kvartalu leta 2021 je hranilnica sklenila novi sporazum sporazum s SID banko in sicer »EKP mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020) / COVID 19 v znesku 10.525 tisoč EUR, ki ga je črpala v eni tranši z zapadlostjo 31.12.2033. V skladu s finančnimi sporazumi znaša obrestna mera za omenjena kredita 0%. Obrestna mera je nesprejemljiva za celotno obdobje kredita. Višina sredstev, ki jih bo morala hranilnica vrniti SID banki bo zmanjšana za pričakovane kreditne izgube in odpise (največ v višini 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah), provizije za upravljanje in uspešnost, ter povečana za izredne odhodke.

Hranilnica je v zadnjem četrtletju leta 2022 vrnila sredstva centralni banki (TLTRO III) .

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2022

	v tisoč €			
	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	0	19.890	12.420	32.310
	0	19.890	12.420	32.310

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2021

	v tisoč €			
	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.924	0	0	5.924
Dolgoročni krediti do bank	0	20.480	12.885	33.365
	5.924	20.480	12.885	39.289

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31.12.2022

	v tisoč €			
	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	0	32.310	0	32.310
	0	32.310	0	32.310

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

	v tisoč €			
	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.924	0	0	5.924
Dolgoročni krediti do bank	0	33.365	0	33.365
	5.924	33.365	0	39.289

Gibanje kreditov bankam in centralnim bankam

	31.12.2021	zmanjšanje	povečanje	31.12.2022
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.924	5.924		0
Dolgoročni krediti do bank	33.365	1.055		32.310
	39.289	6.979		32.310

11.2.12 Druge finančne obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	925	879
Kratkoročne druge finančne obveznosti	669	619
Dolgoročne druge finančne obveznosti	256	260

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti do dobaviteljev v znesku 130 tisoč EUR (122 tisoč EUR v letu 2021), obveznosti za opravnine v znesku 39 tisoč EUR (68 tisoč EUR v letu 2021), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 185 tisoč EUR (126 tisoč EUR v letu 2021), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 118 tisoč EUR (95 tisoč EUR v letu 2021), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 60 tisoč EUR (48 tisoč EUR v letu 2021), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 v znesku 58 tisoč EUR (68 tisoč EUR v letu 2021) ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.13 Rezervacije

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	96	115
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	1	1
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	1	1
SKUPAJ	98	117

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 kreditov.

Gibanje rezervacij v letu 2022

	v tisoč €			
	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2021	115	2	1	117
Povečanje	12	10	1	23
Zmanjšanje	31	10	1	42
Stanje 31.12.2022	96	2	1	98

Za rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence so bile uporabljene sledeče predpostavke:

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 4,54%,
- pričakovana letna rast plač 2,5%.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke na dan 31.12.2022

v tisoč €

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,0%	stanje	96	85	11
		stanje	102	90	12
	0,5%	(razlika)	-6	-6	
Diskontna obrestna mera		stanje	90	80	11
	0,5%	(razlika)	-6	-6	
		stanje	90	80	11
	0,5%	(razlika)	-6	-6	
Rast plač		stanje	102	90	12
	0,5%	(razlika)	-6	-6	
			12,6	13,1	8,7

Gibanje rezervacij v letu 2021

v tisoč €

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2020	106	20	1	127
Povečanje	31	22	2	55
Zmanjšanje	22	41	2	65
Stanje 31.12.2021	115	2	1	117

Gibanje rezervacij za zaposlene

v tisoč €

Stanje na dan 31.12.2021	115
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	12
Aktuarski dobiček	-30
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-1
Stanje na dan 31.12.2022	96

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 12 tisoč rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade. Stroške iz tega naslova pripozna v poslovnem izidu v postavki stroškov dela, kar je razvidno iz prikaza stroškov dela v prikazu poslovnega izida v postavki aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad v znesku 20 tisoč EUR. V letu 2022 je bila ob upokojitvi in prekinitvi delovnega razmerja za določen čas izplačana odpravnina v višini 1 tisoč EUR. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij. Na podlagi aktuarskega izračuna

so bile odpravljene rezervacije v skupnem znesku 30 tisoč EUR, hranilnica je pripoznala v prihodkih 5 tisoč EUR iz naslova rezervacij.

11.2.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Obveznosti za odmerjeni davek	100	27
Obveznosti za odloženi davek		6
SKUPAJ	100	33

Gibanje obveznosti za odložene davke

	v tisoč €			
	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	0	0	0
SKUPAJ	6	0	0	0

	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	0	0	6
SKUPAJ	6	0	0	6

11.2.15 Druge obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	70	52
Obveznosti iz naslova plač	146	111
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	5	7
SKUPAJ	221	170

11.2.16 Osnovni kapital

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Kapital delničarjev	5.460	5.460

11.2.17 Kapitalske rezerve

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Kapitalske rezerve	1.205	1.205

Kapitalske rezerve v celoti sestavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

11.2.18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25	27
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-5	-5
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	16	-9
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	0	0
SKUPAJ	36	13

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa podrobneje prikazan v pojasnilu 10.3. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .

11.2.19 Rezerve iz dobička

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Zakonske rezerve iz dobička	135	98
Statutarne rezerve	228	160
Druge rezerve iz dobička	795	795
SKUPAJ	1.158	1.053

Zakonske rezerve so se povečale za 37 tisoč EUR in statutarne rezerve za 68 tisoč EUR.

11.2.20 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Čisti dobiček poslovnega leta	721	375
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarne in zakonskih rezerv	-105	-54
Zadržani dobiček	640	383
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	1.256	704

V skladu z ZGD-1 in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2022 v višini 37 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD-1, 68 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč €
	31.12.2022
Bilančni dobiček poslovnega leta	1.256
Izplačilo dividend	0
Rezerve iz dobička	1.256

11.2.21 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Čisti dobiček poslovnega leta	616	321
Zadržani dobiček	640	383
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	1.256	704

11.2.22 Celotni kapital

	v tisoč €	
Kapital	31.12.2022	31.12.2021
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	1.158	1.053
Zadržana (izguba) dobiček	640	383
Dobiček (izguba) poslovnega leta	616	321
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	36	13
SKUPAJ	9.115	8.435

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

	v tisoč €	
	2022	2021
Prihodki od obresti	2.957	2.478
Finančna sredstva , merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.778	2.387
- Dolžniški vrednostni papirji	56	23
- Krediti strankam ki niso banke	2.722	2.364
Vpogledne vloge pri centralni banki	118	
Vloge in najetih kreditov	44	74
Odhodki za obresti	-194	-290
Finančne obveznosti do centralne banke	-167	-240
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-22	-47
Drugo	-5	-3
Čiste obresti	2.763	2.188

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

	2022			2021		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva , merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17		17	17		17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.770	8	2.778	2.382	5	2.387
- Dolžniški vrednostni papirji	56		56	23		23
- Krediti strankam ki niso banke	2.714	8	2.722	2.359	5	2.364
Vpogledne vloge pri centralni banki	118		118			
Vloge in najetih kreditov	44		44	74		74
Skupaj prihodki iz obresti	2.949	8	2.957	2.473	5	2.478

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč €

	2022			2021		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	-167		-167	-240		-240
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-22		-22	-47		-47
Drugo	-5		-5	-3		-3
Skupaj odhodki iz obresti	-194		-194	-290		-290

11.3.2 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč €

	2022	2021
Prejete opravnine (provizije)	1.224	1.032
Opravnine od danih jamstev	22	25
Opravnine iz plačilnih storitev	1.014	893
Opravnine od kreditnih poslov	32	20
Opravnine od kartičnega poslovanja	76	44
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	80	50
Dane opravnine (provizije)	-402	-352
Opravnine iz plačilnih storitev	-174	-167
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-8	-6
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-220	-179
Čiste opravnine (provizije)	822	680

11.3.3 Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč €

	2022	2021
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	638	731
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-5	-0
SKUPAJ	633	731

V skladu s finančnim sporazumom, ki ga ima hranilnica sklenjenega s SID banko za plasiranje EKP mikroposojil izhaja, da znesek potrebnih oslabitev iz naslova prejetega jamstva Sklada skladov za prve realizirane izgube se evidentirajo kot neposredno znižanje obveznosti za najeti kredit iz sredstev Sklada skladov in kot prihodek v izkazu poslovnega izida. Iz tega naslova hranilnica izkazuje stanje v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

11.3.4 Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	v tisoč €	
	2022	2021
Dobiček	68	5
Izguba	-8	-1
SKUPAJ	60	4

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč €	
	2022	2021
Drugi poslovni prihodki	416	257
Drugi poslovni odhodki	-183	-194
SKUPAJ	233	63

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 235 tisoč EUR (letu 2020 176 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 21 tisoč EUR (v letu 2021 v znesku 12 tisoč EUR), donacije v znesku 2 tisoč EUR (v letu 2021 v znesku 4 tisoč EUR), odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 121 tisoč EUR (v letu 2021 v višini 111 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč €	
	2022	2021
Bruto plače	-1.285	-1.092
Dajatve za socialno zavarovanje	-87	-74
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-104	-88
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-9	-9
Drugi stroški dela	-130	-102
Skupaj stroški dela	-1.615	-1.365

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2022 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 59 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 68 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2022 v višini 193 tisoč EUR.

Drugi stroški

	v tisoč €	
	2022	2021
Stroški materiala	-78	-64
Stroški storitev	-962	-823
od tega stroški nadzora	-79	-66
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-107	-80
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-368	-331
od tega drugi stroški	-408	-346
SKUPAJ	-1.040	-887

V letu 2022 so se povečali predvsem stroški najema programske opreme in v postavki drugi stroški predvsem stroški vzdrževanja računalniške opreme, poštnine in drugih storitev.

11.3.7 Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč €	
	2022	2021
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-176	-115
SKUPAJ	-176	-115

11.3.8 Amortizacija

	v tisoč €	
	2022	2021
Amortizacija gradbenih objektov	-26	-17
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-58	-37
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-60	-44
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-25	-28
SKUPAJ	-169	-126

11.3.9 Rezervacije

	v tisoč €	
	2022	2021
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-10	-25
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	11	43
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-125	-50
SKUPAJ	-124	-32

11.3.10 Oslabitve

	v tisoč €	
	2022	2021
Oslabitve	-1.572	-1.666
Odprava oslabitev	1.069	969
SKUPAJ	-503	-697

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2022

Kreditojemalec/stanje	1.1.2022	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Odpisi	Ostalo	v tisoč EUR
						31.12.2022
Nefinančne družbe	1.107	1.237	811	826	59	766
Gospodinjstva	6	5	10		5	6
Samostojni podjetniki	368	324	243		11	460
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0		0	0
Druge finančne organizacije	1	4	5		0	0
SKUPAJ	1.482	1.570	1.069	826	75	1.232

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2021

Kreditojemalec/stanje	1.1.2021	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Odpisi	Ostalo	v tisoč EUR
						31.12.2021
Nefinančne družbe	1.189	1.288	630	809	66	1.104
Gospodinjstva	63	96	158		5	6
Samostojni podjetniki	253	269	169		17	370
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	1		0	0
Druge finančne organizacije	0	12	10		0	2
SKUPAJ	1.506	1.665	968	809	88	1.482

11.3.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

		v tisoč €	
		2022	2021
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		885	445
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	1	6
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	22	19
Druga povečanja davčne osnove	+	13	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	0	2
Davčne olajšave	-	53	89
Davčna osnova (davčna izguba)	=	865	367
Davčna stopnja	x	19	19
Davek iz dobička	=	164	70
Odloženi davki	+	0	-1
Davek od dohodka pravnih oseb		164	69

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2022 v višini 6.387 tisoč EUR (v letu 2021 so znašali 5.525 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 5.481 tisoč EUR (v predhodnem letu 2021 v znesku 5.087 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2022 v višini 18,15%. V predhodnem letu je znašala 15,25%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlenca, iz naslova odprave oslabitev, če se predhodna oslabitev ni upoštevala in izvzem dividend in dohodkov, podobnim dividendam. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2022 v višini 22 tisoč EUR (v letu 2021 v višini 23 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.

Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 52 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 2 tisoč EUR.

Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti

	31.12.2022		31.12.2021	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	51.041	51.041	71.607	71.607
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	20.975	21.815	7.406	6.829
- krediti strankam, ki niso banke	124.784	104.976	99.564	95.397
- druga finančna sredstva	169	169	223	223
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	156.636	156.636	131.929	131.929

- krediti bank in centralnih bank	32.310	32.310	39.289	39.289
- druge finančne obveznosti	925	925	879	879

11.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti

v tisoč €

	31.12.2022		31.12.2021	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	856	856	858	858

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč €

	31.12.2022		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	51.041		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	21.815		
- krediti strankam, ki niso banke			104.976
- druga finančna sredstva			169
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	856		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			156.637
- krediti bank in centralnih bank			32.310
- druge finančne obveznosti			925

Kreditni so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12.2022 v znesku 104.976 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2022 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

v tisoč €			
31.12.2021			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	71.607		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	6.829		
- krediti strankam, ki niso banke			95.397
- druga finančna sredstva			223
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	858		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			131.929
- krediti bank in centralnih bank			39.289
- druge finančne obveznosti			879

11.6. Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

v tisoč €		
	31.12.2022	31.12.2021
Banka Slovenije	50.574	71.108
Republika Slovenije	21.736	8.174
Obveznice po vrstah	21.480	7.912
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	251	251
Drugo	5	11
Skupna izpostavljenost do BS in države	72.310	79.282
Delež v bilančni vsoti (v %)	39,98	43,84

11.7. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

v tisoč €		
	31.12.2022	31.12.2021
Garancije	633	967
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2.944	1.827
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	3.577	2.794
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	1	1
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	1	2
Skupaj rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti	2	3

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Povezane osebe s člani NS*	794	855
Delničarji**	2.104	2.378
Člani uprave	11	3
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	25	246
SKUPAJ	2.934	3.482

* 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

V letu 2022 višje vodstvo ustvarilo 2 tisoč EUR prihodkov iz naslova obresti in opravnin iz kreditnih poslov ter prihodkov iz opravnin na transakcijskih računih, delničarji in povezane osebe s člani nadzornega sveta pa 59 tisoč EUR.

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč €	
	31.12.2022	31.12.2021
Povezane osebe s člani NS*	1.192	637
Delničarji**	1.775	707
Člani uprave	274	229
Člani nadzornega sveta hranilnice	544	453
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	146	142
SKUPAJ	3.930	2.168

* 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

13. RAZKRIVANJE INFORMACIJ V SKLADU S ČLENOM 433(b) UREDBE 575/2013/EU

13.1. Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

13.1.1. Strategije in procesi za upravljanje teh kategorij tveganj (435(1)(a) člen Uredbe).

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, likvidnostno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-3),
- Uredba CRR,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Hranilnica ima sprejetih več internih aktov, ki urejajo področje tveganj oziroma so s tveganji povezana:

- Metodologija uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Metodologija Primorske hranilnice d.d. razvrščanja komitentov v bonitetne razrede
- Metodologija merjenja obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Metodologija likvidnostnega kritja v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja kreditnega tveganja v Primorski hranilnici d.d.
- Politika upravljanja kapitala v PHV d.d.
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem v PHV d.d.
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem v PHV d.d.
- Politika upravljanja operativnega tveganja v PHV d.d.
- Kreditna politika PHV d.d.
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o upravljanju škodnih dogodkov iz operativnega tveganja v PHV d.d.
- Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v PHV d.d.
- Pravilnik sistema zgodnjega obveščanja (EWS) v PHV d.d.
- Pravilnik o prestrukturiranju nedonosnih terjatev v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d.,
- Strategija razvoja Primorske hranilnice Vipava d.d..

Ključni cilji hranilnice pri sprejemanju, upravljanju in obvladovanju tveganj so v skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d.:

- zagotavljanje popolne skladnosti z regulatornimi okviri (zakonodaja, Baselski standardi, ICAAP/SREP zahteve, računovodski standardi),
- minimiziranje potencialnih izgub na vseh segmentih poslovanja,
- pomoč pri definiranju strateških ciljev oziroma poslovne strategije hranilnice,
- vzpostavitev pogojev za zagotavljanje primerne dobičkonosnosti hranilnice ob upoštevanju načela, da ima varnost poslovanja prednost pred dobičkonosnostjo,
- vzpostavitev primerne organizacijskega in upravljalnega ustroja hranilnice.

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 dajanje 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.

Nagnjenost k tveganjem

Nagnjenost hranilnice k tveganjem oziroma njen apetit za prevzemanje tveganj (RiskAppetite) je v skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice Vipava d.d. določen kot zadržan/zmeren. Apetit za prevzemanje tveganj v nobenem primeru ne sme presegati 3,0 po sintetični oceni (ponderirano glede na ocenjeni obseg tveganj). Hranilnica ima 5 stopenjsko lestvico ocen prevzemanja tveganj:

- 1 (odklonilen): Hranilnica ne želi prevzemati nobenih tveganj oziroma so ta tveganja minimalna,
- 2 (omejujoč): Hranilnica je pripravljena sprejemati tveganja pod pogojem izpolnitve določenih predpostavk, ki bistveno zmanjšujejo tveganja;
- 3 (stabilen): Hranilnica je pripravljena sprejeti tveganja, ki so v lokalnem bančnem okolju običajna;
- 4 (povečan): Hranilnica je pripravljena sprejeti večja tveganja od običajnih (primerljivih) znotraj lokalnega bančnega okolja;
- 5 (agresiven): Hranilnica sprejema zelo visoka tveganja, praktično brez omejitev.

Stresno testiranje

Hranilnica izvaja stresno testiranje za celoten portfelj in sicer z naslednjimi cilji:

- zajeti vpliv neugodnih scenarijev na finančni položaj hranilnice,
- podpreti poslovno odločanje v hranilnici,
- oceniti robustnost kapitalskih in likvidnostnih modelov hranilnice in
- omogočiti transparentno komunikacijo o tveganjih znotraj in zunaj hranilnice.

Uporabljene metodologije:

- analiza občutljivosti; je namenjena identifikaciji izoliranega poudarjenega vpliva/šoka na en sam dejavnik tveganja portfelja in se večinoma izvaja brez povezovanja teh šokov z drugimi ključnimi dogodki ali izidi iz resničnostnega sveta,
- analiza scenarijev; proučuje učinek istočasnih sprememb številnih spremenljivk. V nasprotju z analizo občutljivosti dajejo tovrstni stres testi bolj realne rezultate, saj upoštevajo medsebojno odvisnost dejavnikov tveganj. Scenariji se lahko oblikujejo na podlagi:
 - zgodovinskih dogodkov/kriz,
 - hipotetičnih okoliščin,
 - kombinacije zgodovinskih in hipotetičnih okoliščin.
- obratno stresno testiranje; temelji na scenarijih, ki pomenijo skorajšnje neizpolnjevanje obveznosti. To pomeni, da hranilnica ne bi bila več sposobna uspešno poslovati, če se ne bi izvedli ukrepi za sanacijo. Podobno kot pri analizi scenarijev tudi scenariji obratnega stresnega testiranja vsebujejo dogodke na ravni celotnega sistema, idiosinkrastične dogodke, ter njihovo kombinacijo.

Uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj

Zahteva	Področje uporabe	Namen testiranja	Frekvenca izvajanja
Interni stresni testi	Načrt sanacije	solventnost, likvidnost	vsako drugo leto
	Ocena kapitalske ustreznosti	solventnost	letno
	Ocena likvidnostne ustreznosti	likvidnost	letno
	Obrestno tveganje	solventnost	kvartalno/letno
	Kreditno tveganje	solventnost	letno
	Likvidnostno tveganje	likvidnost	letno
	Operativno tveganje	solventnost	letno
Nadzorniški stres testi	Nadzorniški stres testi	v skladu z veljavnim scenarijem	letno

Sprejeti scenariji za posamezna področja uporabe:

1.) Načrt sanacije:

Scenarij 1 (idionsinkratičen): pomemben odliv vlog,

Scenarij 2 (sistemski): pomembne dvig parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD),

Scenarij 3 (kombiniran): kombinacija scenarija 1 in scenarija 2.

2.) Ocena kapitalske ustreznosti (ICAAP):

Scenarij 1 (sistemski): pomemben dvig parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD).

3.) Ocena likvidnostne ustreznosti (ILAAP):

Scenarij 1 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 5%, depoziti zapadli v obdobju 1 dneva se ne podaljšujejo. Ni novih depozitov (enodnevno (1D) časovno obdobje),

Scenarij 2 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 10%, depoziti zapadli v obdobju 1 tedna se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (enotedensko (7D) časovno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer),

Scenarij 3 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 20%, depoziti zapadli v obdobju 1 meseca se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (enomesečno časovno obdobje izrednih likvidnostnih razmer),

Scenarij 4 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 25%, depoziti zapadli v obdobju 3 mesecev se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (trimesečno časovno obdobje); enakomeren odliv vpoglednih vlog v obdobju od 3 do 12 mesecev v višini 1%, depoziti se podaljšujejo, ni novih depozitov (od 3 do 12 mesečno časovno obdobje),

Scenarij 5 (tržni): znižanje tržne vrednosti primernega finančnega premoženja za 20%,

Scenarij 6 (kombiniran): odliv vpoglednih vlog za 25%, depoziti zapadli v obdobju 3 mesecev se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (trimesečno časovno obdobje); enakomeren odliv vpoglednih vlog v obdobju od 3 do 12 mesecev v višini 1%, depoziti se podaljšujejo, ni novih depozitov (od 3 do 12 mesečno časovno obdobje) in znižanje tržne vrednosti primernega finančnega premoženja za 20%.

4.) Obratno stresno testiranje s področja likvidnostnega tveganja:

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje minimalnega likvidnostnega blažilnika;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- sprememba obsega na strani vlog.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba obsega na strani vlog.

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje LCR;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

Scenarij 3: Vpliv na zagotavljanje NSFR;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

5.) Interni stresni testi opredeljeni s Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti;

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 200 bp,

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 bp,

Scenarij 3: Šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol za 250 bp in dolgoročne obrestne mere navzgor 100 bp),

Scenarij 4: Šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor za 250 bp in dolgoročne obrestne mere navzdol za 100 bp),

Scenarij 5: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor za 250 bp,

Scenarij 6: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol za 250 bp.

6.) Interni stresni testi s področja obrestnega tveganja;

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 100 bp,

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 100 bp.

7.) Obratno stresno testiranje s področja obrestnega tveganja s testiranjem vpliva na ekonomsko vrednost kapitala;

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 200 bp,

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 bp;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

8.) Obratno stresno testiranje s področja obrestnega tveganja s testiranjem vpliva na neto obrestne prihodke;

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 100 bp;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,

- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.
- b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:
- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
 - Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

Scenarij 2: Vzporedni šok navzgor za 100 bp;

- a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:
- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
 - Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.
- b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:
- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
 - Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

9.) Stresni testi s področja kreditnega tveganja;

Scenarij 1: splošno poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD za 5 o.t.),

Scenarij 2: splošno poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD za 5 o.t.),

Scenarij 3: 20% default panoge katera ima najslabšo UMAR napoved, do katere je hranilnica izpostavljena;

Scenarij 4: stečaj največjega dolžnika hranilnice,

Scenarij 5: poslabšanje bonitetne ocene izdajatelja zavarovanja za eno stopnjo.

10.) Obratno stresno testiranje s področja kreditnega tveganja;

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje količnika skupnega kapitala;

- a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje količnika navadnega temeljnega lastniškega kapitala;

- a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

Scenarij 3: Vpliv na zagotavljanje stopnje finančnega vzvoda;

- a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),
- c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:
- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

11.) Interni letni stresni testi s področja operativnega tveganja

Scenarij 1: odtujitev gotovine zaradi roba v višini maksimalnega presežka blagajniškega maksimuma v posameznem letu. Pri tem zavarovalnica ne krije škode odtujene gotovine, ki presega zavarovani obseg, policija pa ne najde storilca,

Scenarij 2: zaradi nekonkurenčnosti storitev hranilnice (slaba kakovost uporabniške izkušnje) hranilnica utrpí izgube v višini 5% letnih prihodkov.

Scenarij 3: zaradi neustreznega vodenja in s tem povezanih sodnih stroškov hranilnica utrpí izgube v višini 5% letnih prihodkov.

12.) Obratno stresno testiranje s področja operativnega tveganja

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje količnika skupnega kapitala;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Izreden škodni dogodek.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Izreden škoden dogodek.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Izreden škoden dogodek.

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje količnika navadnega temeljnega lastniškega kapitala;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Izreden škodni dogodek.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Izreden škoden dogodek.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Izreden škoden dogodek.

13.1.2. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve tveganj hranilnice (435(1)(e) člen Uredbe)

Uprava hranilnice in nadzorni svet potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d., ki je pretežno organizirano v službi kontrole in spremljave poslovanja, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti ter sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj kakor tudi strategiji hranilnice.

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Matej Breclj
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



13.1.3 Strnjena izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.f. člen uredbe CRR)

Uprava hranilnice ter nadzorni svet potrjujeta, da je ureditev upravljanja tveganj hranilnice ustrežna glede na velikost in profil tveganosti hranilnice ter da zasleduje cilje, ki jih hranilnica zasleduje – t.j. konservativni pristop pri prevzemanju tveganj, kjer je dobičkonosnost hranilnice pomembna, a je absolutno podrejena varnosti pri obvladovanju vseh vrst tveganj.

Primarni vir financiranja hranilnice so zbrana sredstva prebivalstva, podjetnikov, javnega sektorja in podjetij, kar zagotavlja pomemben vir stabilnosti tudi v primeru morebitnih pretresov na finančnih trgih. Hranilnica bo na področju financiranja še naprej posvečala pozornost financiranju prebivalstva, kmetov ter mikro in malih podjetij s poudarkom na domači regiji.

Pri upravljanju s kapitalom hranilnica sledi ocenam notranjih potreb po kapitalu ter zahtevam, ki jih določa regulator. Zaradi spremembe strukture bilance v preteklih letih se je povečala potreba po kapitalu. Hranilnica je zadnjem obdobju pristopila k izvajanju potrebnih internih ukrepov za okrepitev kapitalske ustreznosti in bo te ukrepe še obsežneje izvajala tudi v prihodnjih letih. Hkrati bo z zunanjimi ukrepi, v prvi vrsti z zadrževanjem dobičkov, ter dokapitalizacijo, še okrepila kapital, tako da bo ustrezen za predvideno rast kreditnega portfelja v prihodnjem obdobju.

Ključna strategija hranilnice je postati pomembna finančna institucija v primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2022):

Količnik skupnega kapitala	17,14%
Količnik likvidnostnega kritja	582,84%
Donos na kapital po obdavčitvi	8,30%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Matej Brecelj
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



13.1.4 Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (438.(d) člen Uredbe)

Hranilnica za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

v tisoč €

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	41.184	33.586	3.295
2	od tega po standardiziranem pristopu	41.184	33.586	3.295
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	/	/	/
15	Tveganje poravnave	/	/	/
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	/	/	/
23	Operativno tveganje	5.759	4.962	461
EU 23a	Od tega po enostavnem pristopu	5.759	4.962	461
29	Skupaj	46.943	38.548	3.755

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju je po stanju 31.12.2022 višji v primerjavi s predhodnim letom zaradi:

- povišanja kreditnega tveganja v višini 7.598 tisoč EUR, ki izhaja iz povečanega obsega kreditiranja
- povišanja operativnega tveganja v višini 797 tisoč EUR zaradi gibanja postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih

13.1.5 Razkritje ključnih metrik (447.člen Uredbe)

Predloga EU KM1 – Prikaz ključnih metrik, ki se nanašajo na razkritja kapitalskih zahtev

		v tisoč €	
		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	8.047	7.653
2	Temeljni kapital	8.047	7.653
3	Skupni kapital	8.047	7.653
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	46.943	38.548
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti) (%)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	17,14%	19,85%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	17,14%	19,85%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	17,14%	19,85%
Dodatne kapitlaske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
EU 7a	Dodatne kapitlaske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,25%	3,50%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,83%	1,97%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,44%	2,63%
EU 7d	Skupna kapitlaska zahteva PNPO (%)	11,25%	11,50%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitlaska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice %	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%

10	Blažilnik za sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za globalno pomembne institucije (OSIB) (%)	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalna zahteva (%)	13,75%	14,00%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalne zahteve v okviru PNPO (%)	11,25%	11,50%
Količnik finančnega vzvoda			
13	Mera skupne izpostavljenosti	203.730	184.601
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,95%	4,14%
Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14a	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega; ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja			
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	71.102	71.782
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	13.347	9.382
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	1.148	37
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	12.199	9.345
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	582,84%	768,11%
Količnik neto stabilnega financiranja			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	182.944	167.914
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	95.657	83.968

20	NSFR (%)	191,25%	199,97%
----	----------	---------	---------

13.2. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2022

v tisoč €

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
Skupina 1	84.591	-263	11.185	-2	17.212	-55	20	-
Skupina 2	7.462	-154	283	-1	2.880	-77	3	-
Skupina 3	1.576	-349	75	-3	731	-329	-	-
SKUPAJ	93.629	-766	11.542	-6	20.823	-460	23	-

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2021

v tisoč €

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
Skupina 1	67.679	-382	10.998	-4	14.145	-84	32	0
Skupina 2	4.374	-211	9	-	1.310	-44	-	0
Skupina 3	1.593	-514	85	-2	821	-239	-	0
SKUPAJ	73.646	-1.108	11.091	-6	16.276	-368	32	0

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2022 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2022

v tisoč €

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	2.484	6.307	256	112	2.383	0	11.542
Nefinančne družbe	0	0	228	6	93.182	213	93.629
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	-	23	0	23
Samostojni podjetnik	0	0	72	2	20.748	0	20.822
Bruto krediti	2.484	6.307	556	120	116.336	213	126.016
Popravki vrednosti	-2	-2	-1	-1	-1.226	-0	-1.232
Neto krediti	2.482	6.305	555	119	115.110	213	124.784

Vrste kreditov na dan 31.12.2021

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
							v tisoč €
Gospodinjstva in podjetniki	2.504	5.764	346	44	2.433	0	11.091
Nefinančne družbe	0	0	149	2	73.296	199	73.646
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	32	0	32
Samostojni podjetnik	0	0	70	0	16.206	0	16.276
Bruto krediti	2.504	5.764	566	46	91.966	199	101.045
Popravki vrednosti	-3	-1	-1	-2	-1.474	0	-1.482
Neto krediti	2.501	5.763	565	44	90.492	199	99.564

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31.12.2022

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	94.322	11.109	1.388
Gospodinjstva in podjetniki	13.450	3.272	991
Samostojni podjetniki	21.160	5.301	1.212
Neprofitni izvajalci storitev	27	27	12

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31.12.2021

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	74.385	10.253	1.496
Gospodinjstva in podjetniki	11.997	2.657	756
Samostojni podjetniki	16.455	5.136	1.379
Neprofitni izvajalci storitev	32	32	16

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip) na dan 31.12.2022

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	434	404	123
Gospodinjstva in podjetniki	53	53	25
Samostojni podjetniki	146	146	120

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip) na dan 31.12.2021

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	788	728	416
Gospodinjstva in podjetniki	48	48	25
Samostojni podjetniki	134	134	120

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31.12.2022

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	94.757	11.109	1.388
Gospodinjstva in podjetniki	13.502	3.272	991
Samostojni podjetniki	21.306	5.375	1.212
Neprofitni izvajalci storitev	27	32	16

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31.12.2021

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	75.172	10.480	1.496
Gospodinjstva in podjetniki	12.044	2.657	756
Samostojni podjetniki	16.590	5.256	1.379
Neprofitni izvajalci storitev	32	32	16

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2022

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.621	-17	1.604
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.589	-13	1.576
Gostinstvo	2.613	-72	2.541
Gradbeništvo	7.151	-111	7.040
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.243	-10	3.233
Izobraževanje	517	-1	516
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	36	0	36
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	817	-3	814
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	33	-2	31
Poslovanje z nepremičninami	197	-	197
Predelovalne dejavnosti	37.314	-229	37.085

Promet in skladiščenje	11.438	-121	11.317
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.758	-17	4.741
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	21.004	-157	20.847
Zdravstvo in socialno varstvo	1.297	-12	1.285
SKUPAJ	93.628	-765	92.863

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2021

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.717	-34	1.683
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.305	-16	1.289
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	697	-1	696
Gostinstvo	2.547	-91	2.456
Gradbeništvo	6.974	-177	6.797
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.027	-12	2.015
Izobraževanje	582	-3	579
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	51	-1	50
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	315	-5	310
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	46	-5	41
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	70	-31	39
Poslovanje z nepremičninami	213	-	213
Predelovalne dejavnosti	28.723	-283	28.440
Promet in skladiščenje	9.453	-112	9.341
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.370	-202	4.168
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	13.465	-128	13.337
Zdravstvo in socialno varstvo	1.093	-5	1.088
SKUPAJ	73.648	-1.106	72.542

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 31.12.2022

	v tisoč €	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitev
Nefinančne družbe	485	-2
Samostojni podjetniki	158	-4
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	71	-1
SKUPAJ	714	-7

Od 714 tisoč EUR bruto zneskov kreditov je bilo restrukturiranih s podaljšanjem roka plačila v znesku 586 tisoč EUR.

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2021

	v tisoč €	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitev
Nefinančne družbe	713	697
Samostojni podjetniki	215	212
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	81	81
SKUPAJ	1.009	990

Nedonosne naložbe

V hranilnici se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status »defaulted« ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v hranilnici (vključno z zamudo poravnave mejno pomembnega zneska kreditne obveznosti nad 90 dni v skladu z novo opredelitvijo neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah - CRR) in z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi po členu 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. Materialno pomembne zamude (nad 1% celotne izpostavljenosti stranke oz. min. 100 EUR za izpostavljenosti na drobno oziroma 500 EUR za ostale izpostavljenosti),
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila,
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji,
- komitent je v insolvenčnem postopku.

Razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnikov (ESG)

Hranilnica je v skladu s smernicami o odobravanju in spremljanju kreditov v letu 2021 vzpostavila proces spremljave kreditnega portfelja z vidika okoljskih dejavnikov. Hranilnica je kreditni portfelj segmentirala v štiri razrede glede na višino obremenitve okolja posameznega kreditjemalca. Kriterij za uvrstitev v posamezen razred dejavnost oz. panoga posameznega kreditjemalca.

Okoljsko tveganje	v tisoč €	
	Bruto krediti in garancije 31.12.2022	Bruto krediti in garancije 31.12.2021
Nizko	31.322	22.258
Srednje	69.026	56.875
Srednje visoko	2.783	2.213
Visoko	11.440	8.142
Ni opredeljeno	11.445	11.557
SKUPAJ	126.016	101.045

13.3. Politike prejemkov (450. člen CRR) Vesna

Kvalitativna razkritja (EU REMA)

(a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

Politiko prejemkov sprejemata uprava in nadzorni svet hranilnice. Primorska hranilnica Vipava d.d. je opredeljena kot majhna in nekompleksna institucija in nima vzpostavljene komisije za prejemke kot ločenega posvetovalnega telesa nadzornega sveta.

Sestava in mandat uprave in nadzornega sveta v letu 2022 sta opisana v poglavju 6.9. *Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij* poslovnega dela letnega poročila hranilnice. Nadzorni svet je imel v letu 2022 devet rednih sej in štiri korespondenčne. Politika prejemkov je bila obravnavana in se je o njej odločalo na dveh rednih sejah nadzornega sveta, in sicer dne 19. maja 2022 in 19. decembra 2022.

Niti uprava niti nadzorni svet pri svojem delu na področju politike prejemkov v letu 2022 nista uporabila storitev zunanjih izvajalcev.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. se uporablja na posamični podlagi, zgolj za hranilnico.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. opredeljuje kot zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, člane uprave in člane višjega vodstva iz poslovnih, podpornih in kontrolnih funkcij, to je direktorja Sektorja komercialne, direktorja Sektorja podpore poslovanju, direktorja Sektorja financ in spremljave poslovanja, direktorja Službe upravljanja tveganj, vodjo Službe skladnosti poslovanja, vodjo Pravne službe in vodjo Službe notranje revizije.

(b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice

Namen politike prejemkov je določitev splošnih načel za določanje prejemkov vseh zaposlenih v hranilnici ter posebnih pravil za zaposlene, katerih dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice na način, da se zagotavlja skladnost sistema prejemkov z veljavnimi predpisi ter s ciljem uspešnega izpolnjevanja planov poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj ter doseganja drugih dolgoročnih interesov hranilnice, vse ob upoštevanju ukrepov za preprečevanje nasprotja interesov. Politika predstavlja podlago za vzpostavitev oziroma redno posodabljanje izvedbenih internih aktov, ki natančneje opredeljujejo področje prejemkov zaposlenih.

Cilji uspešnosti hranilnice so opredeljeni v Strategiji razvoja Primorske hranilnice Vipava d.d. 2021-2026 in se jih smiselno uporablja za določanje ciljev uprave, višjega vodstva in organizacijskih enot. Cilji so v strateški matriki razdeljeni na naslednja področja delovanja: (i) produkti hranilnice, (ii) stranke in prodajne poti, (iii) trgi in lokacije, (iv) trženje, (v) organizacija in vodenje, (vi) kadri, (vii) stroški, tveganja in informatika ter (viii) nadzor in lastnina. Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v Primorski

hranilnici Vipava d.d. opredeljuje pomembna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica pri svojem poslovanju in katerih zmanjševanje mora zasledovati vsak zaposleni v hranilnici.

V proces odločanja o politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah sta vključena uprava hranilnice in nadzorni svet. Pri pripravi politike so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri in skladnosti poslovanja ter področje upravljanja tveganj. Prejemke zaposlenih v hranilnici natančneje opredeljujejo Pravilnik o sistemizaciji delovnih mest v Primorski hranilnici Vipava d.d., Katalog delovnih mest, Pravilnik o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d. ter pogodbe o zaposlitvi za vse delavce.

Nadzorni svet je odgovoren (i) za sprejemanje in nadziranje izvajanja splošnih načel politike prejemkov, za presojo skladnosti politike s predpisi, ki urejajo področje prejemkov v bankah in hranilnicah, korporativnimi vrednotami hranilnice, poslovno strategijo in strategijo tveganj, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in dolgoročnimi interesi hranilnice, ki izhajajo iz teh strategij in politik, (ii) za oceno prejemkov članov uprave, (iii) za odobritev plana variabilnih prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (iv) za odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (v) za odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave, (vi) za nadzor prejemkov višjega vodstva. Nadzorni svet pri presoji politike upošteva zlasti, ali je politika združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki ni v skladu z nagnjenostjo k tveganjem.

V hranilnici je bil v letu 2022 s strani Službe notranje revizije izveden celovit in neodvisen pregled skladnosti politike prejemkov in izvajanja politike prejemkov. O ugotovitvah je Služba notranje revizije poročala upravi in nadzornemu svetu, ki sta sprejela potrebne ukrepe za izvedbo priporočil.

Osnovni merili, ki sta podlaga za odmero in izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice (tako imenovani »opredeljeni zaposleni«) sta (i) vzdržna in tveganju prilagojena uspešnost ter (ii) uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, zahtevane v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev.

Ostala merila za ocenjevanje delovne uspešnosti zaposlenih, ki so opredeljena v Pravilniku o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d., so vezana na doseganje postavljenih letnih ciljev, in sicer (a) izpolnitev ciljev hranilnice, ciljev organizacijske enote in ciljev posameznika ter (b) način izpolnjevanja ciljev, pri čemer se upošteva zlasti spoštovanje opredeljenih vrednot hranilnice, etičnih in strokovnih standardov, spodbujanje k razvoju organizacijske kulture, timskega delovanja in kulture tveganj, organizacijske spretnosti in sprejemanje kvalitetnih odločitev.

Za izdelavo ocene uspešnosti opredeljenega zaposlenega morajo biti cilji (i) jasni, (ii) merljivi, (iii) izzivalni oziroma spodbujevalni, (iv) vredni truda in (v) taki, ki imajo določen rok za njihovo doseganje.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. je bila v letu 2022 dvakrat pregledana in posodobljena s strani uprave in nadzornega sveta. Spremembe so bile izvedene z namenom uskladitve politike s priporočili, ki so izhajala iz ugotovitev pregleda skladnosti, ki ga je izvedla Služba notranje revizije ter z namenom opredelitve plačila stroškov članom nadzornega sveta in opredelitve načina izplačila variabilnega dela prejemkov višjemu vodstvu. S posodobljeno politiko prejemkov je bila 20. junija 2022 seznanjena tudi skupščina delničarjev hranilnice.

Prejemki zaposlenih, ki opravljajo kontrolne funkcije v hranilnici, so sestavljeni iz fiksnega in variabilnega dela. Merila za določanje fiksnega dela prejemka so ustrezna izobrazba, znanje, izkušnje in odgovornosti ter so del pogojev za zaposlitev. Fiksni prejemki so določeni s pogodbo o zaposlitvi vsakega posameznika in so v skladu s Pravilnikom o sistemizaciji delovnih mest v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Katalogom delovnih mest Primorske hranilnice Vipava d.d. Variabilni del prejemkov nosilcev kontrolnih funkcij pa se oblikujejo glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo. Variabilne prejemke zaposlenih v notranje

kontrolnih funkcijah določata Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Pravilnik o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d.

Spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka opredeljenih zaposlenih določa Politika prejemkov v Primorski hranilnici d.d., upoštevajoč uspešnost hranilnice, organizacijske enote in posameznika.

(c) Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov

Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem v obsegu, ki bi presegal raven sprejemljivosti za hranilnico. Na prejemke opredeljenih zaposlenih vpliva uspešnost upravljanja pomembnih tveganj, ki so opredeljena v Strategiji prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice Vipava d.d., in sicer kreditno, obrestno, likvidnostno, operativno, kapitalsko in strateško tveganje ter tveganje dobičkonosnosti in tveganje ugleda. Pri tem so kot ključna tveganja, ki jih hranilnica upošteva v postopku določanja prejemkov in ki pomenijo sprožilec, zaradi katerega se variabilni del prejemkov ne izplača: (i) negativen poslovni izid, (ii) kapitalski količnik, ki je manjši od določenega v procesu ICAAP, (iii) zagon ukrepov sanacije v hranilnici v skladu z Zakonom o bančništvu in (iv) stanje NPL, ki v odstotkih presega povprečno stanje NPL v odstotkih na nivoju bančnega sektorja v Sloveniji.

(d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD

Delež variabilnega dela prejemka v skupnem letnem prejemku zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti hranilnice, je lahko največ 50%.

(e) Opis načinov, na katere poskuša hranilnica povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov

Glavni kazalniki oziroma merila, ki se upoštevajo pri ocenjevanju uspešnosti **hranilnice** se nanašajo na uresničevanje kvalitativnih in kvantitativnih ciljev, ki si jih je hranilnica zastavila v (a) poslovni strategiji, kamor všteto (i) doseganje finančnih ciljev, (ii) doseganje ciljev, povezanih z notranjimi procesi in organiziranostjo, (iii) doseganje ciljev, povezanih s strankami in trgom ter (iv) doseganje ciljev, povezanih s znanjem, kompetencami, etičnostjo in organizacijsko kulturo zaposlenih ter v (b) strategiji upravljanja tveganj, v okvir katerih štejejo (i) zagotavljanje skladnosti z regulatornimi okviri (zakonodaja, Baselski standardi, ICAAP/SREP zahteve, računovodski standardi), (ii) minimiziranje potencialnih izgub na vseh segmentih poslovanja, (iii) pomoč pri definiranju strateških ciljev oziroma poslovne strategije hranilnice, (iv) vzpostavitev pogojev za zagotavljanje primerne dobičkonosnosti hranilnice ob upoštevanju načela, da ima varnost poslovanja prednost pred dobičkonosnostjo in (v) vzpostavitev primerne organizacijskega in upravljalnega ustroja hranilnice.

Pri ocenjevanju uspešnosti **poslovnih področij** se v hranilnici upošteva kvalitativno in kvantitativno (kjer je mogoče) izpolnjevanje nalog in ciljev oziroma stopnjo doseganja postavljenega plana poslovne enote. Glavni kazalniki oziroma merila, ki jih hranilnica upošteva pri ocenjevanju uspešnosti posameznih **zaposlenih**, katerih pristojnosti, naloge in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so doseganje količinsko in kakovostno postavljenih osebnih ciljev, gospodarnost poslovanja (obvladovanje stroškov, upoštevanje rokov, racionalna izraba časa in podobno) in ravnanje v skladu s pričakovanimi kompetencami zaposlenega.

Zneski dodeljenih in izplačanih individualnih variabilnih prejemkov zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so odraz splošne uspešnosti hranilnice, uspešnosti poslovnih področij oziroma organizacijskih enot in posameznih zaposlenih v letu pred poročevalnim obdobjem, to je v letu 2021.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. ne določa možnosti izplačil variabilnih prejemkov v finančnih instrumentih, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti. V primeru nizkih kazalnikov uspešnosti, in sicer: (i) negativen poslovni izid, (ii) kapitalski količnik, ki je manjši od določenega v procesu ICAAP, (iii) zagon ukrepov sanacije v hranilnici v skladu z Zakonom o bančništvu in (iv) stanje NPL, ki v odstotkih presega povprečno stajanje NPL v odstotkih na nivoju bančnega sektorja v Sloveniji, se variabilni del prejemkov ne izplača.

(f) Opis načinov, na katere poskuša hranilnica prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost

Politika prejemkov Primorske hranilnice Vipava d.d. ne vsebuje določb o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospelju v plačilo variabilnih prejemkov, saj je kot majhna in nekompleksna institucija v poročevalnem obdobju ravnala v skladu s temeljnimi načeli za določanje politike in praks glede prejemkov iz veljavnega Zakona o bančništvu, kar pomeni, da ni uporabila pravila o izplačilu najmanj 50 odstotkov variabilnega dela prejemka v navadnih oziroma prednostnih delnicah hranilnice, ali z delnicami povezanih instrumentih, ali enakovrednih nadenarnih instrumentih, pri čemer bi lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenesel le z dovoljenjem hranilnice, ki se bi se lahko izdalo šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Iz istega razloga ni uporabila pravila o odložitvi izplačila vsaj 40 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika za obdobje štirih do petih let. Dodeljeni variabilni prejemki zaposlenega v poslovnem letu 2021 namreč niso presegali 50.000 EUR bruto. Variabilni del prejemka se je vsem kategorijam zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, v celoti izplačal v denarju z enkratnim izplačilom.

Politika prejemkov Primorske hranilnice Vipava d.d. ne vsebuje določb o naknadnih prilagoditvah variabilnih prejemkov na način, da bi se bistveno zmanjšali ali vračali, kadar je finančna uspešnost hranilnice slaba ali negativna. Hranilnica ima vzpostavljena pravila o pogojih na ravni institucije, na ravni organizacijskih enot in posameznih zaposlenih, ki morajo biti izpolnjeni za odmero in izplačilo variabilnih prejemkov.

Kvantitativna razkritja

a) Razpredelnica EU REM1

31.12.2022

			v EUR			
			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6	2	7	
2		Skupni fiksni prejemki	12.416,19	131.252,93	286.353,18	
3		Od tega: denarni	12.416,19	131.252,93	286.353,18	
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7	Od tega: druge oblike					
8	(ni relevantno v EU)					

9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6	2	7	
10		Skupni variabilni prejemki		27.500,00	13.749,99	
11		Od tega: denarni		27.500,00	13.749,99	
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15		Od tega: druge oblike				
16		Od tega: odloženi				
17	Skupni prejemki (2+10)		12.416,19	158.752,93	300.103,17	

31.12.2021

v EUR

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	7	
2		Skupni fiksni prejemki	11.304,78	131.417,93	256.055,72	
3		Od tega: denarni	11.304,78	131.417,93	256.055,72	
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike				
8		(ni relevantno v EU)				
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	7	
10		Skupni variabilni prejemki		27.500,00	14.008,32	
11		Od tega: denarni		27.500,00	14.008,32	
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15		Od tega: druge oblike				
16		Od tega: odloženi				
17	Skupni prejemki (2+10)		11.304,78	158.917,93	270.064,04	

b) Razpredelnica EU REM5

31.12.2022

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						v EUR
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										7
2	Od tega: člani upravljalnega organa	6	2	8							
3	Od tega: drugo višje vodstvo					1			5	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	12.416,19	158.752,93	171.169,12		43.946,05			208.238,65	51.723,57	
6	Od tega: variabilni prejemki		27.500,00	27.500,00		4.583,33			8.388,43	4.583,33	
7	Od tega: fiksni prejemki	12.416,19	131.252,93	143.669,12		39.362,72			199.850,22	47.140,24	

31.12.2021

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						v EUR
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										7
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	2	9							
3	Od tega: drugo višje vodstvo					1			5	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	11.304,78	158.917,93	170.222,71		44.217,72			177.893,12	47.953,20	
6	Od tega: variabilni prejemki		27.500,00	27.500,00		4.583,33			4.841,66	4.583,33	
7	Od tega: fiksni prejemki	11.304,78	131.417,93	142.722,71		39.634,39			173.051,46	43.369,87	

VODOVODI IN KANALIZACIJA

Nova Gorica d.d.



LETNO POROČILO

2022

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 (osnovni kapital 7.500 evrov).

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. Luka Gaberščik, predsednik
 - ga. Ema Kladnik, namestnica predsednika
 - g. Robert Likar, član
 - ga. Anita Manfreda, član
 - ga. Karmen Budin, član
 - g. Saša Rozman, član
 - g. Primož Cotič, član
 - ga. Nataša Ambrožič, član.
- upravo:
 - g. Borut Mozetič, direktor od 24.12.2021.

Nadzorni svet imenuje skupščina za dobo 4 let. Predstavniki lastnikov so imenovani na skupščini delniške družbe, predstavniki delavcev pa na seji sveta delavcev.

Direktor družbe je bil imenovan na seji nadzornega sveta dne 9.11.2021 za mandatno obdobje 4 let od 24.12.2021 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:	SI56 0224 1008 9741 389 Nova Ljubljanska banka d.d. SI56 0475 0000 0586 125 Nova Kreditna banka Maribor d.d. SI56 0400 1004 8099 767 Nova Kreditna banka Maribor d.d. SI56 0313 0100 0197 349 SKB banka d.d. Ljubljana SI56 1910 0001 0281 181 DBS d.d. Ljubljana

2 Poročilo predsednika uprave

Poslanstvo družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. (v nadaljevanju VIK) je skrb za nemoteno dobavo in oskrbo prebivalstva s kakovostno pitno vodo, skrb za odvajanje in čiščenje odpadnih ter padavinskih voda, odgovornem upravljanju z javno infrastrukturo in odgovornim ravnanjem do okolja.

Družba VIK izvaja naloge gospodarskih javnih služb (v nadaljevanju GJS) v skladu z zahtevami veljavne zakonodaje, standardov, uredb in odlokov občin v katerih podjetje izvaja GJS. Njeni cilji do izpolnjevanja pričakovanja deležnikov (uporabnikov, lastnikov, lokalnih skupnosti), si prizadevati za izboljševanje kakovosti storitev in optimizacijo stroškov poslovanja, delovati družbeno odgovorno in zasledovati usmeritve trajnostnega razvoja.

Družba upravlja z vodovodno in kanalizacijsko infrastrukturo na področju občin lastnic, nudi podporo pri obnovah in gradnji celovitega sistema vodooskrbe v nižinskih in višinskih delih na severnoprimorskem območju, povezovanju obstoječih vodnih virov in po potrebi nadgradnji neoptimalno izkoriščenih razpoložljivih virov. Podobne aktivnosti in podporo občinam izvaja tudi na področju načrtovanja, gradnje in vzdrževanja kanalizacijske infrastrukture in kanalizacijskega sistema. Izgradnja javne infrastrukture in financiranje njenega vzdrževanja je odgovornost občin, učinkovito izvajanje komunalnih storitev pa naloga komunalnih podjetij.

V družbi VIK smo pri poslovanju v lanskem letu zasledovali strateške usmeritve, ki smo jih opredelili v poslovnem načrtu za leto 2022.

V letu 2022 so stroški poslovanja zaradi izrazitega povišanja cen na trgih, zlasti cen električne energije, močno porasli. Uprava družbe VIK je na spremenjene razmere poslovanja deležnike opozarjala in redno seznanjala predstavnike občin lastnic (župane) ter njihove predstavnike v nadzornem svetu družbe o stanju tekočega poslovanja družbe ViK, predvidenih posledicah in tveganjih ter predvidenih in sprejetih ukrepih za obvladovanje tveganj. Uprava družbe je v mesecu juliju 2022 vsem občinam lastnicam predložila elaborate s predlaganimi dvigi cen storitev GJS, ki pa niso bili sprejeti. Zaradi prenizkih prihodkov je bila družba izpostavljena zelo resnemu tveganju plačilne nesposobnosti in insolventnosti, ki pa jo je z ustreznimi in pravočasnimi ukrepi uspela obvladovati. Uspela je pridobiti **državno pomoč v višini 330.000 evrov** kot pomoč za blažitev posledic kriznih razmer v gospodarstvu zaradi izrazito povišanih cen energentov. Izvedla je številne varčevalne ukrepe in uspela dogovoriti začasne rešitve z občinami lastnicami. Vodstvo družbe je v januarju 2023 pripravilo nove elaborate, z novimi izračuni cen storitev, kjer so bili upoštevani vsi poračuni za preteklo obdobje vključno z oceno za leto 2022 in jih predložilo občinam lastnicam v potrditev.

V VIK smo tudi v letu 2022 aktivno nadaljevali s postopki optimizacije poslovnih procesov, predvsem z namenom izboljšanja učinkovitosti, racionalizacije in optimizacije stroškov poslovanja.

Pripravili smo **novi sistem organiziranosti in novo sistemizacijo delovnih mest**, ki bo uveden v prvi polovici leta 2023. Vodstvo družbe si z novim sistemom prizadeva sprejeti ukrepe na področju reorganizacije dela in nagrajevanja zaposlenih, ki bodo izboljšali učinkovitost družbe in zadovoljstvo zaposlenih. V okviru teh sprememb želi občutno okrepiti področje informatike in dati večjo težo prizadevanjem za sistematični **pristop k zmanjševanju vodnih izgub**. Slednja pomenijo dodatni potencial pitne vode, v največji meri pa so posledica dotrajanih vodovodnih sistemov. Strokovno osebje VIK je v letu 2022 uspelo odkriti in odpraviti kar nekaj pomembnih puščanj na vodovodnem omrežju vendar je pri dotrajanih cevovodih učinek izvajanja popravil omejen. Novi zakon o varstvu okolja, sprejet marca 2022 (ZVO-2; 003-02-1/2022-79), predpisuje lastnikom javne infrastrukture (občinam), da sredstva zbrana z najemnino javne infrastrukture (omrežnina) namensko vračajo v gradnjo in vzdrževanje le te. Pričakuje se, da bo s spoštovanjem novega zakona več sredstev vloženih v vzdrževanje dotrajanih vodovodov.

Strokovno osebje VIK je v letu 2022 aktivno sodelovalo v številnih projektih prenove in gradnje javne infrastrukture v Mestni občini Nova Gorica, občinah Renče-Vogrsko, Miren-Kostanjevica in občini Brda.

Z vidika **optimizacije stroškov poslovanja in trajnostne usmeritve**, je družba ViK v letu 2022 pripravila projekt izgradnje **sončne elektrarne**, ki naj bi bila aktivirana do konca oktobra 2023. Ta investicija bo pomembno vplivala na večjo stabilnost poslovanja družbe, saj pomeni 15% samooskrbo s potrebno električno energijo za obratovanje celotnega podjetja, oz 40% samooskrbo z električno energijo za potrebe obratovanja CCN Nova Gorica. Na ta način sledi VIK smernicam zniževanja

ogljčnega odtisa. Vizija družbe VIK je, da v naslednjih letih nadaljuje z dodatnimi tovrstnimi projekti in postopno povečuje delež samooskrbe z električno energijo.

V septembru 2022 je bila sklenjena nova pogodba o poslovnem najemu javne infrastrukture z Občino Šempeter – Vrtojba, v januarju 2023 pa še z Mestno občino Nova Gorica. S tem je upravi družbe uspelo urediti pogodbeno razmerja na tem področju z vsemi občinami, kjer VIK izvaja GJS.

Uprava družbe in župan Občine Šempeter-Vrtojba so okrepili prizadevanja za reševanje odprtih problematik iz preteklosti. S podpisom pogodbe o poslovnem najemu javne infrastrukture je bil izpolnjen tudi pogoj za poplačilo neporavnanih terjatev občine do družbe VIK iz naslova financiranja investicijskega vzdrževanja CCN Nova Gorica za obdobje 2018 – 2022. Glede tožbe o poplačilu terjatve iz naslova prenosa sredstev in virov sredstev infrastrukture na občine je Višje sodišče v Kopru pritrdilo razsodbi Okrožnega sodišča v Novi Gorici iz oktobra 2021, ki je razsodilo tožbo v prid podjetja VIK. Občina Šempeter-Vrtojba je sprožila zahtevek za postopek revizije na Vrhovnem sodišču RS, ki je konec marca leta 2023 razsodilo, da je terjatev zastarana. Občina Šempeter-Vrtojba je vložila več tožb za sklenitev aneksa k najemni pogodbi in povišanja zneska najemnine za infrastrukturo. Okrožno sodišče je zahtevek občine v celoti zavrnilo. Višje sodišče v Kopru je sodbo potrdilo, tako da je sodba pravnomočna. Kolikor je nam znano, je bil zahtevek za revizijo postopka na Vrhovnem sodišču RS zavrjen. V marcu leta 2023 je Občinski svet Občine Šempeter-Vrtojba sprejel sklep o zmanjšanju najemnine za infrastrukturo do višine amortizacije te infrastrukture. Preostale tožbe iz naslova povišanih najemnin infrastrukture so bile umaknjene. Občina je v začetku maja 2023 izdala dobropis za celoten sporni znesek. Obstajajo še razhajanja stališč do poračunov cen storitev in omrežnine za obdobje do sprejema krovnega sporazuma. Vsekakor se bodo v reševanje te problematike morale vključiti tudi druge občine, saj bo le tako lahko zagotovljen celoten poračun za pretekla obdobja.

Zaposleni v družbi VIK so vložili precej naporov v pomoč gasilcem pri gašenju požarov na področju Krasa in okolice med celotnim obdobjem gašenja (tekoče odpravljanje poškodb na hidrantnih omrežjih, oskrba s cisternami, 24 urna oskrba gasilcev na lokaciji CCN v Vrtojbi, idr.). Prav tako so odigrali zelo pomembno vlogo pri preskrbi prizadetega prebivalstva naših občin s pitno vodo v izrazito sušnem obdobju junij-avgust 2022.

V družbi se zavedamo, da lahko komunalno podjetje s kakovostnim in družbeno odgovornim izvajanjem javnih storitev dosega visoko zadovoljstvo uporabnikov ter razvije trajen odnos obojestranskega zaupanja. S tem namenom smo v letu 2022 intenzivno komunicirali z lokalno javnostjo in z mediji v okviru informiranja javnosti o aktualnih dogodkih povezanih z družbo in njeno dejavnostjo, osveščanja uporabnikov o odgovornem ravnanju s pitno vodo in odpadnimi vodami. Izvedli smo precej promocijskih aktivnosti v obliki objav strokovnih člankov in intervjujev v lokalnih medijih, počastili Mednarodni dan voda, organizirali dogodek Dnevi odprtih vrat, izvedli veliko vodenih ogledov zainteresiranih skupin in šolarjev na vodarni Mrzlek in CCN Nova Gorica, izvedli predstavitve v osnovnih šolah, organizirali svečanost ob 75. obletnici ustanovitve Goriških vodovodov, objavili brošuro o zgodovini podjetja, idr.

V družbi VIK vidimo priložnosti za razvoj in širitev v nekaterih lokalnih projektih in sicer:

- upravljanje namakalnega sistema Vogršček, kjer ima VIK vse potrebne kompetence.
- navezava vodooskrbe dela občine Kanal ob Soči na vodarno Mrzlek. Na tem področju se je VIK v letu 2022 že aktivno vključil in izvedel potrebne naloge pri pridobivanju vodnih dovoljenj, podpora projektantu omrežja in izvedel obsežnejše hidrogeološke raziskave vodnega vira Mrzlek.

V družbi smo pričeli s pripravljalnimi aktivnostmi za nekatere večje prihajajoče infrastrukturne projekte:

- zamenjava membran v čistilnih bazenih CCN Nova Gorica,
- obnova dotrajanih infrastrukturnih objektov, upravne zgradbe VIK, nadgradnja vodarne Mrzlek,
- obnova magistralnega voda na »odseku Žogica – Prvomajska ulica«.

Družba VIK je kljub zelo zahtevnim in tveganim okoliščinam zaključila poslovno leto 2022 čistim dobičkom v višini 142.683 EUR. Ta rezultat smo dosegli zaradi pridobitve zelo pomembne finančne pomoči s strani države, razumnih rešitev v dogovorih z lastniki, izvedbe številnih varčevalnih ukrepov v družbi in odloga nekaterih nalog in projektov na kasnejše obdobje. Med prioritetskimi cilji vodstva družbe je vsekakor skrb za »dobičkonosno poslovanje družbe v razumnih mejah«, da bi na ta način čimprej pokrili precejšnjo bilančno izgubo iz preteklih let poslovanja. S tem bi znižali stopnjo poslovnih tveganj na obvladljivo raven in vzpostavili potrebne pogoje za stabilno poslovanje družbe VIK v prihodnjih letih.

Direktor Borut Mozetič, mag. posl. ved ekonomije

3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet javnega podjetja je celotno obravnavano poslovno leto nadziral poslovanje družbe v okviru pooblastil in pristojnosti sprejemal ustrezne sklepe in spremljal njihovo realizacijo. Posamezna vprašanja je predhodno obravnavana revizijska komisija nadzornega sveta, na podlagi njenih ugotovitev pa je nadzorni svet sprejemal ustrezne sklepe. Nadzorni svet je svoje delo opravljal skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, Statutom in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

Sestava, usposobljenost nadzornega sveta, dinamika in kakovost delovanja ter prisotnost na sejah so omogočali strokovno spremljanje poslovanja in uresničevanje sprejetega poslovnega načrta.

Nadzorni svet družbe šteje osem članov. Pet članov nadzornega sveta je predstavnikov ustanoviteljev, trije člani v nadzornem svetu so predstavniki delavcev. Predstavniki ustanoviteljev v nadzornem svetu družbe v letu 2022 so bili: g. Luka Gaberščik (MONG), ga. Ema Kladnik (Občina Renče – Vogrsko), ga. Karmen Budin (Občina Miren – Kostanjevica), ki so bili izvoljeni na 21. seji skupščine dne 22.1.2020 ter ga. Anita Manfreda Anita Manfreda (Občina Brda) in g. Robert Likar (Občina Šempeter – Vrtojba), ki sta bila izvoljena na 23. seji skupščine delniške družbe dne 19.7.2021. Predstavniki delavcev, g. Primož Cotič, g. Saša Rozman in ga. Nataša Ambrožič so bili izvoljeni na seji sveta delavcev dne 9.12.2021. Vsi člani nadzornega sveta so bili izvoljeni za mandatno dobo štirih let. Za predsednika nadzornega sveta je bil na 69. seji nadzornega sveta dne 7.2.2020 imenovan g. Luka Gaberščik, za namestnico predsednika nadzornega sveta pa ga. Ema Kladnik.

Nadzorni svet se je v obravnavanem letu sestel na osmih sejah in je svoje delo opravljal v skladu s temeljno funkcijo nadzora nad vodenjem poslovanja družbe in dolžnostjo skrbnega in vestnega gospodarjenja na podlagi pristojnosti, ki mu jih dajejo veljavni predpisi in akti družbe.

Skozi celotno poslovno leto 2022 je nadzorni svet v okviru svojih pooblastil in pristojnosti aktivno spremljal in nadzoroval poslovanje družbe ter tako preverjal vodenje podjetja. Deloval je na podlagi poročil in podatkov, ki mu jih je pripravljala in posredovala uprava podjetja. Člani so redno prejeli pomembnejše informacije, poročila, gradivo za seje nadzornega sveta, sodelovali pri njegovem delu in spremljali uresničevanje sprejetih sklepov. Strokovne službe so korektno in pravočasno pripravljale pisna gradiva, podatke in poročila o doseženih poslovnih rezultatih, o finančnem položaju družbe in druga poročila, ki jih je nadzorni svet dobival v pisni obliki, na samih sejah pa je uprava podajala potrebne obrazložitve in druge informacije. Člani nadzornega sveta so se tako lahko pripravili na seje ter razpravljali ob posameznih točkah dnevnega reda. Direktorju družbe so člani nadzornega sveta postavljali številna vprašanja, na katera je odgovarjal že na seji in po potrebi pripravil dodatno gradivo za naslednjo sejo. Posamezne poglobljene informacije so nadzornemu svetu na sejah podajali in pojasnjevali strokovni sodelavci uprave. Na sejah je nadzorni svet razpravljal in ugotavljal finančno stanje družbe in dosežene poslovne rezultate ter obravnaval operativne zadeve. Tudi v letu 2022 je bila temeljna usmeritev dela nadzornega sveta ta, da skupaj z upravo družbe s pravočasnimi ukrepi prispeva k izboljšanju poslovanja družbe.

Revizijska komisija je bila imenovana za potrebe podrobnejše obravnave računovodskih, finančnih in revizijskih tem ter deluje kot strokovna podpora nadzornemu svetu. Revizijska komisija v sodelovanju z nadzornim svetom namreč predstavlja dodaten mehanizem nadzora nad poslovanjem družbe in njenim računovodskim poročanjem. Neposredno je vključena v oblikovanje, evalvacijo, nadzor in optimizacijo sistema notranjih kontrol ter obvladovanje tveganj. S svojo vlogo sodeluje tako v procesih zagotavljanja učinkovitosti in uspešnosti poslovanja kot tudi v procesih zagotavljanja poštenosti in resničnosti poročanja o poslovanju. Nadzornemu svetu je v pomoč pri izvajanju nadzora nad računovodskim poročanjem, notranjimi kontrolami in upravljanjem tveganj ter pri sodelovanju z zunanjimi in notranjimi revizorji.

Revizijsko komisijo sestavljajo trije člani. Dva člana komisije sta člana nadzornega sveta, g. Cotič Primož, ki je tudi njen predsednik in ga. Ema Kladnik ter zunanja članica ga. Mirjana Zelen kot strokovna zunanja sodelavka. Revizijska komisija se je v poslovnem letu 2022 sestala trikrat. Njene najpomembnejše naloge v letu 2022 so bile zlasti:

- obravnava Poročila notranje revizije o opravljenem delu v letu 2021 in Načrta o njenem delu za poslovno leto 2022;
- pregled plana poslovanja za leto družbe za leto 2022;
- obravnava »Poročila revizijski komisiji o izvedeni reviziji računovodskih izkazov družbe« in »Poročila neodvisnega revizorja » VIK za leto 2021;

-
- obravnava revidiranega letnega poročila VIK za leto 2021;
 - obravnava ponudb za izbiro zunanjega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov za obdobje 2022 do vključno 2024;
 - Plan dela revizijske komisije za leto 2022;
 - Pregled usmeritev glede ne revizijskih storitev izvajalca zunanje revizije;
 - izdelava ocene kakovosti zunanje revizije za leto 2021.

Nadzorni svet družbe je na svojih sejah obravnaval teme, ki so pomembne za razvoj družbe in sicer:

- obravnava in sprejemu Poslovnega načrta družbe za poslovno leto 2022 ter spremljanje njegovega uresničevanja;
- obravnava Poročila službe notranje revizije o opravljenem delu v letu 2021 in predlogu Načrta dela notranje revizije za leto 2022;
- Poročilo o delu CČN za leto 2021;
- seznanitvi z Letnim poročilom o skladnosti pitne vode na območjih upravljanja družbe v poslovnem letu 2021;
- obravnava informacij o rezultatih poslovanja družbe v letu 2022 (kvartalna);
- seznanitvi N.S. s finančnim stanjem v družbi in sprejetih ukrepih;
- seznanitvi z nerešenimi zadevami, ki potekajo med družbo in Občino Šempeter - Vrtojba;
- obravnava Poročila o delu N.S. za leto 2021;
- obravnava predloga o imenovanju zunanje revizije za leto 2022, 2023 in 2024;
- obravnava in sprejem revidiranega letnega poročila za leto 2021;
- obravnava in sprejemu predlogov sklepov za 24. redno skupščino delničarjev družbe, vključno z dnevnim redom;
- seznanitev N.S. družbe z rezultatom javnega naročila nabave električne energije za obdobje od 1.7.2022 – 30.6.2023;
- obravnava projekta izgradnje sončne elektrarne na območju CČN Nova Gorica in seznanitev N.S. o izboru izvajalca izgradnje sončne elektrarne;
- seznanitvi z Elaboratom o oblikovanju cen storitev javne službe oskrbe s pitno vodo in Elaboratom o oblikovanju cen storitev javne službe odvajanja in čiščenja odpadnih voda ter informacija o morebitnih ukrepih in posledicah v primeru nesprejetja cen;
- spremljanje aktivnosti v zvezi s sklenitvijo zavarovanja odgovornosti organov vodenja in nadzora oz. D&O zavarovanja.

Uprava družbe je Nadzornemu svetu poročala o tekočih poslovnih odločitvah in premoženjskem stanju družbe. Vsi člani nadzornega sveta so vestno in odgovorno izpolnjevali osnovno poslanstvo nadzornega sveta. Redno so se udeleževali sej in aktivno sodelovali pri delovanju nadzornega sveta ter spremljali uresničevanje sprejetih sklepov. Nadzorni svet je na svojih sejah največ pozornosti namenil spremljanju rezultatov in obravnava poročil o tekočem poslovanju družbe po posameznih obdobjih in poročil o finančno likvidnostni situaciji družbe. Nadzorni svet je bil s strani uprave redno obveščen o vseh pomembnejših informacijah, ki so vplivale na rezultat poslovanja družbe, tako v pisni, kot tudi v ustni obliki. Skozi celotno poslovno leto 2022 se je nadzorni svet družbe angažiral za reševanje problemov, ki so se pojavljali pri samem poslovanju družbe. V delovanje nadzornega sveta so bili vključeni vsi njegovi člani, ki so s prisotnostjo na sejah in aktivnim sodelovanjem v razpravah prispevali k učinkovitemu uresničevanju nalog iz njihove pristojnosti

Predsednik nadzornega sveta
Luka GABERŠČIK

4 Poslovno poročilo

4.1 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 2022 znašala 10,3 % (v letu 2021 - 4,9 %). Povprečna letna rast je v letu 2022 znašala 8,8 % (v letu 2021 1,9 %).

Za leto 2022 je povprečna mesečna bruto plača v Sloveniji znašala 2.023,92 evrov (za leto 2021 1.969,59 evrov), povprečna mesečna neto plača pa 1.318,64 evrov (za leto 2021 1.270,30 evrov). Nominalno se je v neto znesku zvišala za 3,8 % (v bruto znesku za 2,8 %), realno (če upoštevamo rast cen življenjskih potrebščin) pa nižja za 4,6 % (v bruto znesku za 5,5 %).

Večina bank višino obresti veže na višino EURIBOR-ja. V zadnjem obdobju se je ta višala, zato je višina stroškov obresti ni več odvisna samo od pogodbene višine pribitka. Posebno visoka pa je zakonska zamudna obrestna mera.

Področje gospodarskih javnih služb formalno urejata Zakon o gospodarskih javnih službah (Uradni list RS, št. 32/1993, 30/1998 – ZLPPPO, 127/2006 – ZJZP, 38/2010 – ZUKN in 57/2011 – ORZGJS40) in Zakon o javno-zasebnem partnerstvu (Uradni list RS, št. 127/2006, Uradni list EU št. 317/2017, 314/2009, 319/2011, 335/2013, 307/2015). 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 proizvodnjanje 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, 109/2012, 76/2017, 78/2019, 49/2020 - ZIUZEOP in 44/2022 – ZVO-2) – v nadaljevanju Uredba MEDO – določila način oblikovanja cen. Občine so 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. 80/2012, 98/2015, 44/2022 – ZVO-2)

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, 49/2020 – ZIUZEOP, 203/2020 – ZIUPOPĐVE, 3/2021)

Zavezanci moramo plačevati vodno povračilo državi za vso količino iz vodnih virov odvzete vode. Razlika med odvzeto oz. načrpano in dobavljeno vodo je voda, ki se izgubi med transportom od vodnih virov do potrošnikov.

4.2 Analiza poslovanja družbe v letu 2022

4.2.1 Splošno

Družba je v letu 2022 izvajala dve dejavnosti kot gospodarsko javno službo, to je oskrbo z vodo ter odvajanje in čiščenje komunalnih in padavinskih odpadnih voda. 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.

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, službo javnih naročil in razpisov ter službo notranje revizije. Vsi prihodki in odhodki se v računovodstvu vodijo po posameznih stroškovnih mestih in po posameznih stroškovnih nosilcih.

Celoten poslovni izid pred davki leta 2022 (dobiček 164.773 evrov) je boljši od poslovnega izida za preteklo poslovno leto (dobiček 30.524 evrov) in boljši od planiranega. To je posledica predvsem varčevalnih ukrepov ter pomoči države za ublažitev posledic energetske krize.

Na področju izvajanja gospodarskih javnih služb je bila realizirana izguba v višini 15.315 evrov, na področju storitev občinam (investicije v infrastrukturo in storitve po javnih pooblastilih) dobiček v višini 1.442 evrov, pri ostalih dejavnostih pa družba izkazuje dobiček v višini 178.603 evrov.

Glede na predhodno leto so prihodki iz prodaje v letu 2022 višji za 9,7 %. Prihodki od prodaje proizvodov doma so višji za 1.198.940 evrov (10,2%) predvsem zaradi sprejetih novih cen gospodarskih javnih služb tekom leta 2021, več opravljenih posebnih storitev in storitev za občine.

Zmanjšali pa so se prihodki od prodaje proizvodov tujini za 17.608 evrov (4,6 %). Prodaja vode v Italijo pomembno prispeva k pokrivanju stroškov oskrbe z vodo, saj stroški vodarne Mrzlek in stroški prenosa do državne meje manj bremenijo oskrbo z vodo 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 obdelane vode.

Glede na zakonodajo imajo posamezne občine v sklopu enotnega oskrbovalnega sistema lahko različne cene gospodarskih javnih služb, vendar je bistveni pogoj, da vse občine sprejmejo enotni dogovor o načinu oblikovanja cen. Vsaka enostranska odločitev posamezne občine onemogoči zagotavljanje pokrivanja vseh stroškov, ki jih te dejavnosti povzročajo. Konec novembra leta 2020 so tako vse občine, za katere opravljamo javne dejavnosti, sprejele Krovni sporazum o ureditvi razmerij glede uporabe skupne infrastrukture na področju GJS oskrbe s pitno vodo, odvajanja in čiščenja komunalne in padavinske odpadne vode ter izhodiščih za oblikovanje cen ter anekse k Krovnemu sporazumu (v nadaljevanju Krovni sporazum). Tako je sedaj dogovorjena vrsta in obseg skupne infrastrukture v posamezni dejavnosti ter način razdelitve stroškov med občine in dejavnosti. Pri izračunu cen za obdobja po sprejetju krovnega sporazuma tako ni več nesoglasij med občinami o višini stroškov, ki jih uporabniki posamezne občine morajo pokrivati, še vedno pa občine niso sprejele skupnega sporazuma o delitvi nepokritih stroškov (poračuni cen gospodarskih javnih služb po določitih Uredbe MEDO) za obdobje od leta 2016 do sprejetja Krovnega sporazuma. Sporazum sicer obstaja, vendar se Občina Šempeter-Vrtojba z njim ne strinja in ga ni podpisala. Ker je poračun cen namenjen predvsem pokrivanju bilančne izgube, to pomeni počasnejše pokrivanje bilančne izgube in s tem počasnejšo sanacijo družbe.

Predračunski stroški, ki se financirajo iz cene omrežnine, so tako na podlagi Krovnega sporazuma razdeljeni v dva sklopa:

- predračunski stroški skupne infrastrukture, ki jo uporablja več občin ne glede na lastništvo,
- predračunski stroški infrastrukture v lasti posamezne občine, ki služi javni službi v posamezni občini.

Zaradi ne sprotnega usklajevanja cen gospodarskih javnih služb se je finančni položaj javnega podjetja v letu 2018 bistveno poslabšal in v letu 2019 postal že nevzdržen. Družba je v letu 2019 prešla že v resne likvidnostne težave in zato tudi pozvala občine lastnice k hitremu dogovoru in sprejetju ustrezne cenovne politike. V letu 2020 so bili izpeljani še nekateri dodatni kratkoročni ukrepi, ki so le začasno

nekoliko izboljšali likvidnostno situacijo družbe. Ti ukrepi pa nikakor ne omogočajo dolgoročne vzdržnosti poslovanja. Tudi znotraj družbe so bili uvedeni varčevalni ukrepi v vseh dejavnostih, ne glede na to, kaj je dejansko povzročilo trenutno stanje. Tako je bila finančna situacija kratkoročno delno izboljšana.

Na podlagi analiz stanja javnega podjetja in sprejetih medobčinskih dogovorov so tekom leta 2021 in 2022 vse občine potrdile nove cene, za katere smo v letu 2021 predvidevali, da bodo ponovno omogočile normalno poslovanje družbe in postopno pokrivanje bilančne izgube iz preteklih let. Tekom leta 2021 ni bilo možno predvideti tako drastičnega dviga cen energentov, predvsem električne energije, kot se je dejansko zgodil tekom leta 2022. Zaradi dviga cen energentov so se tekom leta dvigovale tudi cene materialov in storitev. Novi elaborati cen GJS so bili izdelani do julija 2022, to je takoj, ko so bile nove cene električne energije znane. Nobena občina ni sprejela predlaganih cen, zaradi česar je postalo evidentno, da družba poleg ne pokrivanja stroškov tudi ne bo zmožna plačevati celotnih obveznosti. Posledično je bil z vsemi občinami sklenjen sporazum o odlogu plačila dela računa za najemnino infrastrukture do sprejema novih cen GJS.

Državna pomoč gospodarstvu zaradi visokih povišanj cen električne energije in zemeljskega plina je sicer nekoliko omilila negativen vpliv, vendar je bila družba ponovno postavljena v težek finančni položaj.

4.2.2 Oskrba s pitno vodo

4.2.2.1 Oskrba s pitno vodo - storitev

Na javno vodovodno omrežje je priključenih 99 od 101 naselij. Javno podjetje upravlja s 580 kilometri javnega vodovodnega omrežja s premerom cevovodov od Ø 12 mm do Ø 700 mm. Omrežje je zgrajeno iz različnih materialov.

Javno podjetje vzdržuje vodovodno omrežje in objekte na omrežju ob stalnem nadzoru kakovosti pitne vode. Nad celotnim sistemom je vzpostavljen sistem daljinskega nadziranja ključnih objektov in centralnih vozišč na javni vodovodni infrastrukturi. Vsi pomembni podatki se beležijo (tlaki, pretoki, poraba, nihanja porabe, priprava vode, ...) in prikažejo v tabelah in grafih. Nastavljene kritične vrednosti na merilni opremi in indikatorjih avtomatsko sprožajo določene postopke obveščanja in opozarjanja.

Redno vzdrževanje obsega skupek različnih del, ki omogočajo pravilno delovanje sistema:

- spremljanje kakovosti in količin distribuirane vode;
- pregledi in nadzor naprav javnega vodovodnega sistema (vodozbirna območja, zajetja, vodohrami, raztežilniki, črpališča, klorirne postaje, napeljave, hidranti, jaški, ...);
- vzdrževalna dela na in v infrastrukturnih objektih javnega vodovodnega sistema (montažna, gradbena, zemeljska dela, čiščenje, dezinfekcija, tlačni preizkusi, monitoring,...);
- vzdrževalna dela v okolici infrastrukturnih objektov javnega vodovodnega sistema.

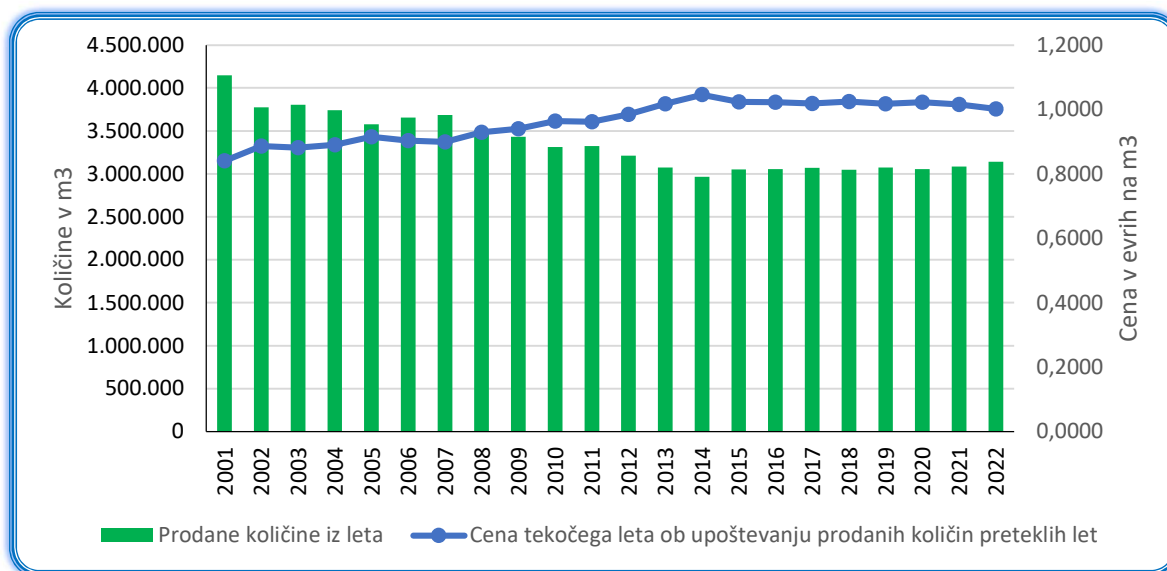
Z intervencijskim vzdrževanjem se preprečuje vpliv izrednih dogodkov in stanj, ki bi lahko poslabšali kvaliteto in/ali količino dobavljene vode:

- organizirana je 24-urna dežurna služba;
- izvajajo se intervencijska dela na javnem vodovodnem sistemu (odpravljanje poškodb javnega vodovoda v primerih puščanja, pretrganja instalacij, nepooblaščenih posegov);
- določen je način zagotavljanja vode v sušnih obdobjih, ob onesnaženju vode in v primeru naravnih nesreč.

S stalno prisotnostjo zaposlenih na terenu je sistem nadzorovan tudi »ročno«. Nepogrešljivo je tudi obveščanje uporabnikov, ki nemalokrat olajšajo dolgo in zapleteno odkrivanje napak.

Večina stroškov je neodvisna od količin dobavljene pitne vode, kar pomeni, da se z manjšanjem količin stroški ne zmanjšujejo. Edini večji strošek, ki je odvisen od količin, je tako strošek električne energije. Cena električne energije na trgu je v zadnjem obdobju bistveno poskočila, kar je pomembno vplivalo tudi na ceno vode. Količine porabljenega materiala in storitev za tekoče vzdrževanje se pri oskrbi z vodo med leti ne spreminja bistveno, razen v primeru večjih izrednih dogodkov. V zadnjem obdobju pa bistveno vplivajo na višino stroškov materiala in storitev cene, saj so gibanja teh precej nepredvidljive. V spodnjem grafu je prikazana odvisnost cene od prodanih količin. Izraz ceno v tem pregledu predstavlja ceno, ki bi veljala, če bi v letu 2022 dosegli prodajo iz posameznega leta v tem obdobju.

Grafikon 1: Prikaz odvisnosti cene vode od prodanih količin



Od leta 2013 dalje se je trend padanja prodanih količin umiril. Če pa se sedanja prodaja primerja s preteklostjo, vidimo, da se je od leta 2001 prodaja znižala za 24,3%. Če bi v letu 2022 dosegli prodajo iz leta 2001, bi skupna obračunska cena za 2022 znašala 0,8371 evrov/m³.

V letu 2022 se je bistveno spremenila struktura stroškov dejavnosti oskrbe z vodo. Povečal se je delež stroškov električne energije zaradi drastičnega dviga cen v drugem polletju, delež ostalih stroškov pa se je znižal zaradi sprejetih varčevalnih ukrepov v družbi (predvsem prelaganja ne nujnih del v naslednje obdobje) kljub temu, da so se tekom leta poviševale tudi druge cene materialov in storitev. Tudi če državno pomoč za energente upoštevamo kot znižanje stroškov električne energije, se je delež teh stroškov v celotnih stroških za izračun cene povečal iz 13,8% v letu 2021 na 19,9% (brez upoštevanja pomoči na 25,4%) v obravnavanem letu.

4.2.2.2 Oskrba s pitno vodo – omrežnina

V nasprotju s celotnimi stroški dejavnosti oskrbe s pitno vodo med leti se stroški uporabe infrastrukture povečujejo. Z upoštevanjem prispevka posebnih dejavnosti je znašala najemnina leta 2013 704.377 evrov, leta 2022 pa 1.305.686 evrov.

Zaradi povečane fiksne obremenitve na priključek s sprejemom cen vseh GJS s 1.7.2017 so uporabniki pričeli zmanjševati velikosti vodomerov. Tako se je število omrežnin, preračunanih na faktor 1 (ki se uporablja pri izračunu cene omrežnine) v letu 2022 zmanjšalo za 11,7% v primerjavi z letom 2015.

Če bi bilo enako število in velikost vodomerov v letu 2022 kot je bilo v letu 2015, bi bila obračunska cena za leto 2022 5,8620 evrov namesto 6,4750 evrov na priključek (faktor 1).

Konec leta 2020 so se s podpisom Krovnega sporazuma vse občine, za katere opravljamo dejavnost oskrbe s pitno vodo, dogovorile o načinu financiranja skupnih objektov infrastrukture. Prikazani podatki so izračunani na podlagi podatkov za vse občine skupaj, so pa razlike največje v Mestni občini Nova Gorica ter Občini Šempeter-Vrtojba, kjer se je število zaračunanih faktorjev 1 najbolj zmanjšalo.

4.2.2.3 Količinska prodaja – oskrba s pitno vodo

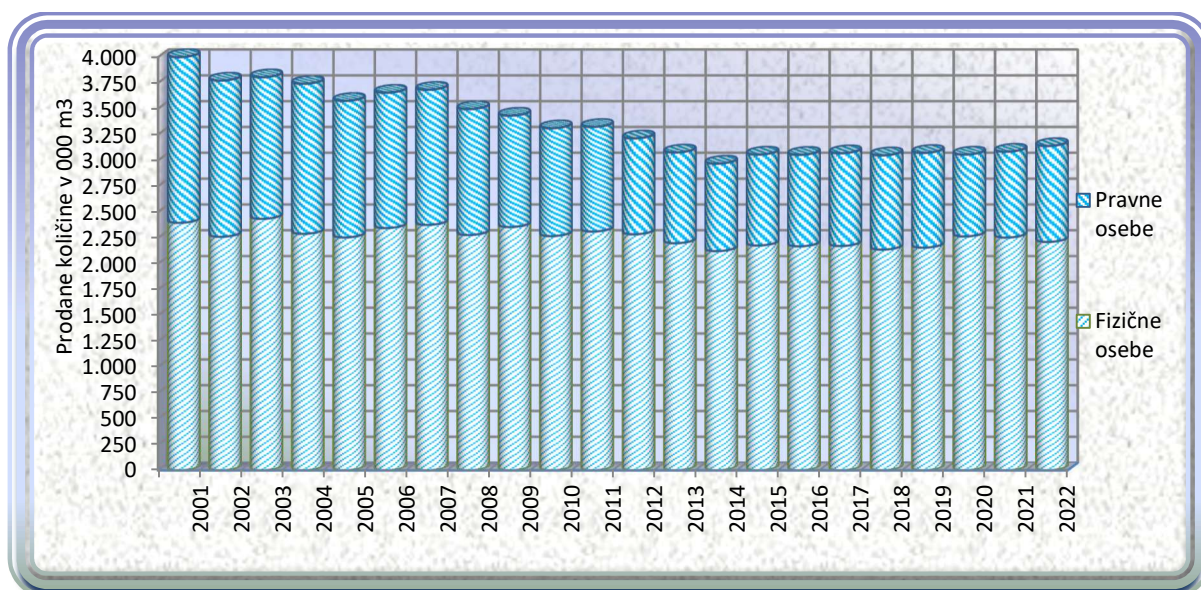
V letu 2022 se je prodaja pravnim osebam povečala za 11,6 % glede na leto 2021, predvsem zaradi ponovno večjega obsega poslovanja gospodarstva, ki je bilo v preteklih letih zmanjšano zaradi epidemije. Drugačen pa je vpliv epidemije na prodajo fizičnim osebam, saj se je prodaja v letu 2022 malenkost zmanjšala glede na leto 2021 (za 1,9%).

Tabela 2: Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Občina Brda	386.102	385.105	997	12,3	12,5	0,3
Občina Miren-Kostanjevica	172.403	165.666	6.737	5,5	5,4	4,1
Mestna občina Nova Gorica	1.854.886	1.814.978	39.908	59,1	58,8	2,2
Občina Šempeter-Vrtojba	460.195	459.634	561	14,7	14,9	0,1
Občina Renče-Vogrsko	265.655	258.985	6.670	8,5	8,4	2,6
Skupaj	3.139.240	3.084.368	54.872	100,0	100,0	1,8

Glede na to, da zmanjšanje prodanih količin vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, smo naredili analizo prodanih količin od leta 2001 do leta 2022.

Grafikon 2: Količinska prodaja od 2001 do 2022 – oskrba z vodo



Zmanjšanje je največje pri pravnih osebah, kar je predvsem posledica upada števila večjih odjemalcev v analiziranem obdobju in manjše porabe zaradi varčevanja. Odjem fizičnih oseb niha predvsem zaradi vremenskih razmer v posameznem letu, vendar se tudi na tem delu poslovanja poznajo varčevalni ukrepi. Tako se je odjem pravnim osebam v navedenem obdobju zmanjšal za 47,0% (823 tisoč m³), fizičnim osebam pa za 7,7 % (185 tisoč m³).

Tabela 3: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2022 – oskrba z vodo

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2001	razlika	2022	2001	
Občina Brda	386.102	376.520	9.582	12,3	9,1	2,5
Občina Miren-Kostanjevica	172.403	192.540	-20.138	5,5	4,6	-10,5
Mestna občina Nova Gorica	1.854.886	2.351.777	-496.890	59,1	56,7	-21,1
Občina Šempeter-Vrtojba	460.195	874.781	-414.586	14,7	21,1	-47,4
Občina Renče-Vogrsko	265.655	351.841	-86.186	8,5	8,5	-24,5
Skupaj	3.139.240	4.147.460	-1.008.219	100,0	100,0	-24,3

Poraba vode se manjša v vseh občinah. Spreminja se delež posamezne občine v skupni porabi. Največje relativno zmanjšanje je bilo v Občini Šempeter-Vrtojba, absolutno pa v Mestni občini Nova Gorica.

4.2.2.4 Vzdrževanje vodomero

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.

Tabela 4: Stanje vodomero po občinah

Opis	DN 15	DN 20	DN 25	DN 30	DN 40	DN 50	DN 80	DN 100	DN 150	Skupaj
interni	62	28	0	0	0	0	0	0	0	90
kontrolni	2	2	6	5	1	2	0	0	0	18
obračunski	729	1.380	46	10	8	5	2	0	0	2.180
Brda	793	1.410	52	15	9	7	2	0	0	2.288
interni	125	28	4	0	0	0	2	0	0	159
kontrolni	0	0	2	4	2	6	0	1	0	15
obračunski	64	994	12	10	4	4	2	0	0	1.090
Miren-Kostanjevica	189	1.022	18	14	6	10	4	1	0	1.264
interni	3.013	928	6	5	9	0	1	0	0	3.962
kontrolni	3	15	29	42	72	105	29	1	0	296
obračunski	943	6.308	161	56	26	88	53	9	1	7.645
Nova Gorica	3.959	7.251	196	103	107	193	83	10	1	11.903
interni	375	48	1	0	2	1	0	0	0	427
kontrolni	2	5	4	10	10	6	13	1	0	51
obračunski	369	1.477	43	28	14	20	8	3	2	1.964
Šempeter-Vrtojba	746	1.530	48	38	26	27	21	4	2	2.442
interni	3	6	0	0	0	1	0	0	0	10
kontrolni	0	1	1	1	0	0	0	0	0	3
obračunski	75	1.437	44	6	3	9	6	2	0	1.582
Renče-Vogrsko	78	1.444	45	7	3	10	6	2	0	1.595
interni	3.578	1.038	11	5	11	2	3	0	0	4.648
kontrolni	7	23	42	62	85	119	42	3	0	383
obračunski	2.180	11.596	306	110	55	126	71	14	3	14.461
Skupaj 2022	5.765	12.657	359	177	151	247	116	17	3	19.492
Skupaj 2021	5.750	12.564	392	209	195	200	89	13	2	19.414
Razlika	15	93	-33	-32	-44	47	27	4	1	78

V tabeli so upoštevani vsi vodomeri, ki jih družba v skladu z določbami MEDO dolžna vzdrževati. V tabelo niso zajeti pavšalisti ter uporabniki brez vodomera v večstanovanjskih stavbah.

V letu 2022 smo nadaljevali z menjavo vodomero, ki jim je potekel rok za kontrolo. Konec leta 2022 so vgrajeni vodomeri, starejši od 5 let, samo tisti, do katerih je onemogočen dostop.

Na višino stroškov vzdrževanja vodomero ne vpliva le zamenjano število vodomero, pač pa tudi uvajanje novega načina odčitavanja. Že nekaj let vgrajujemo v večstanovanjske objekte opremo, ki nam omogoča daljinsko odčitavanje vodomero. Aktivno uvajamo tudi radijsko odčitavanje individualnih hiš.

Po občinah je število in delež vodomero opremljenih za daljinsko ali radijsko odčitavanje različen. V povprečju je takih vodomero že kar 98,6 %.

4.2.3 Odvajanje odpadnih voda

4.2.3.1 Odvajanje odpadnih voda - storitev

Upravljanje sistema za odvajanje komunalne odpadne in padavinske vode obsega vzdrževanje več kot 457 km kanalizacijskih vodov s premerom cevovodov od 15 do 700 cm skupaj z različnimi objekti in napravami na sistemu. Omrežje je zgrajeno iz različnih cevovodnih materialov.

Na javno kanalizacijsko omrežje je priključenih 27 od 112 naselij. Na kanalizacijski sistem je priključeno približno 28.700 uporabnikov, možnost priključitve pa ima dodatnih 3.360 uporabnikov.

V okviru javne službe odvajanja komunalne odpadne vode družba izvaja naslednje naloge:

- pregled in čiščenje kanalizacijskega omrežja, objektov in naprav (razbremenilnikov in zadrževalnih bazenov, regulacijskih objektov,...)
- obnovo dotrajanih odsekov kanalizacije ter izgradnjo krajših odsekov kanalizacije za priključitev uporabnikov na javno kanalizacijo,
- izvedba rednih vzdrževalnih del,
- servisi črpalk za prečrpavanje odpadnih vod; servis strojne in elektro opreme (črpalke, grablje, kompaktorji, elektro merilne opreme,...)
- menjavo dotrajanih pokrovov na jaških javne kanalizacije,
- prilagoditev jaškov na koto terena, obnova dotrajanih ali poškodovanih jaškov,
- deratizacijo kanalizacijskega sistema,
- pregled in čiščenje črpališč odpadnih vod,
- vzdrževanje okolice objektov javne kanalizacije,
- preizkus tesnosti kanalizacije,
- snemanje in pregled kanalizacije s kamero.

Z prevzemom v najem in upravljanje novih kanalizacijskih sistemov so se stroški od leta 2017 dalje bistveno povečali, iz istega razloga pa so se povečali tudi prihodki. Večina stroškov je neodvisna od količin odvedene vode, kar pomeni, da se z manjšanjem količin stroški ne zmanjšujejo. Višina stroškov materiala in storitev za tekoče vzdrževanje se med leti ne spreminja bistveno, razen v primeru večjih izrednih dogodkov.

Zaradi prevzemanja novih območij je zmanjšanje prodaje manjše kot pri dobavljeni vodi, vendar so količine odvedene vode v letu 2022 manjše od količin pred letom 2008.

Na podlagi predračunskih elaboratov za leto 2021 so občine potrdile nove cene storitev odvajanja odpadnih vod, ki so nižje od prej veljavnih. V juniju smo tudi pričeli zaračunavati odvajanje industrijske odpadne vode. Ker je pri obračunu odvajanja in čiščenja industrijske odpadne vode treba slediti okoljskemu načelu, da industrijski uporabnik plača stroške odvajanja odpadne vode, ki so sorazmerni obremenitvi odpadne vode, smo izdelali Metodologijo za obračun odvajanja in čiščenja industrijske odpadne vode. Prihodki iz tega naslova zmanjšujejo stroške in s tem ceno za uporabnike gospodarske javne službe.

4.2.3.2 Odvajanje odpadnih voda – omrežnina

V nasprotju s celotni stroški dejavnosti odvajanja odpadnih voda med leti se stroški uporabe infrastrukture povečujejo in to predvsem zaradi vključevanja novih območij v javni odvodni sistem. Najemnina je leta 2013 znašala 329.295 evrov, leta 2022 pa kar 961.435 evrov.

4.2.3.3 Količinska prodaja - odvajanje odpadnih voda

V drugi polovici leta 2017 smo pričeli zaračunavati kanalščine na vseh področjih, kjer je javna kanalizacija izgrajena in v funkciji. Priključevanje uporabnikov na javni sistem poteka počasneje kot smo predvidevali.

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 delno nevtralizira znižanje odjema.

Tabela 5: Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda

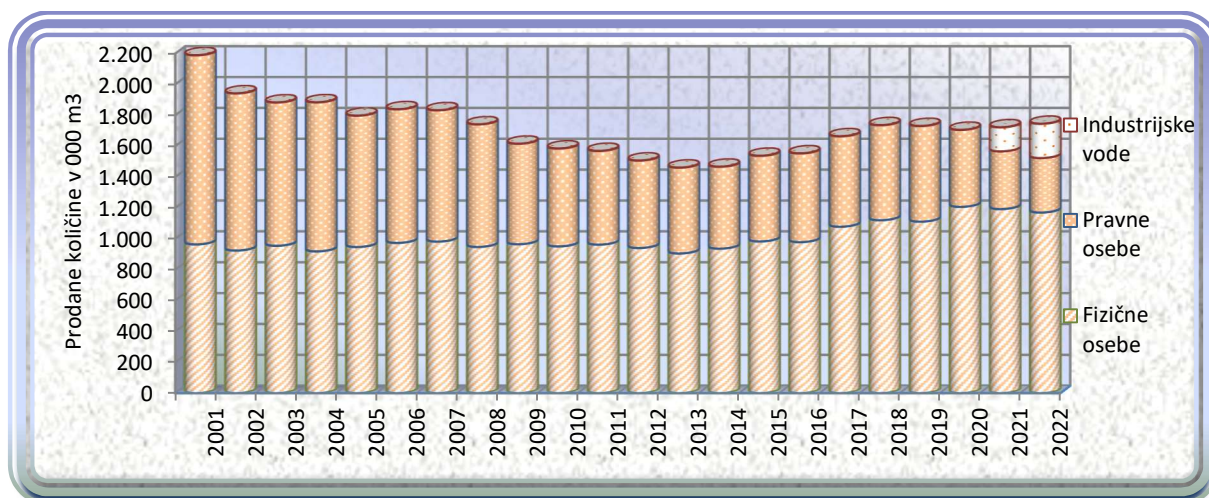
Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Občina Brda	41.498	37.456	4.042	2,7	2,4	10,8
Občina Miren-Kostanjevica	100.802	100.989	-187	6,6	6,4	-0,2
Mestna občina Nova Gorica	1.065.901	1.079.492	-13.591	70,0	68,9	-1,3
Občina Šempeter-Vrtojba	314.884	348.456	-33.572	20,7	22,2	-9,6
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj GJS	1.523.085	1.566.393	-43.308	100,0	100,0	-2,8
Občina Brda	0	0	0	0,0	0,0	-
Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0,0	0,0	-
Mestna občina Nova Gorica	130.773	85.186	45.587	58,9	54,7	53,5
Občina Šempeter-Vrtojba	91.189	70.643	20.546	41,1	45,3	29,1
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj industrijske vode	221.962	155.829	66.133	100,0	100,0	42,4

Tudi v tej dejavnosti zmanjšanje odvedenih količin vode vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, zato smo naredili analizo od leta 2001 do leta 2022.

Tabela 6: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2022 – odvajanje odpadnih vod

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2001	razlika	2020	2001	
Občina Brda	41.498	0	41.498	2,4	0,0	-
Občina Miren-Kostanjevica	100.802	0	100.802	5,8	0,0	-
Mestna občina Nova Gorica	1.196.674	1.480.537	-283.863	68,6	67,6	-19,2
Občina Šempeter-Vrtojba	406.074	708.666	-302.592	23,3	32,4	-42,7
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj	1.745.048	2.189.203	-444.155	100,0	100,0	-20,3

Grafikon 3: Količinska prodaja od 2001 do 2022 – odvajanje odpadnih voda



V primerjavi z letom 2001 se je zaradi začetka zaračunavanja storitve odvajanja na novih območjih količinska prodaja fizičnim osebam povečala za 21,4% (206 tisoč m³). Ne glede na povečan obseg delovanja pa se je prodaja pravnim osebam zmanjšala za 53,1% (650 tisoč m³).

4.2.4 Čiščenje odpadnih voda

4.2.4.1 Čiščenje odpadnih voda - storitev

V okviru javne službe čiščenja komunalne odpadne vode družba izvaja naslednje naloge:

- upravljanje in nadzor nad procesom obratovanja komunalnih čistilnih naprav,
- zagotavljanje nadzora nad kakovostjo očiščene vode,
- zagotavljanje izvajanja prvih meritev in obratovalnega monitoringa čistilnih naprav s strani pooblaščenega izvajalca, priprava podatkov za poročila o obratovalnem monitoringu
- vzorčenje in analize kakovosti odpadne vode,
- odvoz odpadkov iz mehanskega predčiščenja (ograbki, maščobe, pesek) in obdelave blata (posušeno ali dehidrirano blato),
- izvedba rednih vzdrževalnih del (mazanje, kontrola olja, menjava jermenov, servis puhal, črpalk, mešal, ventilatorjev, procesne in merilne ter druge opreme, vzdrževalno in obnovitveno čiščenje membran, umerjanje merilne opreme,...),
- zagotavljanje rednih pregledov delovne opreme,
- upravljanje in nadzor sistema priprave vroče vode za sušenje blata z dnevnimi analizami kotlovske in dodajne vode,
- zagotavljanje nadzora nad kakovostjo blata,
- zagotavljanje ustreznega ravnanja z blatom iz komunalnih čistilnih naprav,
- identifikacija povzročiteljev večjih obremenitev odpadne vode,
- svetovanje pri vgradnji malih komunalnih čistilnih naprav, vodenje evidenc, zagotavljanje izvedbe prvih meritev s strani pooblaščenega laboratorija, izvedba pregledov in izdajanje poročil o pregledu,
- prevzem in obdelava gošč in blata iz malih komunalnih čistilnih naprav ter zagotavljanje odvoza obdelanega blata in ustreznega ravnanja z njim,
- urejanje okolice objektov čistilnih naprav.

Družba ima v najemu Centralno čistilno napravo Nova Gorica in 11 manjših čistilnih naprav.

Tabela 7: Čistilne naprave

Ime čistilne naprave	Velikost PE	Opis tehnologije	Območje
ČČN NOVA GORICA	52000	membranska tehnologija, terciarno čiščenje, obdelava blata,	Grgar, Kromberk, Miren, Nova Gorica, Orehovlje, Pristava, Rožna Dolina, Solkan, Vrtojba, Vrtoče, Šempeter pri Gorici
ČN LOKE	250	Tehnologija rotirajočega biološkega kontaktorja EKOROL-22	Kromberk, Loke
ČN STARA GORA	300	Tehnologija simultane aerobne stabilizacija blata z ločenimi reaktorji za defosfatizacijo, denitrifikacijo, oksidacijo	bolnišnica Stara gora
ČN RAVNICA	300	SBR tehnologija	Ravnica
ČN PRVAČINA	3000	SBR tehnologija	Dornberk, Prvačina
ČN BRANIK	1600	membranska tehnologija	Branik
ČN ŠMARTNO	250	Tehnologija čiščenja s pritrjeno biomaso (MBBR) in nitrifikacijo.	Šmartno
ČN GONJAČE	100	Tehnologija čiščenja z vrtljivim bobnom valjaste oblike z nosilcem bakterij.	Gonjače
ČN KOZANA	350	Tehnologija čiščenja z razpršeno biomaso v postopku podaljšane aeracije	Kozana
ČN MEDANA	400	SBR tehnologija	Medana
ČN BILJE	1500	klasična pretočna	Bilje
ČN OPATJE SELO	600	MBR tehnologija	Opatje Selo

V zgornji tabeli so čistilne naprave prikazane glede na velikost, opisana je tehnologija posamezne čistilne naprave in katero območje pokriva.

Bistveni delež stroškov povzroča centralna čistilna naprava. Velik vpliv na višino stroškov imajo nihanja cen nekaterih materialov in storitev. Povišanje stroškov se v obravnavanem letu skoraj v celoti nanaša na povečanje stroškov električne energije kljub realizirani državni pomoči zaradi povišanja cen energentov. Zaradi aktivne racionalizacije, ki jo izvajamo v družbi, smo uspeli obdržati ostale stroške čiščenja nivoju predhodnega leta.

Industrijska odpadna voda predstavlja dodatno obremenitev komunalne čistilne naprave. Ker je pri obračunu odvajanja in čiščenja industrijske odpadne vode treba slediti okoljskemu načelu, da industrijski uporabnik plača stroške čiščenja odpadne vode, ki so sorazmerni obremenitvi odpadne vode, smo izdelali Metodologijo za obračun odvajanja in čiščenja industrijske odpadne vode. Prihodki iz tega naslova zmanjšujejo stroške in s tem ceno za ostale uporabnike.

4.2.4.2 Čiščenje odpadnih voda - omrežnina

S sprejetjem Krovnega sporazuma so se vse občine, za katere izvajamo storitve gospodarskih javnih služb dogovorile za nov način razporejanja stroškov omrežnine centralne čistilne naprave kot skupnega objekta med uporabnike, ki so vezani na čistilne naprave in uporabniki, ki so imajo greznice ali MKČN.

4.2.4.3 Količinska prodaja - čiščenje odpadnih voda

V drugi polovici leta 2017 smo pričeli zaračunavati čiščenje odpadnih voda na vseh področjih, kjer je javna infrastruktura izgrajena in v funkciji.

V tabeli je prikazana dejansko zaračunana prodana voda in ne dejansko očiščena odpadna voda.

Tabela 8: Količinska prodaja in spremembe po občinah – čiščenje odpadnih vod

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Občina Brda	41.489	37.452	4.037	2,7	2,5	10,8
Občina Miren-Kostanjevica	100.802	100.889	-87	6,6	6,8	-0,1
Mestna občina Nova Gorica	1.067.842	1.043.411	24.431	70,0	70,0	2,3
Občina Šempeter-Vrtojba	314.885	308.233	6.652	20,6	20,7	2,2
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj GJS	1.525.018	1.489.985	35.033	100,0	100,0	2,4
Občina Brda	0	0	0	0,0	0,0	-
Občina Miren-Kostanjevica	0	100	-100	0,0	0,0	-100,0
Mestna občina Nova Gorica	134.615	127.592	7.023	59,6	53,5	5,5
Občina Šempeter-Vrtojba	91.189	110.867	-19.678	40,4	46,5	-17,7
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj industrijske vode	225.804	238.559	-12.755	100,0	100,0	-5,3

4.2.5 Storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami

4.2.5.1 Storitve v zvezi z greznicami in MKČN - storitev

V skladu z Uredbo o odvajanju in čiščenju komunalne odpadne vode (Uradni list RS, št. 98/15) kot obvezno storitev javne službe za objekte, ki niso priključeni na javno kanalizacijo izvajamo:

- prevzem blata iz malih komunalnih čistilnih naprav z zmogljivostjo, manjšo od 50 PE ter obdelava prevzetega blata na ustrezni komunalni čistilni napravi,
- prevzem celotne količine komunalne odpadne vode iz nepretočnih greznic ter čiščenje prevzete komunalne odpadne vode na ustrezni komunalni čistilni napravi.

Prevzem blata iz malih komunalnih čistilnih naprav opravljamo v časovnih presledkih, določenih glede na zmogljivost posamezne male komunalne čistilne naprave, najmanj pa enkrat na tri leta.

V drugi polovici leta 2017 smo pričeli zaračunavati storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami. Glede na republiško zakonodajo morajo biti le te očiščene najmanj enkrat na tri leta, storitev pa se uporabnikom zaračunava mesečno glede na porabljeno količino vode.

Stroški storitev greznic so sestavljeni iz dveh delov. En del se nanaša na stroške, ki so v direktni zvezi z čiščenjem greznic in MKČN, drugi del pa se nanaša na pripadajoči del stroškov centralne čistilne naprave. Leto 2018 je prvo leto, ko smo lahko dejansko ugotavljali vrsto in višino potrebnih stroškov.

4.2.5.2 Storitve v zvezi z greznicami in MKČN - omrežnina

S sprejetjem Krovnega sporazuma so se vse občine, za katere izvajamo storitve gospodarskih javnih služb dogovorile za nov način razporejanja stroškov omrežnine centralne čistilne naprave kot skupnega objekta med uporabnike, ki so vezani na čistilne naprave in uporabniki, ki so imajo greznice ali MKČN.

4.2.5.3 Količinska prodaja – storitve v zvezi z greznicami in MKČN

V drugi polovici leta 2017 smo pričeli zaračunavati čiščenje odpadnih voda na vseh področjih, kjer je javna infrastruktura zgrajena in v funkciji.

Tabela 9: Količinska prodaja in spremembe po občinah – storitve v zvezi z greznicami in MKČN

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Občina Brda	295.980	291.513	4.467	23,5	22,9	1,5
Občina Miren-Kostanjevica	140.417	139.178	1.239	11,1	10,9	0,9
Mestna občina Nova Gorica	561.408	577.479	-16.071	44,5	45,4	-2,8
Občina Šempeter-Vrtojba	32.952	33.407	-455	2,6	2,6	-1,4
Občina Renče-Vogrsko	230.925	231.571	-646	18,3	18,2	-0,3
Skupaj GJS	1.261.682	1.273.148	-11.466	100,0	100,0	-0,9

4.2.6 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 2022 smo dobavili 1.458.932 m³ vode. Cena m³ izvožene vode pa je 0,25 evrov.

4.2.7 Ostale dejavnosti

Prihodki iz naslova ostalih dejavnosti (to je tistih dejavnosti, ki niso gospodarske javne službe) so v letu 2022 višji za 46,9 % v primerjavi s predhodnim letom.

V spodnjih tabelah prikazujemo ločeno podatke za dejavnosti za trg in za dejavnosti za občine.

Tabela 10: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Storitve	483.612	409.071	74.541	76,1	73,5	18,2
Izgradnja priključkov	71.964	68.017	3.947	11,3	12,2	5,8
Večja dela	79.718	79.093	625	12,5	14,2	0,8
Skupaj	635.294	556.181	79.113	100,0	100,0	14,2

Storitev za trg in večjih del je bilo opravljenih za 79 tisoč evrov več (14,2 %) kot v predhodnem letu.

Tabela 11: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2021	2020	razlika	2021	2020	
Infrastrukturne investicije	1.512.330	964.319	548.011	87,9	92,1	56,8
Javna pooblastila	77.836	53.107	24.729	4,5	5,1	46,6
Ostali prihodki	129.689	29.169	100.520	7,5	2,8	344,6
Skupaj	1.719.855	1.046.595	673.260	100,0	100,0	64,3

Družba je bila pooblaščenca za izvajanje več infrastrukturnih investicij za občine so kot v predhodnem letu. Višji so bili tudi ostali prihodki, ki so pravzaprav posebne storitve, ki znižujejo ceno gospodarskih javnih služb (hidranti, prevoz vode, ipd).

4.3 Nabavna funkcija in javna naročila

Postopki oddaje javnih naročil v letu 2022 v družbi Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. so potekali v skladu z veljavnim Zakonom o javnem naročanju (Uradni list RS, št. 91/15, 14/18, 121/21, 10/22, 74/22 – odl. US in 100/22 – ZNUZSZS) – (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 6.161.466 evrov. Vsa javna naročila (velikih in malih vrednosti), ki so bila objavljena na Portalu javnih naročil, so bila oddana v skladu za zakonom ZJN-3.

Na portalu javnih naročil je bilo objavljeno 4 javna naročila velikih vrednosti v skupni vrednosti 3.133.592 evrov in 7 javnih naročil malih vrednosti v skupni vrednosti 246.628 evrov.

Oddanih je bilo tudi 521 evidenčnih naročil v skupni vrednosti 2.781.246 evrov.

4.4 Raziskave, razvoj in kakovost

Naloge investicijsko razvojnega sektorja (v nadaljevanju IRS) v grobem obsegajo: planiranje in izvajanje investicij v javno infrastrukturo na osnovi obnovitvenega vzdrževanja in novogradenj, priprava in izvajanje strateških investicij v družbi, priprava poročil, mnenj soglasij, tehnična analiza in obdelava podatkov infrastrukture, priprava baz tehničnih podatkov, upravljanje s katastrom in skrb za zmanjševanje vodnih izgub.

Geografski informacijski sistem (GIS) je informacijski sistem za zajemanje, shranjevanje, vzdrževanje, posredovanje in predstavitev prostorskih podatkov. Za nemoteno delovanje potrebujemo dobro programsko, strojno in komunikacijsko opremo, baze podatkov in strokovno osebje, ki vzdržuje in nadgrajuje sistem. Deluje v PostgreSQL odprti podatkovni bazi ter s programskimi orodji QGIS in Manifold. Sistem omogoča evidentiranje komunalne infrastrukture in podporo pri vzdrževanju objektov in opreme.

V oddelku za geografski informacijski sistem se pripravlja še sledeča letna poročila:

- Poročanje v IJSVO
- Standard opremljenosti za občine
- Statistike za potrebe podjetja (izračun ILY faktorja, ...)
- Sodelovanje v pripravi podatkov za primerjalne analize
- Program oskrbe s pitno vodo in Program izvajanje javne službe (vsaka 4 leta)
- Program izvajanja javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode
- Priprava podatkov za razne namene(projekti, Računsko sodišče ...)

V IRS-ju izvajamo naloge s področja informacijske tehnologije oziroma zajema in obdelave podatkov. Tu izstopata dva projekta - Projekt e-VIK in Projekt obračuna padavinskih voda

Projekt e-VIK je namenska programska rešitev za nudenje podpore pri vzdrževanju objektov in opreme. Razvita je bila zaradi želje po hitrejšem izvajanju delovnih procesov, potrebe po večji preglednosti nad deli vzdrževanja in težnji, da v podjetju začnemo uvajati brezpapirno poslovanje. Je rezultat našega znanja, ki smo ga s pomočjo zunanjih sodelavcev realizirali v orodje, ki ga uporabljamo danes. Z njim smo v celoti digitalizirali dokumente »kanal-jet« skupine in skupine, ki deluje na področju vzdrževanja hidrantov, ter izkoristili priložnost in pripravili rešitev, ki gasilcem nudi možnost, da na mobilni aplikaciji spremljajo hidrante glede na lokacijo požara

Rešitev sestavlja več komponent programske in strojne opreme. Na določene spremembe le-teh nimamo vpliva, zato je v prihodnje potrebno dobiti način s katerim bomo zagotavljali visoko razpoložljivost rešitve.

Za arhiviranje podatkov je poskrbljeno na strežniku. Dodatno so vsi ključni podatki vključeni v sistem arhiviranja na nivoju družbe.

V preteklem letu smo pričeli s sistemskim pristopom izvajanja Video nadzora na pomembnejših objektih.

Ena izmed nalog izvajalca javne gospodarske službe je tudi priprava plana vlaganj v obnovitveno vzdrževanje najete infrastrukture. V ta namen smo pripravili plane in jih posredovali občinam.

Za nekatere občine koordiniramo, pripravljamo in vodimo projekte za pridobitev kohezijskih sredstev na osnovi regionalnega dogovora med občinami.

V Občini Miren-Kostanjevica se je operativno zaključil projekt Odvajanje in čiščenje odpadne vode v porečju Soče – Občina Miren-Kostanjevica. Vrednost projekta, s katerim se je zagotovilo 98 % stopnjo priključenosti, je znašala 308 tisoč evrov.

V Mestni občini Nova Gorica se pripravlja projekt z nazivom Odvajanje in čiščenje odpadne vode v porečju Soče – aglomeracija ID 1515 Kromberk. Gre za izgradnjo oziroma nadomestitev dvanajstih odsekov neustrezne kanalizacije v mestu Nova Gorica. Vrednost projekta je ocenjena na 4,5 mio evrov. V decembru 2022 smo izvedli javno naročilo za gradnjo. Pogodba z izvajalcem je bila podpisana v februarju 2023.

V Občini Renče-Vogrsko sodelujemo pri pripravi in izvajanju projekta »Rekonstrukcija in novogradnja z namenom hidravličnih izboljšav na vodovodnem sistemu Mrzlek«. Projekt predvideva rekonstrukcijo in novogradnjo vodovodne infrastrukture na vodovodnem sistemu Mrzlek z namenom hidravličnih izboljšav za zmanjšanje vodnih izgub in zagotovitve dolgoročne dobave zdravstveno ustrezne pitne vode. V letu

2022 se je pričelo iz izvajanjem del, ki se predvidoma zaključujejo julija 2023. Poleg izgradnje vodovoda se izvaja tudi gradnja fekalne kanalizacije, ki naj bi se v prihodnje navezala na CCN Nova Gorica.

Na področju čiščenja odplak se že dalj časa srečujemo s problemom prenizke cene storitev, ki ne omogoča pokrivanja vseh potrebnih stroškov operativnega dela, servisov in energentov. Vsi procesi so zgledno urejeni in družba nima več nikakršnih rezerv. Vsa dela opravlja bistveno manj delavcev kot je normalno za tovrstno tehnologijo. Delno smo rešitev financiranja našli v diferenciranju uporabnikov. Za industrijske zavezance smo določili nov način obračuna in z njimi sklenili pogodbe. Zaradi enakih vzrokov smo bili tudi za storitve v zvezi z greznicami primorani v okviru naših pristojnosti poiskati alternativne rešitve. Posledica neprimernih cen storitev se odraža tudi v stanju strojne opreme za odvoz grezničnih gošč.

Zanesljivost in varnost obratovanja čistilnih naprav ter zagotavljanje ustrezne kakovosti očiščene vode je odvisna od več dejavnikov:

- pravilnega in odgovornega upravljanja naprav,
- rednega tekočega vzdrževanja in
- rednih obnovitvenih vlaganj (uporaba sredstev iz amortizacije).

Pravilno in odgovorno upravljanje Centralne čistilne naprave in ostalih manjših čistilnih naprav zagotavlja izvajalec. Tu je potrebno poudariti, da zagotavlja storitve na ustreznem nivoju manjše število zaposlenih kot je običajno na podobnih napravah doma in v tujini.

Redno tekoče vzdrževanje se izvaja iz sredstev iz naslova opravljena storitev čiščenja. Aktivnosti povezane s temi viri so planirane v letnem načrtu dela družbe.

Izvajalec javne službe lastnikom infrastrukture (občinam) vsako leto predloži investicijski plan. Poleg tega je bil v začetku leta 2020 pripravljen dolgoročni okvirni plan vlaganj za obdobje 2020-2030. Znesek, ki ga lahko izvajalec javne službe letno porabi za namen investicijskih vlaganj, določijo občine. V preteklih letih so bili ti vložki omejeni, nekatere izmed občin (na primer Občina Sempeter Vrtojba) svojih obveznosti v preteklih letih (2021, 2020) niso pokrivale.

Dolgoročni plan predvideva letno investiranje v vrednosti 750.000 evrov. Letni plani odstopajo od te vrednosti, saj se v njih daje prednost investicijam, ki so v danem trenutku nujne oziroma pomembnejše. Življenjska doba membranskih sklopov vgrajenih na CCN NG je 7 let in se že izkazuje potreba po zamenjavi nekaterih sklopov (CCN obratuje 8 leto). Kot upravljavec čistilne naprave bomo predlagali občinam lastnicam izvedbo zamenjav membranskih sklopov v naslednjem 4 letnem obdobju (2024-2028). Menjava pomeni večji vložek, medtem ko so bili v desetletnem planu nekateri membranski sklopi upoštevani že nekoliko bolj zgodaj.

Od predlaganih vrednosti občine letno potrdijo vložke do okvirno 150.000 evrov skupne vrednosti investicij. V letu 2022 je nam je Mestna občina Nova Gorica za ta namen namenila nekoliko večjo vsoto - 350.000 evrov, ki pa je nismo uspeli v celoti izkoristiti, predvsem zaradi časovnih omejitev z dobavami in kadrovsko podhranjenostjo za izvedbo vseh potrebnih postopkov izvedbe naročil in nabav. Na področju čistilnih naprav se poskuša ta vrednost izkoristiti za najnujnejše investicije v danem trenutku. Glede na to, da potrjeni zneski pokrivajo le del planiranih vlaganj, je nemogoče izvesti vse nameravane investicije. Nekateri občine pa ne pokrivajo niti svojega deleža od že tako okrnjenih sredstev. Poleg tega to predstavlja izčrpavanje sredstev izvajalca javne službe, ki je v tem primeru tisti, ki krije znesek določenih vlaganj(!).

Letni vložek s strani občin lastnic je ključni dejavnik, ki bi lahko na nekoliko daljši rok resno ogrozil varnost čiščenja odpadnih voda in s tem bistveno povečal tveganje za onesnaženje okolice bodisi z odpadno vodo bodisi s kemikalijami.

4.5 Zaposleni

V družbi je bilo na zadnji dan leta 2022 zaposlenih 90 delavcev. Tekom obravnavanega leta je pet delavcev prekinilo zaposlitev (en odhod v drugo podjetje, tri upokojitve in ena smrt). Delno je družba odhode nadomestila z novimi zaposlenimi, dodatno ja tudi zaposlila delavce na nekaterih zelo podhranjenih dejavnostih. Skupaj je bilo na novo zaposlenih 6 delavcev. Tekom leta se je število zaposlenih v družbi povečalo za enega zaposlenega.

Tabela 12: Obračunane ure dela

Opis	Obračunane ure			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
Redno delo	140.339	147.375	-7.036	76,8	78,5	-4,8
Nadure	3.491	2.754	737	1,9	1,5	26,8
Opravljenе ure	143.830	150.129	-6.299	78,7	80,0	-4,2
Državni praznik	4.904	3.744	1.160	2,7	2,0	31,0
Letni dopust	21.481	20.167	1.314	11,8	10,7	6,5
Izredni dopust	184	248	-64	0,1	0,1	-25,8
Nadomestila Covid	877	816	61	0,5	0,4	7,5
Bolniški dopust	4.517	5.410	-893	2,5	2,9	-16,5
Nadomestila družba	31.963	30.385	1.578	17,5	16,2	5,2
Skupaj v breme družbe	175.793	180.514	-4.721	96,2	96,2	-2,6
Skupaj v breme drugih	6.969	7.184	-215	3,8	3,8	-3,0
Skupaj	182.762	187.698	-4.936	100,0	100,0	-2,6

V letu 2022 je bilo opravljenih za 4,2 % manjše število delovnih ur kot v letu 2021 in 5,2 % večje število ur odsotnosti z dela, ki bremenijo družbo. Največ odsotnosti z dela je bilo v obeh letih zaradi letnih dopustov. Število ur odsotnosti zaradi državnih praznikov je odvisno od tega, ali praznik pade na dela prost dan.

Tabela 13: Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2022

do 30 let	do 40 let	do 50 let	do 60 let	Nad 60 let	Skupaj
4	9	27	38	12	90

Povprečno starost zaposlenih je bila konec leta 2022 49,8 let, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni znižanje za 0,9 let oziroma za 0,9 %. V naslednjih letih se bo še zniževala, saj bo potrebno nadomestiti precejšnje število delavcev, ki se bodo upokojili.

Družba je v letu 2022 omejila politiko zaposlovanja. Pri ugotovljenih potrebah po novih delavcih se je v družbi najprej pretehtala možnost prerazporeditve del znotraj razpoložljivosti obstoječega kadra. Z notranjim kadrovanjem je družba želela vzpodbujati motivacijo zaposlenih, ki so imeli željo po pestrosti, zanimivejšemu delu in možnostih zamenjave delovnega mesta. V letu 2022 družba ni realizirala planiranega števila zaposlitev in so zaradi tega tudi realizirani stroški dela pod načrtovanimi. Družba se je posluževala interne prerazporeditve delavcev in združevanja delovnih mest, predvsem tam kjer so bile te združitve mogoče in smiselne.

Z namenom optimizacije stroškov poslovanja oz. znižanju stroškov dela je družba v letu 2022 pripravljala novo sistematizacijo delovnih mest, ki je predvidevala ukinitve, združevanje, odpiranje in prerazporejanje obstoječih delovnih mest, pri tem pa je bila še posebej pazljiva na to, da je bilo to možno glede zagotovitve kvalitete in ažurnosti izvajanja storitev GJS, kar mora biti tudi njena poglobljena skrb. Družba je zaradi prenove sistematizacije pripravila celovito analizo obstoječega stanja delovnih mest in vrst del, ki se pojavljajo v družbi. V družbi se je preverjalo iz kakšnih del oz. nalog je posamezno delovno mesto sestavljeno, s kakšnimi postopki je mogoče te naloge opraviti, v kakšnih delovnih razmerah se bo delo opravljal in kakšne lastnosti, znanja in spretnosti bo delo zahtevalo od delavca. Analiziralo se je potrebne delovne procese, njihovo medsebojno povezovanje in nazadnje vsebinsko opredelilo potrebna delovna mesta in njihove opise. V tej fazi so imeli pomembno vlogo vodje sektorjev, ki so poskrbeli za jasno opredelitev ciljev in nalog, razmejitev pristojnosti ter opredelitev odgovornosti na vseh ravneh delovanja družbe. Rezultat tega so drugače opredeljena delovna mesta in posodobljeni, popravljeni in dopolnjeni opisi del in nalog na posameznem delovnem mestu. V zaključni fazi pa bo potrebno v postopek vključiti sindikat in svet delavcev. Ključno je zavedanje, da nobenega cilja se ne more doseči brez zaposlenih, saj je družba močna le toliko, kolikor je močan njen človeški kapital in vsak rezultat v podjetju, če je dober ali slab, naredijo zaposleni. Zaposleni za družbo predstavljajo pomembno dodano vrednost, saj v kolektiv prinašajo svoja znanja, sposobnosti in prispevajo k boljši

učinkovitosti poslovanja. Nagrajevanje zaposlenih je pomemben del upravljanja s človeškimi viri, saj ustrezen sistem nagrajevanja lahko motivira zaposlene, da s svojim delom čim bolj prispevajo k doseganju ciljev podjetja. Sistematizacija delovnih mest je bila dokončno realizirana v mesecu aprilu letošnjega leta.

Dandanes se izredno hitro spreminjajo postopki, organizacija in metode dela. Nagle spremembe terjajo stalno prilagajanje, zato se morajo vsi zaposleni v družbi izpopolnjevati oz. usposabljeni vso delovno dobo. Izobraževanje ostaja pomembna dejavnost z vidika politike družbe, saj znanje predstavlja konkurenčne prednosti. Izobraževanje in usposabljanje sta nujna dejavnika za razvoj in predstavljata naložbo in ne strošek, zato je nujno potrebno, da družba «investira» v svoje zaposlene. Družba namenja poudarek izobraževanju, zato se delavci udeležujejo tečajev, seminarjev in drugih oblik dopolnilnega izobraževanja. Strokovno izobraženi in usposobljeni kadri so temeljni dejavnik razvoja, kakovosti in uspešnosti vsakega podjetja, ne glede na to, ali je njegova dejavnost proizvodnja ali opravljanje storitev. Slaba lastnost znanja je, da zelo hitro zastari. Če se želi slediti spremembam, ki jih prinaša globalizacija in ob tem postati in ostati za družbo konkurenčna delovna sila, se je potrebno nenehno učiti, saj se učenje ne konča z zaposlitvijo, ampak se z njo nadaljuje.

Tabela 14: Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2022

I	II	III	IV	V	VI./1	VI./2	VII	VIII/1	Skupaj
0	3	2	42	16	9	4	13	1	90

Kot je razvidno iz zgornje tabele ima največje število zaposlenih delavcev končano IV. stopnjo izobrazbe.

V preteklosti je družba omogočala štipendiranje dijakov, v letu 2022 pa družba ni imela sklenjene nobene pogodbe o štipendiranju. Opravljanje delovne oz. strokovne prakse, ki jo zahteva poklicno izobraževanje za dijake poklicnih in strokovnih šol se v družbi ne omogoča že dalj časa.

4.5.1 Odnosi med zaposlenimi in vodstvom

V družbi sta povezovalna člena med zaposlenimi in vodstvom družbe reprezentativni sindikat in svet delavcev, kamor se aktivno vključujejo zaposleni. Njihovi člani zastopajo vse organizacijske enote. Svet in sindikat dobro sodelujeta. Pomemben vir informacij so tudi zbori delavcev, na katerih uprava seznanjena z rezultati poslovanja v preteklem letu, načrti za tekoče leto, strategijo razvoja družbe in drugimi aktualnimi informacijami. Svet delavcev in sindikat pri tem še posebej tesno sodelujeta in na ta način gradita partnerski odnos pri uresničevanju interesov delavcev. Svet delavcev je povezovalni člen med sodelavci in upravo, tako v smislu prenosa informacij kot dajanja predlogov in pripomb.

4.5.2 Varnost in zdravje pri delu

Zaposlene redno družba napotuje na obdobje preglede medicine dela in skrbi za redna usposabljanja iz varstva pri delu v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti.

Varno in zdravo delovno okolje sta osnovna predpogoja za produktivnost in zadovoljstvo zaposlenih. Kot v predhodnih letih, je tudi v letu 2022 skrbela za zagotavljanje in izpolnjevanje pogojev za varno in zdravo delo ter izvajanje vseh aktivnosti za zmanjševanje in preprečevanje tveganj za življenje in zdravje delavcev. Družba skrbi za varne in urejene delovne razmere ter za ohranjanje zdravja zaposlenih. Zaposlene redno napotuje na obdobje preglede medicine dela in skrbimo za redna usposabljanja iz varstva pri delu v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti. Skladno z Zakonom o varnosti in zdravju pri delu (ZVZD-1, UL RS, št. 43/2011) družba vodi evidence in izvaja različne preglede in usposabljanja:

- usposabljanje zaposlenih za varno delo ter redno preverjanje znanja in pripravljenosti
- delavcev s področja varnosti in zdravja pri delu ter požarnega varstva;
- redne periodične preglede in preizkuse delovne in osebne varovalne opreme;
- redne obdobje zdravstvene preglede zaposlenih;
- obdobje preiskave kemičnih, fizikalnih in bioloških škodljivosti na delovnem mestu;
- izvedbo specifičnih preventivnih zdravstvenih ukrepov za delavce (cepljenja proti tifusu,

-
- hepatitisu in tetanusu – vsi delavci na ČN in kanalizaciji; vsi terenski delavci pa cepljenje proti klopnemu meningoencefalitisu);
 - evidence poškodb pri delu;
 - evidenca nevarnih snovi.

Poleg zgoraj navedenih evidenc in usposabljanj, se v družbi v okviru varnosti in zdravja pri delu izvaja še notranji nadzor nad izvajanjem vseh ukrepov varnosti in zdravja pri delu ter požarnega varstva, izdelava navodil za varno delo, spremljanje stanj v zvezi z poškodbami pri delu in poklicnimi boleznimi ter odkrivanjem in preprečevanjem njihovih vzrokov in priprava vseh ukrepov za njihovo zmanjšanje. Za potrebe načrtovanja promocije zdravja na delovnem mestu ima družba sprejet »Načrt promocije zdravja«.

V okviru sistemskega pristopa k izboljševanju varnosti in zdravja pri delu se v družbi poudarja nujnost odgovornega odnosa zaposlenih do področja varnosti in zdravja pri delu ter požarnega varstva. Poudariti je potrebno stalno skrb in delo družbe predvsem na preventivi, ki se izvaja z izobraževanjem, obdobjnimi pregledi ter obvezno uporabo zaščitnih sredstev. V letu 2022 sta bili prijavljeni dve lažji nesreči pri delu, ki sta bili lažje oblike in predvsem posledice zdrsa oz. padca.

V lanskem letu je družba zaposlovala dva invalidna delavca. Z vidika zagotavljanja dela, ki bi ustrezalo njihovim zmožnostim, pomeni za družbo dodatno breme zaradi njegovih omejitev pri opravljanju dela. S finančnega vidika pa pomeni za družbo dodatno breme, saj glede na Uredbo o določitvi kvote za zaposlovanje invalidov (UL RS, števil. 21/2014) ne zaposluje več določenega odstotka invalidov (6 % oz. 5 delavcev) in moramo mesečno ob izplačilu plač obračunati in plačati v Sklad Republike Slovenije za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov prispevek skladno s 65. členom Zakona o zaposlitveni rehabilitaciji in zaposlovanju invalidov (ZZRZI, UL RS, števil. 63/2004 s kasnejšimi spremembami in dopolnitvami) v višini 70 % minimalne plače za vsakega invalida, ki bi ga morali zaposliti za izpolnitev predpisane kvote. Za leto 2022 je plačani prispevek znašal 26.970,21 evrov.

4.5.3 Zavarovanje zaposlenih

Nezgodno zavarovanje zaposlenih:

V družbi so bili v letu 2022 vsi zaposleni delavci nezgodno zavarovani za poškodbe pri delu in v zvezi z delom.

Dodatno zavarovanje zaposlenih:

Urejanje in uresničevanje načela socialne varnosti zaposlenih je del poslovne politike družbe. Eden izmed segmentov, ki skrbi za dobro socialno stanje zaposlenih, je tudi odločitev družbe za dogovor o financiranju dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene v družbi. Vključitev v prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje povečuje socialno varnost zaposlenih, predvsem v času upokojevanja. V prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in s tem v pokojninski načrt so bili vključeni vsi delavci, ki so v družbi zaposleni za nedoločen čas oz. tisti, ki so sicer zaposleni v družbi za določen čas, vendar po enem letu zaposlitve pri delodajalcu, kar predstavlja 92,3 % vseh zaposlenih v družbi.

Nadstandardno zavarovanje »Težke bolezni in operacije«:

Na žalost lahko vsakogar doleti težka bolezen ali nepredvidena poškodba. Družba plačuje svojim zaposlenim zavarovanje »Težke bolezni in operacije«, ki zaposlenim omogoča, da se v primeru bolezni oz. poškodbe ni potrebno ukvarjati z morebitnim finančnim vprašanjem ob izpadu dohodka. Takšno zavarovanje zagotavlja zaposlenim takojšnje denarno izplačilo ob nastanku težke bolezni ali po prestani operaciji, ki je posledica bolezni ali nezgode.

Nadstandardno zavarovanje »Specialisti z asistenco«:

Družba plačuje svojim zaposlenim tudi zavarovanje »Specialisti z asistenco«, ki omogoča delavcem hiter dostop do specialističnih pregledov, diagnostičnih preiskav, psihološke pomoči, izbranih operacij in fizioterapije.

Stranske dejavnosti, ki vplivajo na dobro počutje zaposlenih:

Za dobro počutje zaposlenih družba skrbi s spodbujanjem in z ustvarjanjem materialnih pogojev za različne oblike druženja in preživljanja dopustov v apartmaju, v turističnem naselju Barbariga, ki je v

lasti družbe. Delavci imajo tudi možnost udeležbe na zimskih in poletnih komunalnih igrah, ki predstavljajo priložnost za druženje zaposlenih tako znotraj družbe kot tudi zunaj družbe, v okviru drugih komunalnih podjetij. V družbi deluje tudi »Športno društvo VIK«, ki je z organiziranjem različnih športnih aktivnosti glavni motivator športnega oziroma rekreacijskega druženja zaposlenih.

4.6 Izpostavljenost in obvladovanje tveganj

Zaradi neprestanih sprememb, ki vplivajo na poslovanje družbe na tehnično-strokovnem področju in finančno-poslovnem področju, lahko družba posluje učinkovito le, če ima vzpostavljene postopke sistematičnega ocenjevanja ter ustreznega obvladovanja tveganj. Brez vzpostavljenih postopkov obvladovanja tveganj, katerih del je tudi preverjanje primernosti in učinkovitosti obstoječih notranjih kontrol, na dolgi rok ni mogoče zagotavljati učinkovitega poslovanja družbe.

S tem namenom se v družbi konstantno izvajajo aktivnosti za ugotavljanje, ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, katerim je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Glede na identifikacijo tveganj in njihov vpliv na družbo delimo tveganja družbe na strateška, operativna in finančna tveganja.

Strateška tveganja vplivajo na sposobnost zagotavljanja učinkovitega in konkurenčnega neprekinjenega poslovanja podjetja. Operativna tveganja so povezana z izvajanjem poslovnih procesov. Obravnavajo nevarnost, da bo prišlo do negativnih odstopanj ali zaradi neprimerne in neučinkovitega izvajanja poslovnih procesov ali neustreznega ravnanja ljudi ali nedelovanja informacijske tehnologije ali podpornih služb. Finančna tveganja družbe pa so tista, ki neposredno ogrožajo doseganje načrtovanega poslovanja, ogrožajo finančno stabilnost in tudi kapitalsko ustreznost.

4.6.1 Strateška in operativna tveganja

Zakonsko tveganje je tveganje spremembe zakonodaje in drugih predpisov, ki urejajo področje delovanja družbe, tveganje neskladnosti poslovanja družbe z zakonskimi zahtevam, kršenje predpisov ter posledično težave z inšpekcijami, plačilo globe. Zakonodaja predvsem na področju delovanja javnih gospodarskih služb je podvržena pogostim spremembam, zato se tveganje poskuša obvladovati s sistematičnim spremljanjem zakonodaje, sodelovanje s pristojnimi deležniki in medsebojnim obveščanjem, izobraževanjem zaposlenih ter sodelovanje z zunanjimi strokovnjaki.

Nabavna tveganja je tveganje nepričakovanih sprememb cen, dobavnih rokov ter kakovosti surovin, materialov in storitev. Tveganje se skuša obvladovati z vzdrževanjem dolgoročnih odnosov z dobavitelji, s sklepanjem večletnih pogodb z dobavitelji pomembnejših materialov, energentov in storitev, s transparentno in učinkovito izpeljavo postopkov javnega naročanje. V letu 2022 je prišlo do dviga cen energentov. Na poslovanje družbe je predvsem vplivala višja cena električne energije, ki je pomemben strošek družbe. Poleg uvedbe še strožje varčevalne politike z energijo v družbi, smo aktivno pristopili k projektu izgradnje sončne elektrarne, s ciljem si zagotoviti večjo energijsko neodvisnost in posledično znižanju stroškov električne energije.

Kadrovsko tveganje zajema tveganje neustrezne pripravljenosti in usposobljenosti na delu, izgube ključnih kadrov, tveganje neprimerne starostne strukture zaposlenih ter tveganje povečane odsotnosti zaposlenih iz delovnega procesa. V družbi se zagotavlja redne preventivne zdravstvene preglede ter zagotavlja varno in zdravo delovno okolje, organizira tečaje o varstvu pri delu. Starostna struktura v družbi je visoka. Zato se toliko več pozornosti namenja predaji znanja in izkušenj mlajši generacije zaposlenim, z namenom ohranitve ustrezne strokovne usposobljenosti in kompetentnega tima tudi v prihodnje.

Informacijsko tveganje, med katera se uvršča tveganje povezana z delovanjem ključne opreme, informacijskih sistemov, motnje na poslovnem procesu in izguba podatkov. S pomočjo zunanjih izvajalcev se opravlja stalen nadzor, zaščito, posodabljanje informacijskega sistema. Vzpostavljen imamo načrt varovanja podatkov na ločenih lokacijah. Na ključnih mestih uporabljamo napajalnike za neprekinjeno delovanje opreme in zamenjavo stare opreme z novo. Vzpostavljene imamo strežnike za varno kopiranje in arhiviranje podatkov.

Za obvladovanje tveganja pojava elementarnih nesreč, epidemij in drugih negativnih okoljskih pojavov ima družba izdelan načrt delovanja infrastrukture ob izrednih razmerah. Obvladovanje tveganj se zagotavlja z nadzorom procesov in naprav, z izvajanjem zakonskimi in izrednimi monitoringi. V družbi se obvladovanju tega tveganja posveča veliko pozornosti, saj skrb za zdravje ljudi in ohranjanja čistega okolja je bistvenega pomena.

Tveganje razkritja osebnih in drugih podatkov zaradi zlorabe in neustreznega ravnanja z osebnimi in poslovnimi podatki. V družbi je strogo omejeno dostopanje nepooblaščenim osebam do podatkov, izobražuje se zaposlene glede pravilnega ravnanja z osebnimi podatki ter vzpostavljena je zaščita pred vdorom v baze podatkov.

4.6.2 Finančna tveganja

Ocenjujemo, da je najpomembnejše finančno tveganje družbe cenovno tveganje. To je tveganje nesprejetja ustreznih cen gospodarskih javnih služb s strani občin, kar onemogoča zagotovitev zadostnih finančnih virov za redno vzdrževanje. Neustrezna cenovna politika hitro poslabša likvidnost družbe in privede lahko celo do insolventnosti. Tveganje se poskuša obvladovati z aktivnim in usklajenim sodelovanjem z občinami lastnicami.

Obrestno tveganje je finančno tveganje in pomeni možnost izgube zaradi neugodnega gibanja obrestnih mer na trgu. Družba redno spremlja gibanje obrestnih mer in napovedi na bančnih trgih. Trenutno ocenjujemo, da je izpostavljenost družbe tej vrsti tveganja nizka.

Kreditno tveganje predstavlja možnost (verjetnost) nastanka izgube zaradi neizpolnitve plačila dolžnika do družbe. Družba je izpostavljena kreditnemu tveganju, saj kupci plačujejo svoje obveznosti po določenem dogovorjenem časovnem obdobju. Družba obvladuje izpostavljenost tej vrsti tveganja z rednim spremljanem gibanja terjatev tako do fizičnih kot pravnih oseb. Dolžnikom se redno pošilja opomine, izvaja izterjave preko izvršilnih predlogov sodišču in/ali prekinitve dobave vode odjemalcem, ki dalj časa niso nič plačali.

Likvidnostno tveganje je finančno tveganje povezano z likvidnostjo podjetja in predstavlja nevarnost neusklajenosti med dospelimi sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Z drugimi besedami predstavlja 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. Politika upravljanja likvidnosti družbe obsega stalno spremljanje višino denarnih sredstev za poravnavo obveznosti ter načrtovanje prihodnjih denarnih obveznosti in denarnih pritokov za njihovo pokrivanje.

4.7 Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja

KAZALNIKI FINANČNEGA POLOŽAJA			
1. Kazalniki investiranja			
- stopnja osnovnosti investiranja	osnovna sredstva / sredstva	27,71	32,61
- stopnja dolgoročnosti investiranja	dolgoročna sredstva / sredstva	28,52	39,75
- stopnja obratnosti investiranja	gibljava sredstva / sredstva	69,88	58,33
- stopnja finančnosti investiranja	finančne naložbe / sredstva	0,29	0,32
2. Kazalniki zadolženosti			
- stopnja lastniškega financiranja	kapital / obveznosti do virov sredstev	30,97	29,82
- stopnja dolgoročnosti financiranja	(kapital + dolgoročne obveznosti + dolgoročne rezervacije) / obveznosti do virov sredstev	42,50	46,36
- stopnja zadolženosti	(terjatve + naložbe - dolgovi) / (dolgoročna sred. + zaloge)	13,97	-1,08
3. Kazalniki finančnega ravnotežja			
- koeficient dolgoročne pokritosti dolgoročnih sredstev	(kapital + dolgoročne obveznosti) / dolgoročna sredstva	1,167	0,883
- koeficient kapitalske pokritosti osnovnih sredstev	kapital / osnovna sredstva	1,118	0,914
- kratkoročni koeficient	kratkoročne obveznosti / gibljava sredstva	0,806	0,827
- obratni kapital / obratna sredstva	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / gibljava sredstva	0,194	0,173
- obratni kapital / zaloge	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / zaloge	1,980	1,587
- poslovno ravnotežje	kratkoročne obveznosti iz poslovanja / kratkoročne terjatve iz poslovanja	1,546	1,226
- pospešeni koeficient	(denar + kratkoročne terjatve iz poslovanja) / kratkoročne obveznosti iz poslovanja	1,168	1,051
- hitri koeficient	denar / kratkoročne obveznosti	0,497	0,214
KAZALNIKI DONOSNOSTI			
1. Donosnost sredstev	čisti dobiček tekočega leta / povprečna sredstva	2,548	0,400
2. Donosnost kapitala	čisti dobiček tekočega leta / povprečni kapital brez dobička tekočega leta	8,744	1,398
OSTALI KAZALNIKI			
1. Povprečni stroški dela na zaposlenega na mesec	(stroški dela / 12) / povprečno število zaposlenih iz ur	2.989	2.782
2. Čisti rezultat obdobja na zaposlenega	čisti rezultat obdobja / povprečno število zaposlenih iz ur	1.686	258
3. Prihodek iz poslovanja na zaposlenega	prihodki iz poslovanja / povprečno število zaposlenih iz ur	167.128	143.510
4. Celotni prihodek na zaposlenega	celotni prihodki / povprečno število zaposlenih iz ur	167.596	144.058

4.8 Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Posebej je potrebno opozoriti na odprte zadeve z Občino Šempeter-Vrtojba. Sicer se je družba trudila, da bi razhajanja rešili z dogovorom, vendar je do tega prišlo šele tekom leta 2023. Prej so se spori reševali preko sodišč. Rzsodbe ne bodo vplivale na poslovanje leta 2022, imajo pa lahko bistvene posledice na poslovanje v prihodnje.

Občina Šempeter-Vrtojba je od 1.7.2017 do 28.2.2021 izstavljala račune za najemnino, ki presega obračunano amortizacijo javne infrastrukture v lasti te občine. Ker sta se javno podjetje in občina s Pogodbo o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarskih javnih služb dogovorila o zaračunavanju najemnine za uporabo javne infrastrukture v višini obračunane amortizacije, je javno podjetje prejete račune za najemnino, ki presega dogovorjeni znesek, zavrnilo in jih ni evidentiralo med stroške poslovanja. Občina je iz tega naslova proti družbi vložila več tožb na pristojnem sodišču z namenom sklenitve Aneksa 1 k Pogodbi o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarskih javnih služb in posledično plačila najemnin nad amortizacijo. Prvi tožbeni zahtevek Občine Šempeter-Vrtojba za leto 2017 je sodišče zavrnilo. Sodba je postala pravnomočna oktobra 2021. V začetku leta 2023 je Občina Šempeter-Vrtojba ostale tožbe umaknila in izstavila dobropis za celoten znesek najemnine nad amortizacijo.

Javno podjetje je imelo iz naslova prenosa sredstev in virov infrastrukture per 31.12.2009 v knjige občin izkazane terjatve v višini 322.314 evrov do Občine Šempeter-Vrtojba. S to občino se družba ni uspela dogovoriti o načinu poravnave te terjatve, zato je v letu 2017 pričela izterjavo po sodni poti. Sodni spor je bil zaključen konec aprila 2022 v korist javnega podjetja. Občina je glavnico in sodne stroške nakazala 18.5.2022. Kasneje je Občina Šempeter-Vrtojba podala predlog za dopustitev revizije na Vrhovno sodišče RS, kjer je izpostavila vprašanje zastaranja. Vrhovno sodišče je tako Reviziji Občine Šempeter Vrtojba ugodilo in spremenilo sodbi nižjih sodišč in družbi Vodovodi in kanalizacija naložilo v plačilo stroške postopka. V obravnavani zadevi je mogoča še ustavna pritožba — kot izredno pravno sredstvo, ki jo je družba tudi vložila. V letošnjem letu bo potrebno skleniti novi pogodbi za dobavo električne energije in plina. Družba je izvedla javno naročilo. V tem trenutku je zelo težko napovedati kako se bodo gibale cene električne energije v bodoče. Po dosedanjih raziskavah in pridobljenih informacijah je računati v drugi polovici 2023 ceno višje cene električne energije v primerjavi s cenami le teh v 2020, vendar nižje od cen v trenutno veljavni pogodbi. Zaradi teh razlogov nameravamo v 2023 slediti naslednji strategiji:

- a) skleniti pogodbo z najugodnejšim ponudnikom za dobavo električne energije oz plina za obdobje 1-2 let,
- b) realizirati projekt izgradnje sončne elektrarne do konca leta 2023. Na ta način bomo zagotovili 40% samooskrbo Centralne čistilne naprave Nova Gorica z električno energijo in realizirali prihranke.

Spremembe in predvidevanja novih višjih cen energentov in drugih stroškov so bile upoštevane v novih elaboratih GJS, ki smo jih predložili vsem občinam, v katerih izvaja naše podjetje svoje storitve, v potrditev. Občine so v prvi polovici leta 2023 postopoma sprejemale predlagane cene. Občina Šempeter-Vrtojba je sicer potrdila predlagane predračunske cene za leto 2023, predlagane v elaboratih, vendar je sprejela svoj predlog poročila cen za obdobje od leta 2016 do leta 2020.

4.9 Izjava o upravljanju

Poslovodstvo 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-UPB, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21 in 18/23 – ZDU-10; v nadaljevanju ZGD-1) izjavo o upravljanju družbe.

Družba ne uporablja nobenega kodeksa o upravljanju. Poslovodstvo družbe pri upravljanju sledi določbam ZGD-1 in ostalih predpisov republiške in občinske zakonodaje.

Poslovodstvo 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

Poslovodstvo 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.

Poslovodstvo meni, da je sistem notranjih kontrol v poslovnem letu 2022 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, 13.6.2023

Direktor
Borut Mozetič



5 RAČUNOVODSKO POROČILO

5.1 Računovodski izkazi

5.1.1 Bilanca stanja

ap. št..	Opis	31.12.2022	31.12.2021	Razlika	Sprememba v %
		v evrih			
	SREDSTVA	5.790.827	5.407.571	383.256	7,1
A.	Dolgoročna sredstva	1.651.469	2.149.343	-497.874	-23,2
I.	Neopredmetena sredstva	121.921	137.266	-15.345	-11,2
II.	Opredmetena osnovna sredstva	1.482.840	1.626.381	-143.541	-8,8
1	Zemljišča	504.781	504.781	0	0,0
2	Zgradbe	461.809	487.822	-26.013	-5,3
3	Oprema	503.590	607.274	-103.684	-17,1
4	Investicije v teku	12.660	26.504	-13.844	-52,2
III.	Dolgoročne finančne naložbe	17.056	17.056	0	0,0
1	Naložbe v odvisne družbe	7.567	7.567	0	0,0
2	Druge naložbe	9.489	9.489	0	0,0
3	Dolgoročna posojila	0	0	0	-
IV.	Dolgoročne poslovne terjatve	0	334.064	-334.064	-100,0
V.	Odložene terjatve za davek	29.652	34.576	-4.924	-14,2
B.	Kratkoročna sredstva	4.046.723	3.154.468	892.255	28,3
I.	Zaloge	398.940	381.287	17.653	4,6
II.	Kratkoročne finančne naložbe do bank	0	0	0	-
III.	Kratkoročne poslovne terjatve	2.020.289	2.153.035	-132.746	-6,2
1	Terjatve do kupcev	1.716.252	1.689.478	26.774	1,6
2	Druge terjatve	304.037	463.557	-159.520	-34,4
IV.	Denarna sredstva	1.627.494	620.146	1.007.348	162,4
C.	Kratkoročne razmejnitve	92.635	103.760	-11.125	-10,7
	Zabilančna evidenca	78.429.978	81.745.537	-3.315.559	-4,1
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	5.790.827	5.407.571	383.256	7,1
A	Kapital	1.793.646	1.612.471	181.175	11,2
I.	Vpoklicani kapital	2.627.100	2.627.100	0	0,0
II.	Kapitalske rezerve	340.778	340.778	0	0,0
III.	Zakonske rezerve	262.710	262.710	0	0,0
III.	Rezerve - vrednotenje po pošteni vrednosti	-42.707	-95.855	53.148	-55,4
IV.	Preneseni čisti poslovni izid	-1.394.235	-1.522.262	128.027	-8,4
V.	Čisti poslovni izid leta	0	0	0	-
B.	Dolgoročne rezervacije in razmejnitve	533.050	608.988	-75.938	-12,5
1	Rezervacije za odpravnine, jubilejne ,...	425.757	471.331	-45.574	-9,7
2	Dolgoročne pasivne časovne razmejnitve	107.293	137.657	-30.364	-22,1
C.	Dolgoročne obveznosti	134.178	285.632	-151.454	-53,0
Č.	Kratkoročne obveznosti	3.273.890	2.900.480	373.410	12,9
I.	Kratkoročne finančne obveznosti	151.455	261.509	-110.054	-42,1
II.	Kratkoročne poslovne obveznosti	3.122.435	2.638.971	483.464	18,3
1	Obveznosti do dobaviteljev	2.755.272	2.267.901	487.371	21,5
2	Druge obveznosti	367.163	371.070	-3.907	-1,1
D.	Kratkoročne razmejnitve	56.063	0	56.063	-
	Zabilančna evidenca	78.429.978	81.745.537	-3.315.559	-4,1

5.1.2 Izkaz poslovnega izida (različica I)

Zap. št.	OPIS	2022	2021	Razlika	Sprememba v %
		V evrih			
I.	Čisti prihodki od prodaje	13.360.513	12.179.181	1.181.332	9,7
1	Prodaja proizvodov in storitev doma	8.036.827	7.072.559	964.268	13,6
2	Omrežnina	4.958.953	4.724.281	234.672	5,0
3	Prodaja proizvodov in storitev tujini	364.733	382.341	-17.608	-4,6
II.	Drugi poslovni prihodki	783.559	227.265	556.294	244,8
III.	Usredstveni lastni proizvodi in storitve	0	0	0	-
A	KOSMATI DONOS IZ POSLOVANJA	14.144.072	12.406.446	1.737.626	14,0
B	POSLOVNI ODHODKI	13.988.751	12.394.395	1.594.356	12,9
I.	Stroški porabljenega materiala	3.284.896	2.249.245	1.035.651	46,0
1	Stroški materiala	1.319.653	1.091.399	228.254	20,9
2	Stroški energije	1.848.763	1.035.377	813.386	78,6
3	Drugi stroški materiala	116.480	122.469	-5.989	-4,9
II.	Stroški storitev	6.960.236	6.499.009	461.227	7,1
1	Gradbene storitve	884.560	528.467	356.093	67,4
2	Transportne storitve	210.567	197.259	13.308	6,7
3	Stroški vzdrževanja	843.540	688.749	154.791	22,5
4	Najemnine	4.103.272	4.111.525	-8.253	-0,2
5	Povračila stroškov zaposlencem	7.914	7.164	750	10,5
6	Komunalne storitve	271.780	286.044	-14.264	-5,0
7	Drugi stroški storitev	638.603	679.801	-41.198	-6,1
III.	Stroški dela	3.035.620	2.886.041	149.579	5,2
1	Stroški plač	2.222.624	2.107.840	114.784	5,4
2	Pokojninska zavarovanja	248.014	237.561	10.453	4,4
3	Socialna zavarovanja	150.492	142.753	7.739	5,4
4	Drugi stroški dela	414.490	397.887	16.603	4,2
IV.	Odpisi vrednosti	341.984	381.620	-39.636	-10,4
1	Amortizacija	318.527	374.443	-55.916	-14,9
2	Prevrednotovalni odhodki	23.457	7.177	16.280	226,8
V.	Drugi poslovni odhodki	366.015	378.480	-12.465	-3,3
C	REZULTAT IZ POSLOVANJA	155.321	12.051	143.270	1188,9
D	FINANČNI PRIHODKI	13.236	25.512	-12.276	-48,1
I.	Finančni prihodki iz deležev	0	13.625	-13.625	-100,0
II.	Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	13.236	11.887	1.349	11,3
E	FINANČNI ODHODKI	27.351	24.290	3.061	12,6
I.	Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	13.587	17.218	-3.631	-21,1
II.	Prevrednotovalni odhodki	13	165	-152	-92,1
III.	Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	13.751	6.907	6.844	99,1
F	REZULTAT IZ FINANCIRANJA	-14.115	1.222	-15.337	-1255,1
G	REZULTAT REDNEGA DELOVANJA	141.206	13.273	127.933	963,9
H	DRUGI PRIHODKI	26.382	21.819	4.563	20,9
I	DRUGI ODHODKI	2.815	4.568	-1.753	-38,4
J	REZULTAT IZ REDNEGA DELOVANJA	23.567	17.251	6.316	36,6
K	POSLOVNI IZID PRED DAVKI	164.773	30.524	134.249	439,8
L	Davek iz dobička	17.165	7.894	9.271	117,4
M	Odloženi davki	4.925	303	4.622	1525,4
N	ČISTI POSLOVNI IZID	142.683	22.327	120.356	539,1

5.1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

OPIS	2022	2021	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti poslovni izid	142.683	22.327	120.356	539,1
Aktuarski dobički in izgube programov z določenimi zasluži	38.492	-12.842	51.334	-399,7
Celotni vseobsegajoči donos	181.175	9.485	171.690	1.810,2

5.1.4 Oblikovanje bilančnega dobička / izgube

OPIS	2022	2021	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti dobiček družbe	142.683	22.327	120.356	539
Čista izguba družbe	0	0	0	-
Prenesena čista izguba	-1.536.918	-1.544.589	7.671	-0,5
Povečanje rezerv iz dobička	0	0	0	-
Povečanje zakonskih rezerv	0	0	0	-
Bilančni dobiček / izguba	-1.394.235	-1.522.262	128.027	-8,4

Uprava predlaga, da ostane prenesena bilančna izguba nepokrita.

5.1.5 Izkaz gibanja kapitala

Opis	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Zakonske rezerve	Rezerve nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Celotni kapital
STANJE 1.1.2021	2.627.100	340.778	262.710	-89.146	-1.092.377	-446.078	1.602.986
SPREMEMBE LASTNIŠKEGA KAPITALA	0	0	0	0	0	0	0
CEOTNI VSEOBSEGAJOČ DONOS OBDOBJA	0	0	0	-6.709	-6.133	22.327	9.485
Čisti poslovni izid obdobja						22.327	22.327
Druge sestavine vseobsegajočega donosa poročevalskega obdobja				-6.709	-6.133		-12.842
SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	0	0	-446.078	446.078	0
Razporeditev dela čistega dobička obdobja na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora					-423.751	423.751	0
STANJE 31.12.2021	2.627.100	340.778	262.710	-95.855	-1.522.262	0	1.612.471
STANJE 01.01.2022	2.627.100	340.778	262.710	-95.855	-1.522.262	0	1.612.471
SPREMEMBE LASTNIŠKEGA KAPITALA - transakcije z lastniki	0	0	0	0	0	0	0
CEOTNI VSEOBSEGAJOČ DONOS POROČEVALSKEGA OBDOBJA	0	0	0	53.148	-14.656	142.683	181.175
Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja						142.683	142.683
Druge sestavine vseobsegajočega donosa poročevalskega obdobja				53.148	-14.656		38.492
SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	0	0	142.683	-142.683	0
Razporeditev dela čistega dobička obdobja na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora					142.683	-142.683	0
STANJE 31.12.2022	2.627.100	340.778	262.710	-42.707	-1.394.235	0	1.793.646

5.1.6 Izkaz denarnih tokov

OPIS	2022	2021	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Začetno stanje denarnih sredstev	620.146	371.430	248.716	67,0
Denarni tokovi pri poslovanju				
Postavke iz izkaza poslovnega izida	510.084	365.699	144.385	39,5
Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje)	14.148.994	12.398.146	1.750.848	14,1
Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje)	-13.616.820	-12.024.250	-1.592.570	13,2
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	-22.090	-8.197	-13.893	-
Spremembe čistih obratnih sredstev	922.212	-200.339	1.122.551	-560,3
- poslovne terjatve	457.183	-49.395	506.578	-1.025,6
- aktivne časovne razmejitve	11.124	14.167	-3.043	-21,5
- odložene terjatve za davek	4.925	304	4.621	1.520,1
- zaloge	-17.653	-1.800	-15.853	880,7
- poslovni dolgovi	469.687	-205.497	675.184	-328,6
- pasivne časovne razmejitve	-3.054	41.882	-44.936	-107,3
Prebitek pri poslovanju	1.432.296	165.360	1.266.936	766,2
Denarni tokovi pri naložbenju				
Prejemki pri naložbenju od	498.920	974.770	-475.850	-48,8
- odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	0	128.189	-128.189	-100,0
- odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	0	20.731	-20.731	-100,0
- odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	0	350.000	-350.000	-100,0
Izdatki pri naložbenju za pridobitev	-149.853	-268.002	118.149	-44,1
- neopredmetenih sredstev	-34.193	-20.490	-13.703	66,9
- opredmetenih osnovnih sredstev	-115.660	-247.512	131.852	-53,3
Prebitek pri naložbenju	-149.853	230.918	-380.771	-164,9
Denarni tokovi pri financiranju				
Prejemki pri financiranju od povečanja	0	171.582	-171.582	-100,0
- dolgoročnih finančnih obveznosti	0	171.582	-171.582	-100,0
Izdatki pri financiranju za odplačila	-275.095	-319.144	44.049	-13,8
- obresti	-13.587	-17.751	4.164	-23,5
- dolgoročnih finančnih obveznosti	-152.822	-130.436	-22.386	17,2
- izdatki za plačila najemnin (glavnica)	-108.685	-170.957	62.271	-36,4
Prebitek pri financiranju	-275.095	-147.562	-127.533	86,4
Denarni izid v obdobju	1.007.348	248.716	758.633	305,0
Končno stanje denarnih sredstev	1.627.494	620.146	1.007.349	162,4

5.2 Podlage 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 2022 so sestavljeni na osnovi prenovljenih Slovenskih računovodskih standardov, ki jih je sprejel strokovni svet Slovenskega inštituta za revizijo. 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 2022 so primerljivi z izkazi za leto 2021.

Računovodski izkazi so sestavljeni v evrih.

5.3 Razkritja postavk v računovodskih izkazih

5.3.1 Bilanca stanja

5.3.1.1 Sredstva **5.790.827 evrov**

5.3.1.1.1 Dolgoročna sredstva **1.651.469 evrov**

5.3.1.1.1.1 Neopredmetena sredstva in aktivne časovne razmejitve **121.921 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 2022 je družba investirala v neopredmetena sredstva 34.193 evrov. Vse naložbe so računalniški programi.

Tabela 15: Stanja in gibanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Vrednosti v evrih

Opis	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Investicije v teku	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 01.01.	718.131	0	718.131
Nabava, aktiviranje		34.193	34.193
Prenos iz investicij v teku	34.193	-34.193	0
Odtujitve, odpisi	-4.842		-4.842
Stanje 31.12.	747.482	0	747.482
Popravek vrednosti			
Stanje 01.01.	580.865	0	580.865
Amortizacija	49.159		49.159
Odtujitve, odpisi	-4.463		-4.463
Stanje 31.12.	625.561	0	625.561
Sedanja vrednost			
Stanje 01.01.	137.266	0	137.266
Stanje 31.12.	121.921	0	121.921

V letu 2022 nismo slabili neopredmetenih dolgoročnih sredstev. Sredstva niso zastavljena.

5.3.1.1.2 Opredmetena osnovna sredstva

1.482.840 evrov

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 pričakovanih uporabljal 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. 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. 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 pripravljavanju 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 povzročijo njegova zgraditev ali izdelava, in posredni stroški njegove zgraditve ali izdelave, ki mu jih je mogoče pripisati.

Opredmeteno osnovno sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega ali poslovnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev družbe. 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.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 16: Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev

Vrednosti v evrih						
opis	Zemljišča	Gradbeni objekti	Oprema	Oprema v poslovnem najemu	Investicije v teku	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 01.01.	504.781	1.184.386	2.580.206	726.575	26.504	5.022.452
Nabava, aktiviranje	0	0			129.436	129.436
Prenos iz investicij v teku			143.280		-143.280	0
Odtujitve, odpisi		0	-68.406	-48.425		-116.831
Stanje 31.12.	504.781	1.184.386	2.655.080	678.150	12.660	5.035.057
Popravek vrednosti						
Stanje 01.01.	0	696.564	2.077.892	621.615	0	3.396.071
Amortizacija		26.013	138.395	104.960		269.368
Odtujitve, odpisi			-64.797	-48.425		-113.222
Stanje 31.12.	0	722.577	2.151.490	678.150	0	3.552.217
Sedanja vrednost						
Stanje 01.01.	504.781	487.822	502.314	104.960	26.504	1.626.381
Stanje 31.12.	504.781	461.809	503.590	0	12.660	1.482.840

V letu 2022 je družba investirala v opredmetena osnovna sredstva 143.280 evrov. Vlaganja so bila v delovna vozila ter računalniško in drugo opremo.

Družba nima zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

V letu 2022 je družba plačala 108.685 evrov najemnin za sredstva, ki jih ima v poslovnem najemu.

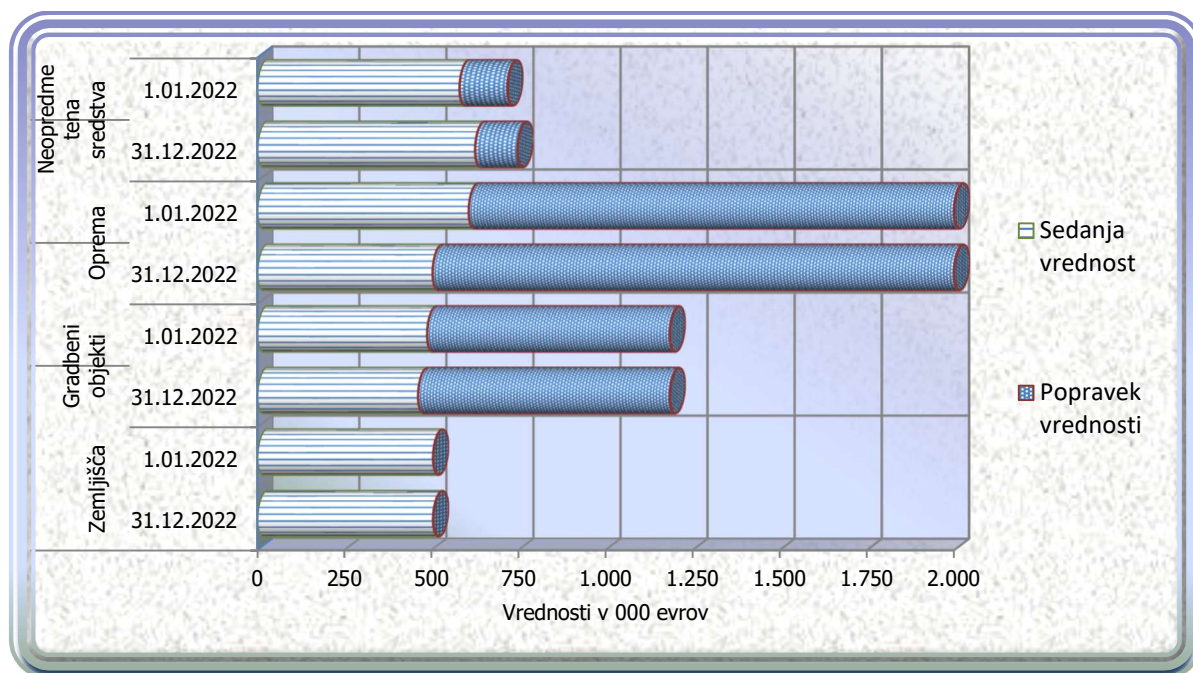
Opredmetenih osnovnih sredstev družbe niso bila niti revalorizirana niti slabljena.

Dolgoročna sredstva družbe so precej dotrajana, stopnja odpisanosti osnovnih sredstev brez zemljišč je že 79,3 %. Sicer imajo za družbo še vedno uporabno vrednost, vendar bo družba v prihodnjih letih morala več sredstev nameniti posodabljanju in novim nabavam.

Tabela 17: Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe – vrednost, struktura, odpisanost

Opis		Gradbeni objekti	Oprema	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Skupaj	
31.12.2022	Vrednost v evrih	nabavna	1.184.386	3.333.230	747.482	5.265.098
		odpisana	722.577	2.829.640	625.561	4.177.778
		sedanja	461.809	503.590	121.921	1.087.320
	Struktura v %		42,5	46,3	11,2	100,0
	% odpisanosti		61,0	84,9	83,7	79,3
31.12.2021	Vrednost v evrih	nabavna	1.184.386	3.306.781	718.131	5.209.298
		odpisana	696.564	2.699.507	580.865	3.976.936
		sedanja	487.822	607.274	137.266	1.232.362
	Struktura v %		39,6	49,3	11,1	100,0
	% odpisanosti		58,8	81,6	80,9	76,3

Grafikon 4: Dolgoročna sredstva



5.3.1.1.1.3 Dolgoročne finančne naložbe in posojila

17.057 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.

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.

Ob začetnem pripoznanju se finančne naložbe izmerijo po pošteni vrednosti na datum trgovanja, povečani za stroške posla, ki izhajajo neposredno iz nakupa.

Po začetnem pripoznanju se glede na razvrstitev v skupino merijo:

- naložbe v kapital se merijo po začetni, t.j. nabavni vrednosti
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti preko kapitala (praviloma po borzni vrednosti na dan bilance stanja).

Izguba, ki je posledica trajne oslabitve finančnega sredstva in ne le kratkoročnega padca poštene vrednosti, se pripozna kot finančni odhodek.

Dolgoročna posojila, ki zapadejo v plačilo v letu dni, se v bilanci stanja izkazujejo kot kratkoročna.

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 7.568 evrov;
- naložbo v življenjsko zavarovanje za zaposlene delavce, ki jo je družba prevzela ob ustanovitvi ter za katero velja, da je upravičenec družba.

Izkazane finančne naložbe niso bila slabljena.

5.3.1.1.1.4 Dolgoročne poslovne terjatve

0 evrov

Računovodska usmeritev:

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. Kratkoročni del dolgoročnih terjatev so terjatve, ki bodo zapadle v plačilo v letu dni po dnevu bilance stanja in se izkazujejo med kratkoročnimi poslovnimi terjatvami.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Skladno s spremembo SRS 35 je bila vsa infrastruktura s 01.01.2010 izločena iz poslovnih knjig družbe ter prenesena v poslovne knjige 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 neuskajena 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 in rezultatov posameznih dejavnosti, ki so bili obveznostim pripisani po posameznih dejavnostih in ustreznih lastnikih sredstev. Razlike ob prenosu so bile v poslovnih knjigah družbe izkazane med dolgoročnimi terjatvami do posamezne občine.

Na dan 31.12.2021 je družba izkazovala terjatev iz tega naslova prenosa infrastrukture po SRS 35 do Občine Šempeter-Vrtojba. Občina je ves čas znesku oporekala. Konec leta 2017 je družba vložila izvršbo, na katero se je občina pritožila, tako je zadeva prešla v tožbo. Prvostopenjsko sodišče je izdalo sodbo, s katerim je zahtevek družbe ugodilo. Občina se je zoper sodbe pritožila. V aprilu 2022 je višje sodišče pritožbo Občine zavrnilo in potrdilo prvostopenjsko sodbo, po kateri je Občina Šempeter-Vrtojba družbi plačala znesek v višini 322.314,02 evrov. Zato je terjatev na dan 31.12.2022 nič.

Občina Šempeter-Vrtojba je podala predlog za dopustitev revizije na Vrhovno sodišče RS, ki je predlogu delno ugodilo in odločilo, da je terjatev sicer zastarala, vendar obstaja.

5.3.1.1.1.5 Odložene terjatve za davek

29.651 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 na začasne 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.

5.3.1.1.2 Kratkoročna sredstva

4.046.723 evrov

5.3.1.1.2.1 Zaloge

398.940 evrov

Računovodske usmeritve

Zaloge obravnava SRS 4 (2016). Zaloge so praviloma sredstva v opredmeteni obliki, ki bodo porabljena pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma pri proizvodnjanju 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 všteva 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.

Družba uporablja za zmanjševanje zalog metodo tehtanih povprečnih cen.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V družbi, predvsem zaradi postopkov optimizacije nabave in stanja zalog, se 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.

Ob popisu zalog materiala je bilo ugotovljeno za 4.157 evrov primanjkljajev in za 8.798 evrov presežkov. Popisna komisija ocenjuje, da popisne razlike niso velike, saj primanjkljaji predstavljajo manj kot 1% celoletne letne porabe.

V letu 2022 družba ni opravila prevrednotenja vrednosti zalog.

Družba na dan 31.12.2022 nima zastavljenih zalog.

5.3.1.1.2.2 Kratkoročne finančne naložbe

0 evrov

Računovodska usmeritev:

Finančne naložbe ureja SRS 3 (2016) in sestavljajo jih za prodajo kupljene delnice in druge vrednostnice, dana kratkoročna posojila, depoziti z ročnostjo več kod 3 mesece,...

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Na dan 31.12.2022 družba nima kratkoročnih finančnih naložb.

5.3.1.1.2.3 Kratkoročne poslovne terjatve

2.020.289 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 oslabitve oziroma odprave oslabitev, 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. Pri ugotavljanju in evidentiranju slabitev se upošteva ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti terjatve. Vse terjatve, za katere obstaja dvom o poplačljivosti in so zapadle nad 1 leto, izkazujemo posebej in oblikujemo ustrezen popravek vrednosti. Terjatve se oslabijo posamično (individualno).

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 18: Stanje kratkoročni poslovnih terjatev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
Terjatve do kupcev	1.716.252	1.689.478	26.774	85,0	78,5	1,6
Avansi	917	6.800	-5.883	0,0	0,3	-86,5
Druge kratkoročne terjatve	303.120	456.757	-153.637	15,0	21,2	-33,6
Kratkoročne terjatve	2.020.289	2.153.035	32.657	100,0	100,0	-6,2

a. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev

1.716.252 evrov

Tabela 19: Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev

Opis terjatev		Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
		2022	2021	Razlika	2022	2021	
V državi	Kosmata vrednost	1.642.181	1.763.837	-121.656	100,0	100,0	-6,9
	Popravek vrednosti	-48.261	-264.312	216.051	2,9	15,0	-81,7
	Čista vrednost v državi	1.593.920	1.499.525	94.395	97,1	85,0	6,3
V tujini	Kosmata vrednost	122.332	189.953	-67.621	100,0	100,0	-35,6
	Popravek vrednosti	0	0	0	0,0	0,0	-
	Čista vrednost v tujini	122.332	189.953	-67.621	100,0	100,0	-35,6
Skupaj	Kosmata vrednost	1.764.513	1.953.790	-189.277	100,0	100,0	-9,7
	Popravek vrednosti	-48.261	-264.312	216.051	2,7	13,5	-81,7
	Čista vrednost skupaj	1.716.252	1.689.478	26.774	97,3	86,5	1,6

Tabela 20: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

vrednosti v evrih

Opis		nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
31.12.2022	Javne dejavnosti	1.068.463	156.238	25.764	8.492	6.560	3.726	1.269.243
	Tržne dejavnosti	76.240	34.468	5.909	146	0	0	116.763
	Terjatve do občin	120.762	1.122	0	0	0	78.821	200.705
	Terjatve sodišče	0	0	0	0	0	7.209	7.209
	Izvoz	51.256	71.077	0	0	0	0	122.332
	SKUPAJ	1.316.721	262.905	31.673	8.638	6.560	89.755	1.716.252
31.12.2021	Javne dejavnosti	1.088.541	157.301	10.434	1.305	621	3.637	1.261.840
	Tržne dejavnosti	93.718	10.593	0	0	0	108	104.418
	Terjatve do občin	42.989	0	0	0	78.821	0	121.810
	Terjatve sodišče	0	0	0	0	0	11.458	11.458
	Izvoz	33.296	93.732	62.925	0	0	0	189.953
	SKUPAJ	1.258.543	261.627	73.359	1.305	79.442	15.203	1.689.478

Struktura terjatev po posameznih kategorijah se glede na zapadlost ni bistveno spremenila. Terjatev za gospodarske javne službe, ki so starejše od 6 mesecev je samo 6,1% (v 2021 5,7%).

Najvišji del zapadlih terjatev nad 6 mesece predstavljajo terjatve do Občine Šempeter-Vrtojba za investicijsko vzdrževanje Centralne čistilne naprave Nova Gorica. Med družbo in občino obstaja dogovor, da bodo te terjatve poravnane v letu 2023.

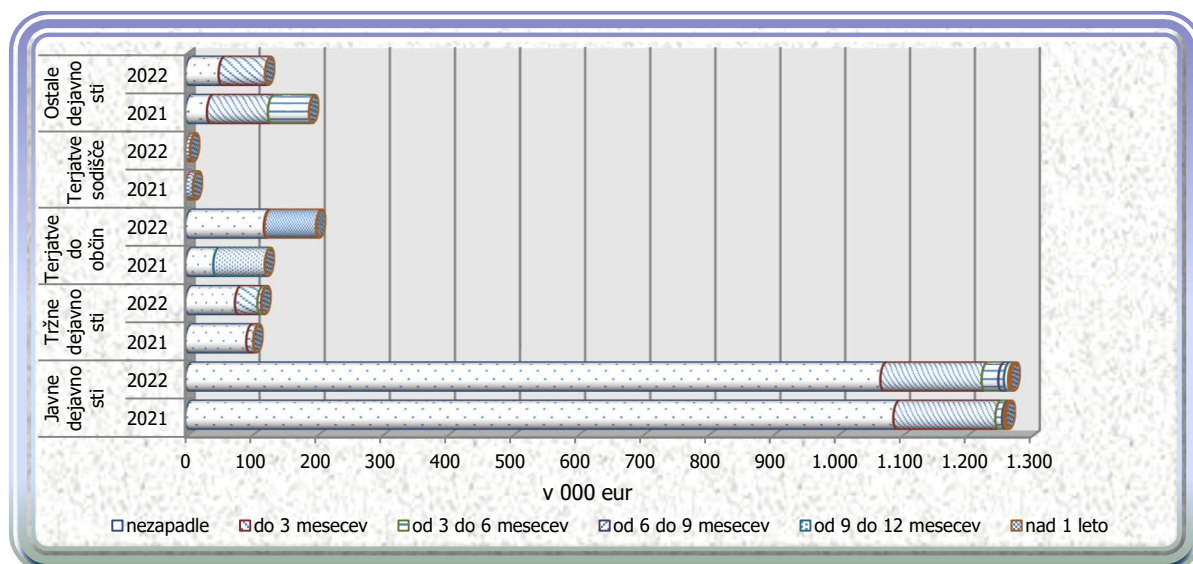
Terjatve do tujine, ki se v celoti nanašajo na dobavo vode v Italijo po meddržavnem sporazumu, se plačujejo z zamikom, vendar jih ne ocenjujemo kot sporne.

Družba na dan 31.12.2022 nima zavarovanih terjatev.

Tabela 21: Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

		v %						
Opis		nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
31.12.2022	Javne dejavnosti	84,2	12,3	2,0	0,7	0,5	0,3	100,0
	Tržne dejavnosti	65,3	29,5	5,1	0,1	0,0	0,0	100,0
	Terjatve do občin	60,2	0,6	0,0	0,0	0,0	39,3	100,0
	Terjatve sodišče	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	100,0
	Izvoz	41,9	58,1	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	SKUPAJ	76,7	15,3	1,8	0,5	0,4	5,2	100,0
31.12.2021	Javne dejavnosti	86,3	12,5	0,8	0,1	0,0	0,3	100,0
	Tržne dejavnosti	89,8	10,1	0,0	0,0	0,0	0,1	100,0
	Terjatve do občin	35,3	0,0	0,0	0,0	64,7	0,0	100,0
	Terjatve sodišče	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	100,0
	Izvoz	17,5	49,3	33,1	0,0	0,0	0,0	100,0
	SKUPAJ	74,5	15,5	4,3	0,1	4,7	0,9	100,0

Grafikon 5: Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih



Tudi v letu 2022 smo pospešeno delali na izterjavi. V primeru neplačila smo nadaljevali s prekinitvami dobave vode neplačnikom ali s sodno izterjavo.

Družba oblikuje popravek vrednosti terjatev skladno s svojo računovodsko politiko. V letu 2022 je oblikovala popravek vrednosti za vse terjatve do družb, ki so v postopku prisilne poravnave ali stečajnem postopku oz. obstaja dvom v njihovo poplačilo v višini 9.627 evrov. V letu 2022 je družba odpisala za 222.143 evrov terjatev, za katere je bil že v preteklih letih oblikovan popravek vrednosti terjatev, vendar zaradi neizterljivosti terjatev, so bile terjatve v letu 2022 dokončno izločene iz poslovnih knjig.

b. Kratkoročne poslovne terjatve za dane avanse in preplačila**917 evrov**

Dani avansi se nanašajo na dana predplačila za opredmetena osnovna sredstva in predplačila za kratkoročna sredstva.

c. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih**303.120 evrov**

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 22: Kratkoročne poslovne terjatve do drugih

Opis	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
EU projekti	0	26.274	-26.274	0,0	5,8	-100,0
Terjatve do države	293.189	256.668	36.521	96,7	56,2	14,2
Refundacije plač	8.674	3.073	5.601	2,9	0,7	182,3
Terjatve za dajatve	0	170.146	-170.146	0,0	37,3	-100,0
Ostale terjatve	1.257	596	661	0,4	0,1	110,9
Skupaj	303.120	456.757	-153.637	100,0	100,0	-33,6

Kratkoročne terjatve do države so bile v predhodnem letu skoraj v celoti terjatve iz naslova obračuna davka na dodano vrednost, konec leta 2022 pa pomemben delež predstavlja terjatev za državno pomoč zaradi povišanja cen energentov.

Terjatve za dajatve so bile terjatve za okoljsko dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda, ki smo jo morali na podlagi odločbe Finančne uprave v letu 2020 plačati občinam. Dokončen poračun dajatve je bil zaključen v letu 2022.

Terjatve za refundacije plač so bile konec leta 2022 višje predvsem zaradi več dolgotrajnih bolniških ob koncu leta kot leto poprej.

5.3.1.1.2.4 Dobroimetje pri bankah, čeki in gotovina**1.627.494 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 2022 je bilo stanje dobroimetja pri bankah 1.627.494 evrov.

5.3.1.1.3 Aktivne časovne razmejitve**92.635 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 telefona, naročnin, zavarovanja in drugih storitev, za katere je že prejela račune, vendar se ne nanašajo na tekoče leto.

Družba je za leto 2022 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 23: Stanje aktivnih časovnih razmejitev

Opis	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
Odloženi stroški	63.765	44.675	19.090	68,8	43,1	42,7
Vkalkulirani prihodki	25.252	56.528	-31.276	27,3	54,5	-55,3
DDV od prejetih predujmov	3.618	2.556	1.062	3,9	2,5	41,5
Skupaj	92.635	103.759	-11.124	100,0	100,0	-10,7

5.3.1.2 Obveznosti do virov sredstev

5.790.827 evrov

5.3.1.2.1 Kapital

1.793.646 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 31.12.2022 znaša 1.793.646 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 31.12.2022 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, leta 2007 v višini 148.003 evrov in leta 2016 4.758 evrov po sklepu uprave in 54.826 evrov po sklepu skupščine, tako da so konec leta 2021 znašale 262.710 evrov (10% osnovnega kapitala).

V. Čisti poslovni izid poslovnega leta in prenesene izgube preteklih let

Na dan 31.12.2022 znaša prenesena čista izguba preteklih let 1.536.918 evrov. V letu 2022 je družba poslovala z dobičkom 142.683 evrov oziroma 0,23 evra dobička na delnico. Dobiček leta 2022 se nameni za pokrivanje izgube preteklih let.

Tako znaša prenesena izguba na dan 31.12.2022 1.394.235 evrov.

5.3.1.2.2 Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve

533.050 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. Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine se oblikujejo enkrat letno na podlagi aktuarskega izračuna.

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 425.757 evrov,
- dolgoročne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev, ki so financirana iz evropskih sredstev v skupnem znesku 107.293 evrov.

5.3.1.2.2.1 Dolgoročne rezervacije

425.757 evrov

SRS 10.34 (2016) pa določa, da se rezervacije oblikujejo tudi za dolgoročno odložene zaslužke zaposlencev, to je za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi.

Pri omenjenem izračunu so bili upoštevani podatki, ki so bili poslani s strani podjetja in sicer:

- število zaposlenih za nedoločen čas v letu 2022,
- spol zaposlenega,
- rojstni datum zaposlenega,
- datum prve zaposlitve,
- datumski vnos števila let delovne dobe v podjetju in skupne delovne dobe na dan obračuna,
- višina plače posameznika.

Pri izračunu potrebne višine rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade na dan 31.12.2022 so bili izbrani osnovni parametri za izračun jubilejnih nagrad in odpravnin ob upokojitvi po Kolektivni pogodbi komunalnih dejavnosti in po Podjetniški kolektivni pogodbi.

Uporabljene so bile sledeče predpostavke:

- tablice umrljivosti: modificirane slovenske tablice smrtnosti 2007,
- letni procent rasti plač v podjetju v višini 4 %,
- diskontna stopnja za izračun sedanje vrednosti bodočih obveznosti podjetja v višini 3,9 %.

Tabela 24: Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

		vrednost v evrih		
Opis		Jubilejne nagrade	Odpravnine	Skupaj
Stanje začetek leta	1.01.2021	101.254	343.000	444.254
Koriščenje v letu		-6.352	-24.070	-30.423
Oblikovanje v letu		18.279	26.379	44.658
Aktuarski dobički ali izgube		0	12.842	12.842
Stanje konec leta	31.12.2021	113.180	358.151	471.331
Stanje začetek leta	1.01.2022	113.180	358.151	471.331
Koriščenje v letu		-34.986	-16.854	-51.840
Oblikovanje v letu		24.542	20.217	44.759
Aktuarski dobički ali izgube		0	-38.492	-38.492
Stanje konec leta	31.12.2022	102.736	323.022	425.757

Tabela 25: Analiza občutljivosti

Parametri	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade
Znižanje disk.obr.mere za 0,5%	8.868,41	2.818,22
Povečanje disk.obr.mere za 0,5%	-8.304,08	-2.665,90
Povečanje rasti plač za 0,5% na leto	5.239,13	0,00
Zmanjšanje rasti plač za 0,5% na leto	-4.201,46	0,00

5.3.1.2.2 Dolgoročne pasivne časovne razmejitve**107.293 evrov**

Dolgoročne časovne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev so oblikovane zaradi nabave osnovnih sredstev, ki jih je družba dobila v okviru evropskega projekta Interreg in drugih. Amortizacija teh sredstev ne bremeni tekočih prihodkov, ampak se financira iz teh razmejitev.

5.3.1.2.3 Dolgoročne finančne obveznosti**134.178 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:

Tabela 26: Pregled finančnih obveznosti

Opis		Vrednost v evrih		
		Stanje 31.12.2022	Kratkoročni del	Dolgoročni del
Kredit	Ostali nameni	150.000	120.000	30.000
Skupaj finančne obveznosti do bank		150.000	120.000	30.000
Finančni najem	Delovna in osebna vozila	135.633	31.455	104.178
Skupaj finančne obveznosti do drugih		135.633	31.455	104.178
Skupaj finančne obveznosti 31.12.2022		285.633	151.455	134.178

Tabela 27: Dolgoročne finančne obveznosti

Opis	Vrednost v evrih		Struktura		
	31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2021	
dolgoročni del kredita	ostali nameni	30.000	150.000	22,4%	52,5%
Skupaj dolgoročne finančne obveznosti do bank		30.000	150.000	22,4%	52,5%
dolgoročni finančni najem	delovna in osebna vozila	104.178	135.632	77,6%	47,5%
Skupaj dolgoročne finančne obveznosti do drugih		104.178	135.632	77,6%	47,5%
Skupaj dolgoročne finančne obveznosti		134.178	285.632	100,0%	100,0%

Na dan 31.12.2022 ima najet še en dolgoročni kredit za trajna obratna sredstva z rokom vračila 29.3.2024 in obrestno mero šestmesečni euribor s pribitkom 3,0% letno. Zavarovan je z odstopom terjatev in 10 bianco menicami. Med kratkoročne obveznosti je prenesen del, ki zapade v plačilo v letu 2023 (120.000 evrov).

Finančne obveznosti do drugih predstavljajo obveznosti za finančni najem za osebna in delovna vozila z končnim datumom zapadlosti v letu 2023, 2026 in 2028.

Družba redno odplačuje svoje finančne obveznosti.

5.3.1.2.4 Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti

3.273.890 evrov

5.3.1.2.4.1 Kratkoročne finančne obveznosti

151.455 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:

Na dan 31.12.2022 družba izkazuje med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi kratkoročni del dolgoročnih finančnih obveznosti, torej tisti finančnih obveznosti, ki zapade v letu 2023.

Tabela 28: Kratkoročne finančne obveznosti

Opis	Vrednost v evrih		Struktura v %	
	31.12. 2022	31.12. 2021	31.12. 2022	31.12. 2021
Kratkoročni del dolgoročnih kreditov	120.000	120.000	79,2	45,9
Kratkoročni del finančni najem	31.455	32.824	20,8	0,0
Kratkoročni del poslovni najem	0	108.685	0,0	41,6
Skupaj kratkoročne finančne obveznosti	151.455	261.509	100,0	87,4

Družba ima pri poslovni banki odobren kontokorentni kredit (dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu) v znesku 250.000 evrov, ki pa na dan 31.12.2022 ni bil koriščen.

5.3.1.2.4.2 Kratkoročne poslovne obveznosti

3.122.435 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.

a. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

2.755.272 evrov

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 29: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

Opis	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
Za osnovna sredstva	21.816	8.039	13.777	0,8	0,4	171,4
Zadržani zneski	1.234.779	246.000	988.779	44,8	10,8	401,9
Dobavitelji za občine	44.222	159.673	-115.451	1,6	7,0	-72,3
Ostalo	909.925	614.475	295.450	33,0	27,1	48,1
Najemnine infra	534.032	1.235.329	-701.297	19,4	54,5	-56,8
Skupaj doma	2.744.774	2.263.516	481.258	99,6	99,8	21,3
Ostalo tujina	10.498	4.385	6.113	0,4	0,2	139,4
Skupaj tujina	10.498	4.385	6.113	0,4	0,2	139,4
Skupaj	2.755.272	2.267.901	487.371	100,0	100,0	21,5

Obveznosti do dobaviteljev so konec leta 2022 za 487 tisoč evrov višje kot konec predhodnega leta. Višje so predvsem zaradi bistveno višjega zneska mesečnih obveznosti za električno energijo, ki jih družba plačuje v letu 2022 v primerjavi z letom 2021.

Družba je z občinami lastnicami v letu 2022 sklenila moratorij za odplačilo obveznosti iz naslova najemnin do sprejetja novih cen gospodarskih javnih služb v letu 2023. Zato so na dan 31.12.2022 tudi višji zneski iz naslova zadržanih zneskov in nižje obveznosti za najem.

Del zadržanih zneskov pa je iz naslova zadržanih zneskov po pogodbah. Ti zapadejo v plačilo ob koncu garancijske dobe glede na določila v posamezni pogodbi.

Obveznosti za dela, ki se naknadno zaračunajo občinam, so konec leta 2022 v primerjavi z preteklim letom nekoliko nižja. Višina tega zneska je odvisna od višine opravljenih del v zadnjih mesecih leta.

Tabela 30: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

vrednosti v evrih

Opis		nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
31.12.2022	Osnovna sredstva	21.816	0	0	0	0	0	21.816
	Zadržani zneski	1.234.779	0	0	0	0	0	1.234.779
	Dobavitelji za občine	40.439	3.783	0	0	0	0	44.222
	Ostalo	902.351	7.443	131	0	0	0	909.925
	Najemnine infra	534.032	0	0	0	0	0	534.032
	Skupaj tujina	3.045	7.453	0	0	0	0	10.498
	SKUPAJ	2.736.462	18.678	131	0	0	0	2.755.272
31.12.2021	Osnovna sredstva	8.039	0	0	0	0	0	8.039
	Zadržani zneski	246.000	0	0	0	0	0	246.000
	Dobavitelji za občine	159.673	0	0	0	0	0	159.674
	Ostalo	614.475	0	0	0	0	0	614.475
	Najemnine infra	1.235.329	0	0	0	0	0	1.235.328
	Skupaj tujina	4.385	0	0	0	0	0	4.385
	SKUPAJ	2.267.901	0	0	0	0	0	2.267.901

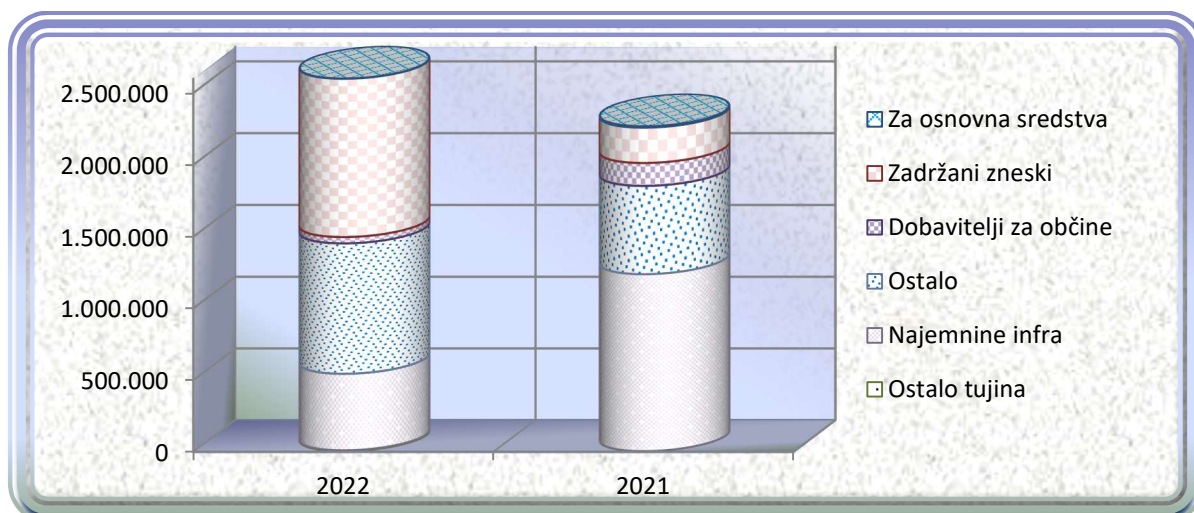
Tabela 31: Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev

v %

Opis		nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
31.12.2022	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	91,4	8,6	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	Ostalo	99,2	0,8	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	29,0	71,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	SKUPAJ	99,3	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
31.12.2021	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	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	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	SKUPAJ	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0

Iz tabele je razvidno, da družba poravnava svoje obveznosti na valuto.

Grafikon 6: Vrednost in struktura obveznosti na zadnji dan leta po dejavnostih



V letu 2022 se je bistveno povečal znesek obveznosti, katerih plačilo je zadržano do izpolnitve določenih pogojev. Tu gre predvsem za obveznosti za najemnino infrastrukture do občin. Zaradi drastičnih povišanj cen energentov in nesprejema novih cen gospodarskih javnih služb kot je bilo predlagano, so občine in družba sklenile dogovor o odlogu obveznosti dela najemnine do sprejetja novih cen.

b. Avansi in predplačila

33.910 evrov

c. Druge kratkoročne poslovne obveznosti

333.253 evrov

Tabela 32: Druge kratkoročne poslovne obveznosti

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2022	2021	Razlika	2022	2021	
Plače	235.303	235.559	-256	70,6	68,0	-0,1
Drugi stroški dela	19.801	19.521	280	5,9	5,6	1,4
Davščine	77.583	90.573	-12.991	23,3	26,1	-14,3
Obresti	566	737	-171	0,2	0,2	-23,2
Skupaj	333.253	346.391	-13.138	100,0	100,0	-3,8

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. Na dan 31.12.2022 je izkazanih iz tega naslova obveznosti v višini 62.822 evrov.

5.3.1.2.4.3 Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

56.063 evrov

Računovodske usmeritve

V tej postavki so izkazani vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki (to je tisti, ki še niso nastali, lahko pa se že določi 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:

Na dan 31.12.2022 družba izkazuje 49.662 evrov kratkoročno odloženih prihodkov in 6.401 evrov razmejenih odhodkov iz naslova najemnine, poračun se je opravil v letu 2023.

5.3.1.3 Zabilančna sredstva in obveznosti

78.429.978 evrov

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 priznanje 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 analiziranje 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.

Tabela 33: Stanje zabilančnih sredstev in obveznosti na dan 31.12.2022

Opis	Vrednosti v evrih	
	2022	2021
Infrastruktura v najemu	77.368.919	80.992.177
Prejete garancije in poroštva	705.181	724.027
Dane garancije in poroštva	27.871	29.333
Skupaj	78.101.971	81.745.537

5.3.1.3.1 Dane in prejete garancije in poroštva

Računovodske usmeritve

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, ki jih drugi izvajajo zanjo, zahteva garancije za odpravo napak v garancijski dobi kot poroštva. V spodnji tabeli so navedena poroštva glede na vrsto poroštva in datume veljavnosti.

Tabela 34: Prejeta poroštva

Leto veljavnosti	Vrednosti v evrih	
	Bianco menice	Skupaj
2023	413.534	413.534
2024	133.988	133.988
2025	80.458	80.458
2026	14.243	14.243
2027	30.444	30.444
2030	29.773	29.773
2031	2.742	2.742
Skupaj	705.181	705.181

Družba pri izvajanju del za garancije za odpravo napak v garancijski dobi daje poroštva. V spodnji tabeli so navedena poroštva glede na vrsto poroštva in datume veljavnosti.

Tabela 35: Dana poroštva

Leto veljavnosti	Vrednosti v evrih	
	Bianco menice	Skupaj
2023	13.686	13.686
2024	3.961	3.961
2025	1.319	1.319
2027	2.110	2.110
2028	5.988	5.988
2029	807	807
Skupaj	27.871	27.871

5.3.1.3.2 Vrednost infrastrukture v najemu

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

Opis	Vrednosti v evrih		
	Nabavna vrednost	Popravek vrednosti	Sedanja vrednost
Občina Brda	6.990.090	1.838.298	5.151.793
Občina Miren - Kostanjevica	2.987.278	1.399.077	1.588.201
Mestna občina Nova Gorica	45.751.843	25.820.754	19.931.089
Občina Šempeter - Vrtojba	5.442.675	2.902.929	2.539.746
Občina Renče - Vogrsko	4.421.027	1.977.601	2.443.426
Skupaj oskrba z vodo	65.592.913	33.938.658	31.654.255
Občina Brda	757.330	268.448	488.883
Občina Miren - Kostanjevica	1.973.033	515.535	1.457.499
Mestna občina Nova Gorica	25.674.425	10.159.348	15.515.077
Občina Šempeter - Vrtojba	11.126.012	4.097.662	7.028.350
Občina Renče - Vogrsko	0	0	0
Skupaj odvajanje odpadnih vod	39.530.801	15.040.992	24.489.808
Občina Brda	547.043	234.563	312.480
Občina Miren - Kostanjevica	3.353.712	1.084.723	2.268.988
Mestna občina Nova Gorica	21.605.902	6.818.829	14.787.073
Občina Šempeter - Vrtojba	5.636.849	1.780.535	3.856.314
Občina Renče - Vogrsko	0	0	0
Skupaj čiščenje odpadnih vod	31.143.506	9.918.651	21.224.855
Občina Brda	8.294.464	2.341.309	5.953.155
Občina Miren - Kostanjevica	8.314.023	2.999.335	5.314.689
Mestna občina Nova Gorica	93.032.170	42.798.931	50.233.239
Občina Šempeter - Vrtojba	22.205.536	8.781.126	13.424.410
Občina Renče - Vogrsko	4.421.027	1.977.601	2.443.426
Skupaj	136.267.220	58.898.302	77.368.919

5.3.2 Izkaz poslovnega izida

5.3.2.1 Prihodki

14.183.690 evrov

Računovodska usmeritev

Družba razčlenjuje prihodke na poslovne, finančne in druge prihodke.

Izvršitvena obveza je obljuba kupcu zagotoviti blago ali storitev. Prihodki se pripoznajo v trenutku, ko družba izpolni izvršitveno obvezo, to je takrat, ko se na kupca prenese obvladovanje nad blagom ali storitvijo. Obvladovanje pomeni, da kupec lahko usmerja uporabo sredstva in prejema vse bistvene koristi iz sredstva ter lahko tudi prepreči drugimi uporabo in prejemanje koristi iz sredstva.

Med drugimi poslovnimi prihodki, povezanimi s poslovnimi učinki, se izkazujejo zneski sredstev, ki jih dobi družba od države ali lokalne skupnosti neposredno iz proračuna. K drugim prihodkom se uvrščajo neobičajne postavke.

5.3.2.1.1 Poslovni prihodki

14.144.072 evrov

5.3.2.1.1.1 Čisti prihodki od prodaje

13.360.513 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.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

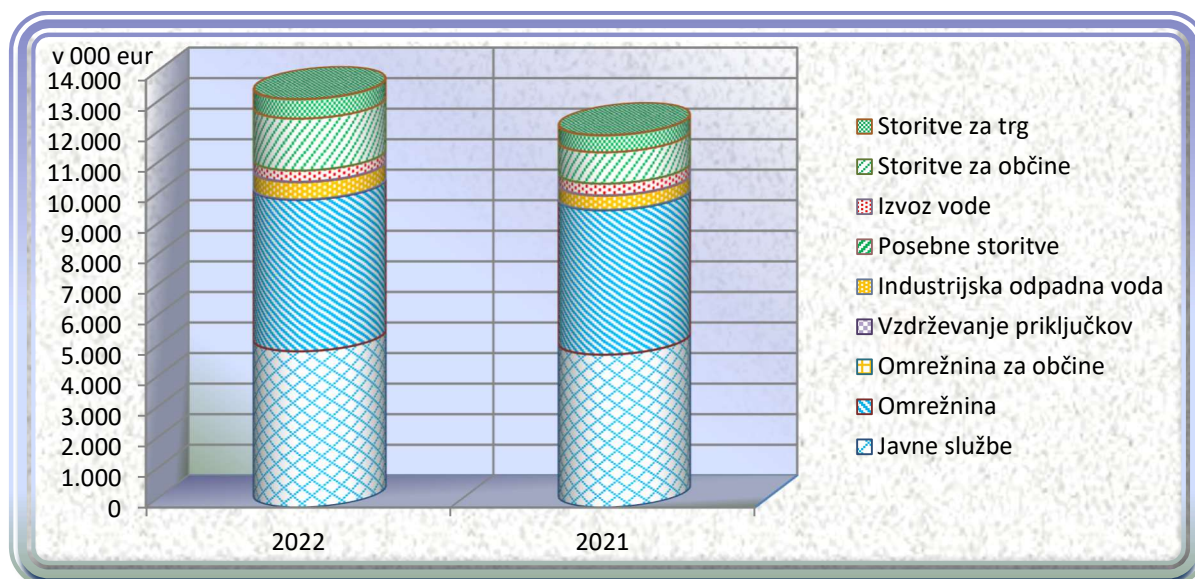
V letu 2022 je bilo realiziranih za 1.181.332 evrov oziroma 9,7 % več čistih prihodkov iz prodaje kot leto prej. Povišanje je predvsem na račun višjih cen storitev gospodarskih javnih služb, sprejetih tekom leta 2021 in več del opravljenih za občine v letu 2022 glede na leto 2021.

Tabela 37: Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Javne službe	5.106.441	4.997.286	109.155	38,2	41,0	2,2
Omrežnina	4.958.953	4.724.281	234.672	37,1	38,8	5,0
Omrežnina za občine	0	5.362	-5.362	0,0	0,0	-100,0
Vzdrževanje priključkov	11.631	11.129	502	0,1	0,1	4,5
Industrijska odpadna voda	563.606	461.368	102.238	4,2	3,8	22,2
Posebne storitve	20.153	14.959	5.194	0,2	0,1	34,7
Izvoz vode	364.733	382.341	-17.608	2,7	3,1	-4,6
Storitve za občine	1.699.702	1.026.274	673.428	12,7	8,4	65,6
Storitve za trg	635.294	556.181	79.113	4,8	4,6	14,2
Skupaj	13.360.513	12.179.181	1.181.332	100,0	100,0	9,7

Družba je v letu 2022 realizirala iz izvajanja gospodarskih javnih služb 75,3 % poslovnih prihodkov, iz izvajanja posebnih storitev 7,1 %, iz tržnih dejavnosti 4,8% in 12,7 % iz izvajanja storitev za občine.

Grafikon 7: Čisti prihodki od prodaje



Povečanje prihodkov iz naslova omrežnin prihodki iz omrežnine zaradi spremembe cen tekom leta 2021 ter prihodki iz naslova zaračunavanja odvajanja in čiščenja industrijske odpadne vode pričetka zaračunavanja odvajanja te vode in spremembe cene teh storitev v juniju 2021.

Prihodki od izvoza so prihodki za izvoženo vodo v Italijo na podlagi meddržavnega sporazuma. V letu 2022 so ti prihodki nižji za 4,6 % zaradi manjšega količinskega odjema.

Tabela 38: Čisti prihodki dejavnosti gospodarskih javnih služb

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Oskrba z vodo	2.627.435	2.702.748	-75.313	51,5	54,1	-2,8
Odvajanje odplak	545.193	597.756	-52.563	10,7	12,0	-8,8
Čiščenje odplak	1.215.186	1.091.475	123.711	23,8	21,8	11,3
Storitve greznic in MKČN	718.628	605.307	113.321	14,1	12,1	18,7
Skupaj	5.106.442	4.997.286	109.156	100,0	100,0	2,2

Prihodki dejavnosti gospodarskih javnih služb so višji za 2,2 %. Pri dejavnosti oskrbe s pitno vodo so nižji zaradi nižjih prodajnih cen. Tudi pri dejavnosti odvajanja odplak so prihodki nižji zaradi nižjih prodajnih cen, je pa pričetek zaračunavanja odvajanja industrijske odpadne vode dodatno vplivana na znižanje. Prihodki iz tega naslova se pri izračunu cene gospodarske javne službe upoštevajo kot odbitna postavka. Pri dejavnosti čiščenja odplak in storitev v zvezi z greznicami in MKČN so se prihodki povečali zaradi dviga cen v letu 2021.

Tabela 39: Čisti prihodki omrežnine

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Oskrba z vodo	2.240.646	2.171.784	68.862	45,2	46,0	3,2
Odvajanje odplak	1.047.138	1.017.079	30.059	21,1	21,5	3,0
Čiščenje odplak	1.388.902	1.353.282	35.620	28,0	28,6	2,6
Storitve greznic in MKČN	282.266	182.136	100.130	5,7	3,9	55,0
Skupaj	4.958.952	4.724.281	234.671	100,0	100,0	5,0

Omrežnina je del cene, ki pokriva letne stroške javne infrastrukture ter se uporabnikom obračunava mesečno glede na zmožljivost priključkov v skladu s preglednico iz Uredbe MEDO. Znesek omrežnine je fiksen in neodvisen od porabe.

Prihodki iz naslova omrežnin so višji v vseh dejavnostih zaradi sprememb cen tekom leta 2021.

5.3.2.1.1.2 Drugi poslovni prihodki

783.559 evrov

Računovodska usmeritev

Drugi poslovni prihodki, povezani s poslovnimi učinki, so subvencije, dotacije, regresi, kompenzacije, premije in podobni prihodki. Državne podpore, prejete za pridobitev osnovnih sredstev oziroma pokrivanje določenih stroškov, ostajajo začasno med odloženimi prihodki in se prenašajo med poslovne prihodke skladno z amortiziranjem pridobljenih osnovnih sredstev oziroma nastajanjem stroškov, za katerih pokrivanje so namenjene.

Prevrednotovalni poslovni prihodki se pojavljajo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev kot presežki njihove prodajne vrednosti nad njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Drugi poslovni prihodki so v letu 2022 bistveno višji v primerjavi z letom 2021.

Tabela 40: Drugi poslovni prihodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Subvencija omrežnine	412.611	177.026	235.585	52,7	77,9	133,1
Odprava rezervacij	30.365	40.954	-10.589	3,9	18,0	-25,9
Prihodki COVID-19	5.365	8.233	-2.869	0,7	3,6	-34,8
Energijska pomoč	330.893	0	330.893	42,2	0,0	-
Izterjane odpisane terjatve	4.326	557	3.769	0,6	0,2	677,0
Prodaja osnovnih sredstev	0	495	-495	0,0	0,2	-100,0
Skupaj	783.559	227.265	556.294	100,0	100,0	244,8

Zaradi zmanjšanja obremenitve uporabnikov GJS so nekatere občine skupaj s spremembo cen GJS sprejele tudi ceno subvencije. To pomeni, da del prihodkov zagotavljajo občine iz občinskih proračunov. Mestna občina Nova Gorica je zagotovila za vse dejavnosti skupaj 357.669 evrov subvencij, Občina Miren-Kostanjevica pa 54.942 evrov.

Vlada Republike Slovenije zaradi omilitev posledic energetske krize v letu 2022 odobrila pomoč gospodarstvu. Iz tega naslova je družba v letu 2022 prejela 330.893 evrov.

Med drugimi poslovnimi prihodki je družba evidentirala še prihodke iz naslova odprave rezervacij za osnovna sredstva pridobljena iz evropskega projekta Interreg. Amortizacija teh osnovnih sredstev se pokriva iz dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev – za leto 2022 30.365 evrov.

V letu 2022 so bili nekoliko nižji prihodki iz COVID-19 dodatkov, nekoliko višji pa prihodki iz naslova prejetih državnih pomoči za zaježitev ali odpravo posledic COVID-19 in izterjanih odpisanih terjatev.

5.3.2.1.2 Finančni prihodki

13.236 evrov

Računovodska usmeritev

Finančni prihodki se pojavljajo v zvezi s finančnimi naložbami in v zvezi s terjatvami. Sestavljajo jih obračunane obresti in deleži v dobičku drugih pa tudi prevrednotovalni finančni prihodki.

Prevrednotovalni finančni prihodki se pojavljajo ob povečanju poštene vrednosti finančnih sredstev, ob odtujitvi finančnih naložb oziroma v primeru finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo in ob odpravi oslabitev finančnih naložb, če je odprava oslabitve dopustna v skladu s SRS 3.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2022 smo realizirali 13.236 evrov prihodkov za zamudne obresti, ki jih zaračunavamo zaradi prepozno plačanih računov.

5.3.2.1.3 Drugi prihodki

26.382 evrov

Računovodska usmeritev

Druge prihodke sestavljajo neobičajne postavke in ostali prihodki, ki povečujejo poslovni izid.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 41: Drugi prihodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Plačila zavarovalnice	12.874	13.511	-637	48,8	61,9	-4,7
Prihodki iz trošarin	22	284	-262	0,1	1,3	-92,3
Druge postavke	13.486	8.024	5.462	51,1	36,8	68,1
Skupaj drugi prihodki	26.382	21.819	4.563	100,0	100,0	20,9

Drugi prihodki predstavljajo predvsem prejete odškodnine od zavarovalnice.

5.3.2.2 Odhodki

14.018.917 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.

5.3.2.2.1 Poslovni odhodki

13.988.751 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.

5.3.2.2.1.1 Stroški porabljenega materiala

3.284.896 evrov

Računovodske usmeritve

Za vodenje 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.

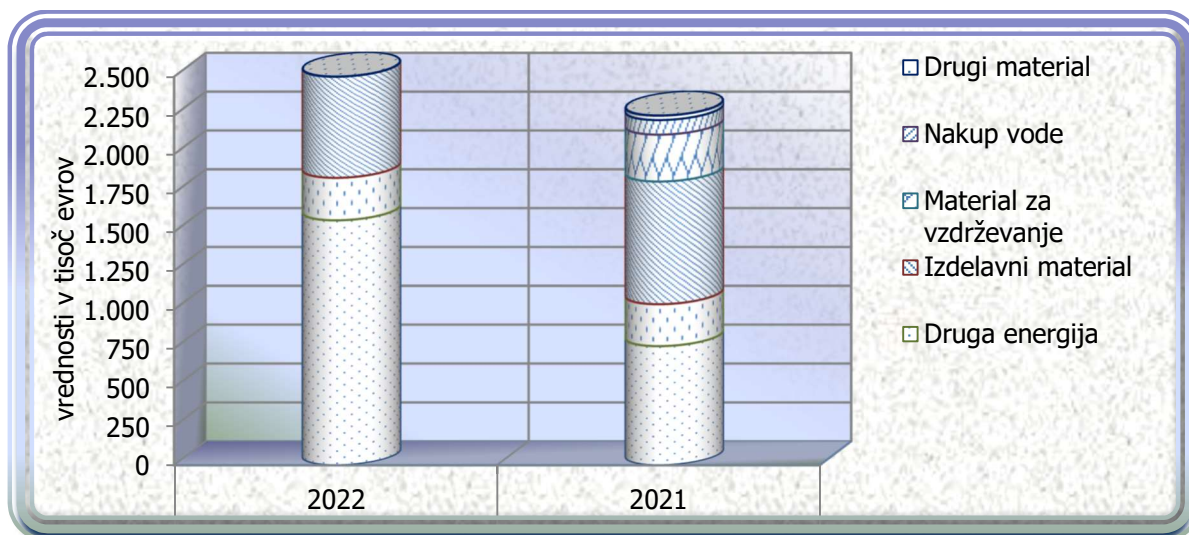
Pojasnila k računovodskim izkazom:

Celotni stroški material so v letu 2022 višji za 46,0 % glede na leto 2021. Višji so predvsem zaradi višjih stroškov električne energije, ki so v letu 2022 za kar 105,7 % višji glede na leto 2021.

Tabela 42: Razčlenitev stroškov materiala

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Električna energija	1.575.086	765.696	809.390	47,9	34,0	105,7
Druga energija	273.677	269.681	3.996	8,3	12,0	1,5
Izdelavni material	979.903	789.445	190.458	29,8	35,1	24,1
Material za vzdrževanje	339.750	301.953	37.797	10,3	13,4	12,5
Nakup vode	96.449	94.031	2.418	2,9	4,2	2,6
Drugi material	20.031	28.439	-8.408	0,6	1,3	-29,6
Skupaj	3.284.896	2.249.245	1.035.651	100,0	100,0	46,0

Grafikon 8: Stroški porabljenega materiala



Stroški električne energije so pomemben strošek družbe, saj predstavljajo kar 47,9 % stroškov porabljenega materiala in 11,3 % vseh poslovnih odhodkov družbe v letu 2022. Največji porabniki so centralna čistilna naprava in vodarna Mrzlek skupaj s celotnim vodooskrbnim sistemom, saj je potrebno zaradi konfiguracije terena večino vode prečrpati na višje ležeča področja. V letu 2022 je družba za drugo polovico leta po določitih nove pogodbe o dobavi električne energije nabavljala le to po bistveno višjih cenah, kar je posledično pomenilo bistveno višji strošek glede na leto 2021. Družba je tako povišanje, glede na dogajanje na trgu cen energentov v letu 2022, tudi pričakovala in opozarjala občine na čimprejšnje sprejetje novih cen gospodarskih javnih služb. Občine so nove cene postopoma začele

sprejemati v letu 2023. Omilitev povečanja stroškov iz tega naslova je pripomogla pomoč države za omilitev energetske krize.

Strošek druge energije so predvsem stroški energentov za tehnologijo (zaradi dehidracije blata in drugih potrebnih opravil na čistilni napravi), stroški pogonskega goriva ter stroški goriva za ogrevanje.

5.3.2.2.1.2 Stroški storitev

6.960.236 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:

Stroški storitev predstavljajo 49,8 % celotnih poslovnih odhodkov družbe.

Najpomembnejša postavka med stroški storitev so stroški iz naslova najema infrastrukture, ki predstavljajo kar 58,3 % vseh stroškov storitev. 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 2022 so ti stroški približno na isti ravni kot v preteklem letu.

Stroški najemnine za infrastrukturo so izkazani v višini amortizacije.

Občina Miren-Kostanjevica je zaračunavala dodatno najemnino, ker je sprejela ceno omrežnine, ki je višja od enotne cene zaradi vpliva najemnine infrastrukture kraškega dela občine. S sprejetjem novih cen gospodarskih javnih služb v juliju 2021 dodatne najemnine ne zaračunava več.

Skupni stroški storitev, ki se nanašajo na stroške javne infrastrukture, so primerljivi z letom 2021.

Tabela 43: Razčlenitev stroškov storitev

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Transportne storitve	210.567	197.259	13.308	3,0	3,0	6,7
Gradbene storitve za trg	884.560	528.467	356.093	12,7	8,1	67,4
Storitve tekočega vzdrževanja	843.540	688.749	154.791	12,1	10,6	22,5
Plačilni promet	25.264	24.176	1.088	0,4	0,4	4,5
Zavarovanja	61.152	46.171	14.981	0,9	0,7	32,4
Zdravstvene storitve	68.276	96.236	-27.960	1,0	1,5	-29,1
Intelektualne storitve	93.820	123.144	-29.324	1,3	1,9	-23,8
Storitve upravnikov	54.815	55.674	-859	0,8	0,9	-1,5
Geodetske in projektantske storitve	90.494	107.300	-16.806	1,3	1,7	-15,7
Reklama, reprezentanca	13.829	16.276	-2.447	0,2	0,3	-15,0
Sejnine	21.855	21.981	-126	0,3	0,3	-0,6
Komunalne storitve	271.780	286.044	-14.264	3,9	4,4	-5,0
Računalniške storitve	146.088	139.311	6.777	2,1	2,1	4,9
Najemnine (ostalo)	43.555	18.157	25.398	0,6	0,3	139,9
Druge storitve	22.050	13.612	8.438	0,3	0,2	62,0
SKUPAJ ostalo	2.851.645	2.362.557	489.088	41,0	36,4	20,7
Najemnina infra	4.058.601	4.087.385	-28.784	58,3	62,9	-0,7
Najemnina dodatno	0	5.448	-5.448	0,0	0,1	-100,0
Služnosti	1.116	535	581	0,0	0,0	108,6
Zavarovanje infra	48.874	43.084	5.790	0,7	0,7	13,4
SKUPAJ infra	4.108.591	4.136.452	-27.861	59,0	63,6	-0,7
Skupaj	6.960.236	6.499.009	461.227	100,0	100,0	7,1

Stroški transportnih storitev so stroški telefonije in stroški poštnih storitev. Stroški telefonskih storitev so primerljivi z letom 2021, stroški poštnih storitev pa so višji zaradi povečanja cene tiskanja in pošiljanja računov.

Višina stroškov gradbenih in projektantskih storitev je odvisna predvsem od odločitev občin, koliko investicij v infrastrukturo bodo izvajale preko javnega podjetja.

Stroški vzdrževanja so stroški opravljenih rednih vzdrževalnih del na objektih, delovnih in osebnih vozilih. V letu 2022 so ti stroški višji, saj se je opravilo več nujnih vzdrževalnih del, ki so bila v preteklih letih zaradi strogih varčevalnih ukrepov odložena.

Zdravstvene storitve so v obravnavanem letu nižje glede na leto 2021. Stroški so odvisni od potrebne količine opravljenih pregledov kontrole kakovosti pitne in odpadne vode v letu.

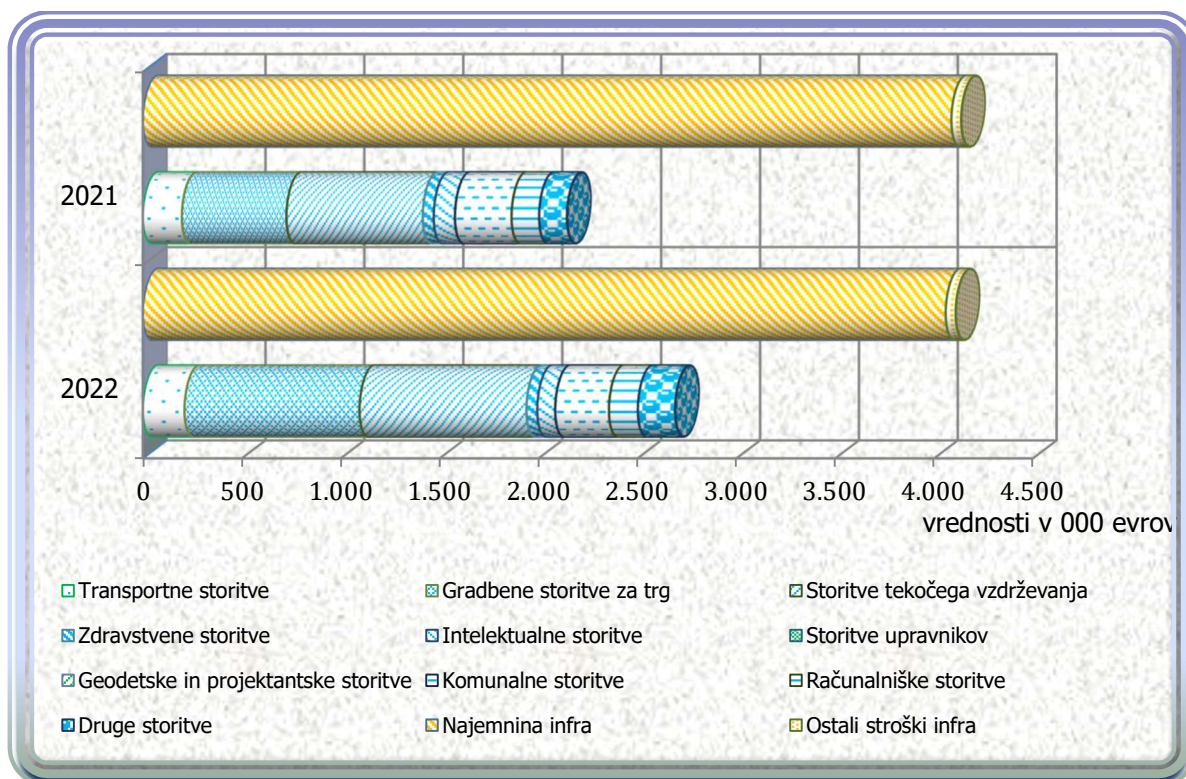
Stroški intelektualnih storitev so stroški odvetniških storitev, izobraževanja, storitve varstva pri delu in poslovnega svetovanja. Ti so v letu 2022 nižji glede na leto 2021 predvsem zaradi nižjih stroškov poslovnega svetovanja v letu 2022.

Nadzornemu svetu so bile v letu 2022 izplačane sejnine in povračila potnih stroškov v skupni višini 23.572 evrov bruto, revizijski komisiji pa 2.446 evrov bruto.

Pogodbeni znesek revizije za leto 2022 znaša 11.920 evrov brez DDV in se nanaša zgolj na obvezno revizijo računovodskih izkazov.

Stroški komunalnih storitev so predvsem stroški odvoza komunalne blata in ograbkov. Ograbki so odpadki, ki so izločeni iz odpadne vode na mestih mehanskega čiščenja komunalne odpadne vode in pri prevzemu grezničnih gošč in blata iz malih komunalnih čistilnih naprav. Komunalno blato pa je odpadek, ki nastane pri čiščenju odpadne vode v komunalnih čistilni napravi. Ti stroški so v letu 2022 nekoliko nižji, predvsem zaradi nižjih količin odvoza komunalnega blata.

Grafikon 9: Stroški storitev



5.3.2.2.1.3 Stroški dela**3.035.620 evrov**

Družba je podpisnik kolektivne pogodbe komunalnih dejavnosti. V letu 2016 je uprava s sindikati v podjetju sklenila podjetniške kolektivne pogodbe na podlagi nove branžne kolektivne pogodbe. V juniju 2021 je bila sprejeta nova branžna pogodba komunalnih dejavnosti, zato je uprava s sindikati 26.11.2021 podpisala novo podjetniško pogodbo družbe.

V letu 2022 se je pripravljala nova sistemizacija delovnih mest, ki je bila nato sprejeta v letu 2023.

Tabela 44: Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur)

Opis	Število opravljenih ur			Na delavca na mesec v evrih		
	2022	2021	Razlika	2022	2021	Razlika
Redno delo	140.339	147.375	-7.036	1.326,26	1.274,55	51,71
Uspešnost skupaj			0	55,48	43,55	11,93
Dodatki skupaj			0	397,48	364,20	33,27
Nadomestila v breme družbe	31.963	30.385	1.578	362,67	312,86	49,81
Nadure	3.491	2.754	737	49,62	36,66	12,96
Bruto plače v breme družbe	175.793	180.514	-4.721	2.191,51	2.031,82	159,68
Prispevki na plače			0	392,91	366,60	26,31
Plače v breme družbe	175.793	180.514	-4.721	2.584,42	2.398,43	185,99
Nadomestila v breme drugih	6.969	7.184	-215	73,64	56,14	17,50
Plače skupaj	182.762	187.698	-4.936	2.658,06	2.454,57	203,49

V letu 2022 je bilo opravljenih manj ur rednega dela kot v letu 2021 (manjši letni fond ur), višje pa je bilo tako število ur nadomestil in nadur. V letu 2022 je bilo tudi nekoliko manj bolovanj v breme drugih.

Povprečna bruto plača na zaposlenega na podlagi števila ur se je tako povišala za 159,68 evrov oziroma 7,2 %. Vpliv na povečanje ima predvsem višji znesek minimalne plače.

Leta 2003 je bila sklenjena pogodba za dodatno pokojninsko zavarovanje z družbo Moja naložba. Mesečna premija na delavca od februarja 2021 znaša 30 evrov, letni strošek pa 30.450 evrov.

Upravi in zaposlenim po individualni pogodbi je bilo v letu 2022 izplačanih 120.544 evrov bruto plač, 1.131 evrov bonitet, 4.403 evrov materialnih stroškov, 5.121 evrov jubilejnih nagrad in regres za letni dopust v višini 3.332 evrov.

Tabela 45: Razčlenitev drugih stroškov dela

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Regres za letni dopust	174.393	161.388	13.005	42,1	40,6	8,1
Prevoz na delo	77.742	75.144	2.598	18,8	18,9	3,5
Prehrana	125.328	121.398	3.930	30,2	30,5	3,2
Jubilejne nagrade	12.363	13.738	-1.375	3,0	3,5	-10,0
Odpravnine	18.852	26.219	-7.367	4,5	6,6	-28,1
Druga povračila	5.811	0	5.811	1,4	0,0	-
Skupaj	414.490	397.887	16.603	100,0	100,0	4,2

Število delavcev, izračunano na podlagi plačanih ur v breme družbe, se je zmanjšalo za 1,93 delavca oziroma za 2,3 % in v letu 2022 je znašalo 84,52, v 2021 pa 86,45 delavcev. Glede na povečan obseg nalog, ki jih družba v skladu z potrebami in zakonodajo mora izvajati, se število zaposleni prepočasi povišuje. To je posledica predvsem varčevalnih ukrepov (racionalizacije poslovanja), zaradi nedoseganja cen gospodarskih javnih služb, ki bi pokrivalo celotne upravičene.

5.3.2.2.1.4 Odpisi vrednosti

341.984 evrov

1. Amortizacija

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. V spodnji tabeli so prikazane po večjih skupinah osnovnih sredstev.

Tabela 46: Amortizacijske stopnje

Opis	Amortizacijska stopnja v %	Opis	Amortizacijska stopnja v %
Neopredmetena sredstva	15,0	Prevozna sredstva	12,5 – 25,0
Gradbeni objekti	1,5 - 5,0	Računalniška oprema	30,0
Proizvajalna oprema	11,0 – 20,0	Druga oprema	7,0 – 25,0

Družba v analiziranem obdobju ni spreminjala amortizacijskih stopenj.

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.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 47: Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja

Amortizacijska skupina	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Poslovne hiše	26.013	26.013	0	8,2	6,9	0,0
Oprema gradbeništvo	21.313	20.631	682	6,7	5,5	3,3
Vozila	143.425	184.701	-41.276	45,0	49,3	-22,3
Druga oprema	19.288	19.483	-195	6,1	5,2	-1,0
Pohištvo	2.840	2.449	391	0,9	0,7	16,0
Računalniška oprema	43.079	46.308	-3.229	13,5	12,4	-7,0
Merilni aparati	3.582	14.839	-11.257	1,1	4,0	-75,9
Programi	49.159	47.959	1.200	15,4	12,8	2,5
Drobni inventar	9.828	12.060	-2.232	3,1	3,2	-18,5
Skupaj	318.527	374.443	-55.916	100,0	100,0	-14,9
Gradbeni objekti	26.013	26.013	0	8,2	6,9	0,0
Oprema	243.355	300.471	-57.116	76,4	80,2	-19,0
Neopredmetena sredstva	49.159	47.959	1.200	15,4	12,8	2,5
Skupaj	318.527	374.443	-55.916	100,0	100,0	-14,9

Amortizacije osnovnih sredstev, ki so se nabavili iz evropskih sredstev projekta se financirajo iz dolgoročnih rezervacij. V letu 2022 je amortizacija teh sredstev znašala 35.415 evrov.

Večina dolgoročnih sredstev je precej stara. Družba bo v prihodnih letih morala več sredstev nameniti za posodobitev.

2. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih

Pri inventuri in med letom smo odpisali pokvarjena oziroma drugače neuporabna dolgoročna sredstva. V letu 2022 smo oblikovali 3.302 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov dolgoročnih sredstev (leta 2021 3.975 evrov).

3. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih

V letu 2022 smo oblikovali 20.156 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov obratnih sredstev zaradi dvoma uspešnosti izterjave kratkoročnih terjatev, predvsem pri tistih uporabnikih, ki so objavili stečaj ali prisilno poravnavo (v letu 2021 3.202 evrov).

5.3.2.2.1.5 Drugi poslovni odhodki

366.015 evrov

Drugi poslovni odhodki so v letu 2022 nižji za 3,3 % v primerjavi s preteklim letom. Najvišji strošek je strošek vodnega povračila, ki je v skladu z Uredbo MEDO del stroškov izvajanja gospodarske javne službe oskrbe z vodo in je odvisen od količin načrpane vode.

Pomemben poslovni odhodek je tudi prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov. Za družbo je predpisan odstotek 6% invalidov 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 vsakega invalida, ki bi ga moral zaposliti za izpolnitev predpisane kvote.

Tabela 48: Drugi poslovni odhodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Donacije, socialne pomoči	828	12.244	-11.416	0,2	3,2	-93,2
Prispevki invalidi	27.076	32.981	-5.905	7,4	8,7	-17,9
Vodno povračilo	303.685	311.409	-7.724	83,0	82,3	-2,5
Članarine	7.984	7.074	910	2,2	1,9	12,9
Ostale davščine	13.453	3.197	10.257	3,7	0,8	320,9
Ostali stroški	12.989	11.575	1.414	3,5	3,1	12,2
Skupaj	366.015	378.480	-12.464	100,0	100,0	-3,3

5.3.2.2.2 Finančni odhodki

27.351 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 oslabitve ter v zvezi z okrepitevijo dolgoročnih in kratkoročnih dolgov.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Najvišji delež obresti predstavlja obresti iz rezervacij izračunane na podlagi aktuarskega izračuna. Kreditne obresti so nižje, ker se tudi zadolženost družbe zmanjšuje. Obresti iz finančnega in poslovnega najema so približno na isti ravni. Ostale obresti so zamudne obresti.

Tabela 49: Finančni odhodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2022	2021	razlika	2022	2021	
Kreditne obresti	6.917	10.233	-3.316	25,3	42,1	-32,4
Obresti posl. in finančni najem	6.670	6.985	-315	24,4	28,8	-4,5
Zamudne obresti	201	2.203	-2.002	0,7	9,1	-90,9
Odhodki za obresti - rezervacije	13.544	4.700	8.844	49,5	19,3	188,2
Tečajne razlike	6	4	2	0,0	0,0	50,0
Drugi finančni odhodki	13	165	-152	0,0	0,7	-92,4
Skupaj	27.351	24.290	3.061	100,0	100,0	12,6

5.3.2.2.3 Drugi odhodki**2.815 evrov**Računovodske usmeritve

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke, ki se izkazujejo v dejansko nastalih zneskih.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2022 so med drugimi odhodki družbe tudi odškodnine, ki jih je družba plačala v breme omrežnine.

5.3.3 Izkaz denarnih tokovRačunovodske 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 odtokove 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 odtokove, 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 2022 pri poslovanju ustvarila pozitiven denarni tok v višini 1.432.296 evrov (v letu 2021 v višini 165.360 evrov). Višja sredstva, pridobljena zaradi spremembe cen GJS, so bila porabljena predvsem za poplačilo dolgov iz naslova najemnine občinam. V letu 2022 je družba ustvarila negativen pribitek pri naložbenju v višini 149.853 evrov zaradi izdatkov za nakup osnovnih sredstev, prejemkov pri naložbenju družba v letu 2022 ni imela.

Del pribitka pri poslovanju in naložbenju je družba porabila za nabavo neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev, del plačila kreditnih obresti v višini 13.587 evrov in za odplačila kreditov v višini 261.508 evrov.

Denarni izid v obdobju je bil pozitiven, kar se odraža v višjem stanju denarnih sredstev konec leta 2022 kot konec leta 2021.

5.4 Razmerja med javnim podjetjem in lastniki

Javno podjetje je v lasti šestih občin (točka 1.1. Ustanovitev in lastništvo), za pet od teh občin opravlja tudi storitve gospodarskih javnih služb oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih vod.

Obvezne občinske gospodarske javne službe varstva okolja se zaračunavajo uporabnikom po cenah, ki jih potrjujejo občinski sveti občin oziroma Mestni svet Mestne občine Nova Gorica. Z zaračunavanjem teh storitev je javno podjetje v letu 2022 ustvarilo 10.065.398 evrov prihodkov.

Tabela 50: Prihodki gospodarskih javnih služb

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		
	Dejavnost	Omrežnina	Skupaj	Dejavnost	Omrežnina	Skupaj
Občina Brda	323.443	270.390	593.833	6,3	5,5	5,9
Občina Miren-Kostanjevica	144.126	119.204	263.330	2,8	2,4	2,6
Mestna občina Nova Gorica	1.554.095	1.422.447	2.976.542	30,4	28,7	29,6
Občina Šempeter-Vrtojba	384.556	250.517	635.073	7,5	5,1	6,3
Občina Renče-Vogrsko	221.215	178.088	399.303	4,3	3,6	4,0
Skupaj oskrba z vodo	2.627.435	2.240.646	4.868.081	51,5	45,2	48,4
Občina Brda	14.853	27.944	42.797	0,3	0,6	0,4
Občina Miren-Kostanjevica	36.077	54.549	90.626	0,7	1,1	0,9
Mestna občina Nova Gorica	381.565	732.811	1.114.376	7,5	14,8	11,1
Občina Šempeter-Vrtojba	112.698	231.834	344.532	2,2	4,7	3,4
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj odvajanje odplak	545.193	1.047.138	1.592.331	10,7	21,1	15,8
Občina Brda	33.784	39.710	73.494	0,7	0,8	0,7
Občina Miren-Kostanjevica	82.080	83.567	165.647	1,6	1,7	1,6
Mestna občina Nova Gorica	868.603	1.067.024	1.935.627	17,0	21,5	19,2
Občina Šempeter-Vrtojba	230.719	198.601	429.320	4,5	4,0	4,3
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj čiščenje odplak	1.215.186	1.388.902	2.604.088	23,8	28,0	25,9
Občina Brda	171.022	74.737	245.759	3,3	1,5	2,4
Občina Miren-Kostanjevica	80.695	44.129	124.824	1,6	0,9	1,2
Mestna občina Nova Gorica	324.388	73.538	397.926	6,4	1,5	4,0
Občina Šempeter-Vrtojba	18.087	23.802	41.889	0,4	0,5	0,4
Občina Renče-Vogrsko	124.436	66.065	190.501	2,4	1,3	1,9
Skupaj storitve greznic in MKČN	718.628	282.271	1.000.899	14,1	5,7	9,9
Občina Brda	543.102	412.781	955.883	10,6	8,3	9,5
Občina Miren-Kostanjevica	342.978	301.449	644.427	6,7	6,1	6,4
Mestna občina Nova Gorica	3.128.651	3.295.820	6.424.470	61,3	66,5	63,8
Občina Šempeter-Vrtojba	746.060	704.754	1.450.814	14,6	14,2	14,4
Občina Renče-Vogrsko	345.651	244.153	589.804	6,8	4,9	5,9
Skupaj javne službe	5.106.442	4.958.957	10.065.398	100,0	100,0	100,0

Dela cene omrežnine, za katero se je posamezna občina odločila, da jo bo subvencionirala, javno podjetje zaračunava posamezni občini in ne uporabnikom. Vse terjatve na zadnji dan leta so nezapadle.

Tabela 51: Subvencije GJS

Opis	Vrednosti z DDV v evrih	
	Zaračunano za leto 2022	Terjatve 31.12.2022
Občina Miren-Kostanjevica	0	0
Mestna občina Nova Gorica	15.735	859
Skupaj oskrba z vodo	15.735	859
Občina Miren-Kostanjevica	9.174	761
Mestna občina Nova Gorica	94.002	8.315
Skupaj odvajanje odplak	103.176	9.076
Občina Miren-Kostanjevica	5.779	480
Mestna občina Nova Gorica	148.234	14.187
Skupaj čiščenje odplak	154.013	14.667
Občina Miren-Kostanjevica	45.208	3.580
Mestna občina Nova Gorica	133.677	10.119
Skupaj storitve greznic in MKČN	178.885	13.699
Občina Miren-Kostanjevica	60.161	4.821
Mestna občina Nova Gorica	391.648	33.480
Skupaj subvencije	451.809	38.301

Pogodbe za vodenje infrastrukturnih investicij javno podjetje podpiše s posamezno občino za posamezno leto glede na potrebe. Z vsemi občinami pa ima sklenjene pogodbe o izvajanju storitev, ki niso gospodarske javne službe:

- Pogodbe o plačilu stroškov izvajanja javnih pooblastil;
- Pogodbe o vodenju in vzdrževanju katastra infrastrukture za potrebe občin in vodenju analitičnih evidenc infrastrukture.

Tabela 52: Zaračunane storitve za občine v letu

Opis	Vrednosti v evrih				
	Gradnja infrastrukture	Javna pooblastila	Vodenje evidenc	Ostale storitve	Skupaj
Občina Brda	192.736	6.873	9.785	654	210.048
Občina Miren-Kostanjevica	31.222	4.743	2.414	16.018	54.397
Mestna občina Nova Gorica	1.404.777	56.433	36.955	109.102	1.607.268
Občina Šempeter-Vrtojba	83.091	21.780	9.948	5.470	120.289
Občina Renče-Vogrsko	71.867	5.130	6.132	855	83.984
Skupaj	1.783.693	94.959	65.233	132.099	2.075.985

Tabela 53: Terjatve do občin za opravljene storitve na zadnji dan leta

Opis	Vrednosti v evrih				
	nezapadlo	do 3 mesecev	do 1 leta	nad 1 leto	Skupaj
Občina Brda	1.530	0	0	0	1.530
Občina Miren-Kostanjevica	21.709	0	0	0	21.709
Mestna občina Nova Gorica	7.369	1.122	0	0	8.491
Občina Šempeter-Vrtojba	64.924	0	0	78.821	143.745
Občina Renče-Vogrsko	876	0	0	0	876
Skupaj	96.408	1.122	0	78.821	176.351

Javno podjetje ima podpisane z vsemi občinami pogodbe o poslovnem najemu javne infrastrukture in izvajanju GJS za nedoločen čas oziroma dokler bo opravljalo gospodarske javne službe oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih vod. Za uporabo te infrastrukture plačuje občinam najemnino v višini amortizacije.

Tabela 54: Izstavljeni računi za najemnino za uporabo infrastrukture

Opis	Vrednosti z DDV v evrih		
	Zaračunano za leto 2022	Nezapadlo	Odloženo plačilo
Občina Brda	287.183	26.534	62.473
Občina Miren-Kostanjevica	313.428	43.902	68.910
Mestna občina Nova Gorica	3.297.660	307.938	725.017
Občina Šempeter-Vrtojba	839.634	117.548	184.506
Občina Renče-Vogrsko	95.957	9.923	21.094
Skupaj	4.833.862	505.845	1.062.000

Zaradi težke finančne situacije, ki je nastala v letu 2022 zaradi enormnega dviga stroškov predvsem energentov in nesprejema ustreznih cen gospodarskih javnih služb, je javno podjetje z občinami sklenilo sporazum o odlogu plačila dela obveznosti za najemnino infrastrukture. Te obveznosti bodo zapadle v plačilo tekom leta 2023 po sprejemu novih cen gospodarskih javnih služb.

Strošek najemnine za uporabo infrastrukture za leto 2022 znaša 3.965.747 evrov (brez najemnine za vodovodni sistem Hubelj, ki pripada Občini Ajdovščina) in se razlikuje od zaračunanih zneskov na računih zaradi poračunov.

Na podlagi Uredbe o okoljski dajatvi za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda (Uradni list RS, št. 80/12, 98/15) se okoljska dajatev plačuje za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda. Zavezanec za plačilo okoljske dajatve zaradi odvajanja komunalne odpadne vode je pravna ali fizična oseba, ki je uporabnik stavbe (lastnik, najemnik ali druga oseba, ki uporablja stavbo ali del stavbe), v kateri nastaja komunalna odpadna voda oziroma odpadna voda, ki se v skladu s predpisi šteje za komunalno odpadno vodo, in onesnažuje okolje z odvajanjem te odpadne vode. Za zavezanca izračunava, zaračunava in vplačuje okoljsko dajatev izvajalec obvezne občinske gospodarske javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne in padavinske vode, ki je na območju nastajanja komunalne odpadne vode določen za izvajanje obveznih storitev odvajanja komunalne odpadne vode in prevzema komunalne odpadne vode iz nepretočnih greznic ali blata iz obstoječih pretočnih greznic in malih komunalnih čistilnih naprav. Prejemnik okoljske dajatve za komunalno odpadno vodo je občina, v kateri pri zavezancu nastaja odpadna voda.

Tabela 55: Okoljska dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda

Opis	Vrednosti v evrih		
	Zaračunano za leto 2022	Plačano v letu 2022	Plačilo v letu 2023
Občina Brda	361.631	370.957	21.927
Občina Miren-Kostanjevica	154.400	155.799	12.204
Mestna občina Nova Gorica	73.685	69.365	4.396
Občina Šempeter-Vrtojba	114.492	119.981	6.968
Občina Renče-Vogrsko	34.770	34.895	2.439
Skupaj	738.977	750.997	47.935

5.5 Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016)

5.5.1 Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki

Tabela 56: Rezultat poslovanja po dejavnostih

Opis	Vrednosti v evrih			
	Skupaj GJS	Storitve za občine	Ostalo	Skupaj
Prihodki GJS	5.106.441	0	0	5.106.441
Omrežnina	4.958.953	0	0	4.958.953
Subvencija omrežnine	412.611	0	0	412.611
Vzdrževanje priključkov	11.631	0	0	11.631
Prihodki - občine	109.536	1.590.166	0	1.699.702
Prihodki izvoz vode	364.733	0	0	364.733
Industrijska odpadna voda	569.597	0	14.162	583.759
Subvencije EU	30.365	0	0	30.365
Državna pomoč energenti	325.464	33	5.396	330.893
Poslovni prihodki	11.891.147	1.590.199	662.727	14.144.073
Poslovni odhodki	11.876.213	1.588.307	524.231	13.988.752
Stroški materiala	2.809.711	312.060	163.125	3.284.897
Energija	1.546.626	1.410	27.050	1.575.086
Izdelavni material	998.535	309.401	104.615	1.412.551
Drug material	168.100	1.249	31.460	200.810
Nakup vode	96.449	0	0	96.449
Stroški storitev	5.708.319	1.131.500	120.417	6.960.236
Proizvodne storitve	1.216.342	1.113.794	79.127	2.409.262
Najemnina infrastruktura	4.058.601	0	0	4.058.601
Druge storitve	433.376	17.706	41.291	492.372
Stroški dela	2.729.429	138.982	167.208	3.035.620
Odpisi vrednosti	289.047	5.287	47.650	341.984
Amortizacija	266.947	5.081	46.499	318.527
Prevrednotovanje	22.100	206	1.151	23.457
Drugi poslovni odhodki	339.707	478	25.830	366.015
Vodno povračilo	303.685	0	0	303.685
Drugi stroški	36.023	478	25.830	62.331
Rezultat iz poslovanja	14.934	1.892	138.495	155.321
Prihodki iz financiranja	12.474	101	662	13.236
Odhodi iz financiranja	25.004	617	1.731	27.351
Rezultat iz financiranja	-12.530	-516	-1.069	-14.115
Drugi prihodki	25.896	83	403	26.382
Drugi odhodki	2.780	5	30	2.815
Rezultat drugih dejavnosti	23.116	79	373	23.567
Rezultat obdobja pred davki	25.520	1.455	137.799	164.773

Družba ima vzpostavljen sistem stroškovnih mest, ki omogoča v najvišji meri razporejanje prihodkov in odhodkov po dejavnostih ter ugotavljanje poslovnih izidov po dejavnostih. Del stroškovnih mest pripada neposredno posameznim dejavnostim, del stroškovnih mest pa je posrednih in splošnih stroškovnih mest, ki se uporabljajo za več dejavnosti hkrati. Nadzorni svet družbe je v skladu z 10. členom Uredbe MEDO dne 26.11.2018 potrdil sodila za delitev splošnih in posrednih stroškov med posamezne dejavnosti.

5.5.1.1 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, 109/12, 76/17, 78/19 in 44/22 – ZVO-2)- (Uredba MEDO) sestavljene iz:

- cene omrežnine, oziroma uporabe javne infrastrukture, ki se zaračunava glede na dimenzijo vodomera, 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.

Cena storitve javne službe je tisti del cene, ki krije stroške opravljanja te javne službe in vključuje stroške, ki jih je mogoče povezati z opravljanjem storitev javne službe. Glede na to, da so posamezni oskrbovalni sistemi povezani v eden sistem in da lahko samo na tak način zagotavljamo nemoteno izvajanje gospodarskih javnih služb, so stroški posamezne dejavnosti razdeljeni na občine glede na količine prodanih storitev.

Konec leta 2020 so vse občine, lastnice infrastrukture, sprejele Krovni sporazum o ureditvi razmerij glede uporabe skupne infrastrukture na področju GJS oskrbe s pitno vodo, odvajanja in čiščenja komunalne in padavinske odpadne vode ter izhodiščih za oblikovanje cen ter anekse k Krovnemu sporazumu (v nadaljevanju Krovni sporazum). Določile so infrastrukturne objekte in naprave, ki so skupnega pomena ter način delitve stroškov te infrastrukture med dejavnosti gospodarskih javnih služb ter med posamezne občine.

Izkazi uspeha v dejavnostih gospodarskih javnih služb so razdeljeni na dva dela. V prvem delu so podatki prikazani glede na SRS. V drugem delu so rezultati prilagojeni glede na določila Uredbe MEDO. Prihodki so zmanjšani oziroma povečani za prihodke, ki so bili preko sistema poračuna cene za pretekla leta realizirani v letu 2022. V prikazih je upoštevano tudi v Krovnem sporazumu dogovorjeno financiranje skupne infrastrukture in donos na vložena poslovno potrebna osnovna sredstva izvajalca.

Določila SRS 32 so namenjena računovodskemu poročanju za poslovne potrebe. Oblike poročanja za davčne in statistične potrebe ter potrebe regulatorja cen urejajo posebni predpisi.

5.5.1.1.1 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 sabo in tvorijo enovit sistem, tako da lahko zagotavljamo kvalitetno oskrbo ne glede na morebitna pomanjkanja vode v enem sistemu.

Tabela 57: Rezultat poslovanja glede na SRS - Oskrba s pitno vodo

Opis	Vrednosti v evrih					Skupaj
	Občina Brda	Občina Miren-Kostanjevica	Mestna občina Nova Gorica	Občina Šempeter-Vrtojba	Občina Renče-Vogrsko	
Prihodki GJS	323.443	144.126	1.554.206	384.556	221.215	2.627.545
Omrežnina	270.390	119.204	1.422.447	250.517	178.088	2.240.647
Subvencija omrežnine	0	0	14.370	0	0	14.370
Vzdrževanje priključkov	543	902	9.129	650	406	11.631
Posebne storitve	41.144	18.372	248.021	49.040	28.309	384.886
Državna pomoč energenti	20.896	9.322	100.441	24.948	14.378	169.984
Ostali prihodki	13.940	6.224	66.990	16.615	9.591	113.361
Poslovni prihodki	670.356	298.151	3.415.603	726.326	451.989	5.562.424
Poslovni odhodki	730.306	276.848	3.693.149	857.020	499.827	6.057.150
Stroški materiala	204.826	70.720	973.619	312.145	129.965	1.691.275
Energija	99.415	44.322	477.946	118.810	68.408	808.900
Izdelavni material	82.961	16.170	386.123	166.710	45.754	697.719
Drug material	10.588	4.931	52.561	12.486	7.641	88.207
Nakup vode	11.862	5.297	56.989	14.139	8.162	96.449
Stroški storitev	269.307	93.241	1.439.762	212.976	185.583	2.200.869
Proizvodne storitve	63.505	29.291	393.469	80.844	48.897	616.006
Najemnina infrastruktura	177.838	53.444	908.015	97.770	118.977	1.356.043
Druge storitve	27.963	10.506	138.278	34.363	17.709	228.820
Stroški dela	201.469	88.391	1.014.190	265.466	146.293	1.715.809
Odpisi vrednosti	15.461	7.002	76.894	19.532	10.986	129.875
Amortizacija	13.711	5.953	67.683	17.434	9.579	114.360
Prevrednotovanje	1.750	1.049	9.211	2.098	1.407	15.515
Drugi poslovni odhodki	39.242	17.494	188.685	46.900	27.001	319.322
Vodno povračilo	37.351	16.678	179.439	44.518	25.699	303.685
Drugi stroški	1.891	816	9.246	2.382	1.302	15.637
Rezultat iz poslovanja	-59.950	21.302	-277.546	-130.694	-47.838	-494.726
Prihodki iz financiranja	895	363	4.519	1.236	620	7.632
Odhodi iz financiranja	1.887	814	9.344	2.439	1.324	15.807
Rezultat iz financiranja	-992	-451	-4.825	-1.202	-704	-8.175
Drugi prihodki	720	311	5.220	924	506	7.681
Drugi odhodki	49	20	2.287	66	34	2.456
Rezultat drugih dejavnosti	672	291	2.933	857	472	5.225
Rezultat obdobja	-60.271	21.143	-279.438	-131.039	-48.071	-497.676

Tabela 58: Rezultat poslovanja glede na določila Uredbe MEDO - oskrba s pitno vodo

	Vrednosti v evrih					
Popravek prihodkov – poračun cene namenjen pokrivanju izgube preteklih let	3.085	1.655	14.617	5.799	2.714	27.870
Vrednost skupnih objektov	0	-13.613	-260.292	-17.624	-54.438	-345.967
Financiranje skupnih objektov	33.651	19.084	207.496	55.287	30.448	345.967
Rezultat obdobja	-90.837	17.326	-212.025	-162.904	-21.367	-469.806
Donos po Uredbi MEDO	4.645	2.074	22.313	5.536	3.196	37.764
Rezultat obdobja glede na Uredbo MEDO	-95.482	15.252	-234.338	-168.440	-24.563	-507.570

5.5.1.1.2 Odvajanje in čiščenje odpadnih vod

Dejavnost odvajanja in čiščenja odpadnih vod se 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.

Tabela 59: Odvajanje in čiščenje odpadnih vod

Opis	Vrednosti v evrih					
	Občina Brda	Občina Miren-Kostanjevica	Mestna občina Nova Gorica	Občina Šempeter-Vrtojba	Občina Renče-Vogrsko	Skupaj
Prihodki GJS	219.658	198.853	1.574.445	361.505	124.436	2.478.895
Omrežnina	142.391	182.245	1.873.369	454.236	66.065	2.718.306
Subvencija omrežnine	0	54.942	343.300	0	0	398.241
Posebne storitve	24.640	38.444	372.738	105.075	8.547	549.444
Ostali prihodki	772	1.875	19.852	5.858	0	28.356
Poslovni prihodki	395.314	487.426	4.288.110	955.628	202.245	6.328.723
Poslovni odhodki	292.391	454.592	3.835.508	1.101.741	134.832	5.819.063
Stroški materiala	64.365	81.330	741.348	201.444	29.949	1.118.436
Energija	37.226	52.505	495.435	137.420	15.139	737.726
Izdelavni material	15.796	21.544	201.262	55.497	6.718	300.817
Drug material	11.343	7.281	44.651	8.527	8.092	79.894
Stroški storitev	113.324	276.461	2.359.806	725.559	32.299	3.507.450
Proizvodne storitve	39.278	44.698	392.050	104.066	20.243	600.335
Najemnina infrastruktura	55.075	212.062	1.843.461	591.960	0	2.702.559
Druge storitve	18.971	19.700	124.295	29.533	12.056	204.556
Stroški dela	94.620	81.631	627.143	151.066	59.160	1.013.620
Odpisi vrednosti	18.472	13.593	94.238	20.377	12.492	159.172
Amortizacija	17.993	13.107	89.788	19.485	12.214	152.587
Prevrednotovanje	479	486	4.450	892	278	6.585
Drugi poslovni odhodki	1.610	1.578	12.973	3.293	931	20.385
Rezultat iz poslovanja	102.923	32.834	452.602	-146.113	67.414	509.659
Prihodki iz financiranja	339	365	3.135	820	183	4.842
Odhodi iz financiranja	857	740	5.692	1.372	535	9.197
Rezultat iz financiranja	-518	-375	-2.557	-552	-352	-4.355
Drugi prihodki	2.033	1.540	10.859	2.426	1.357	18.214
Drugi odhodki	17	18	240	40	9	323
Rezultat drugih dejavnosti	2.016	1.522	10.619	2.386	1.348	17.891
Rezultat obdobja	104.421	33.981	460.664	-144.279	68.409	523.195

Tabela 60: Rezultat poslovanja glede na določila Uredbe MEDO - oskrba s pitno vodo

Opis	Vrednosti v evrih					
	Občina Brda	Občina Miren-Kostanjevica	Mestna občina Nova Gorica	Občina Šempeter-Vrtojba	Občina Renče-Vogrsko	Skupaj
Popravek prihodkov – poračun cene namenjen pokrivanju izgube preteklih let	-26.039	-34.517	-308.791	7.368	-10.076	-372.054
Vrednost skupnih objektov	0	-113.654	-1.109.092	-377.626	0	-1.600.373
Financiranje skupnih objektov	69.380	111.994	1.102.937	241.840	74.221	1.600.373
Rezultat obdobja	9.002	1.124	158.028	-1.125	-15.888	151.141
Donos po Uredbi MEDO	6.505	4.738	32.461	7.044	4.416	55.165
Rezultat obdobja glede na Uredbo MEDO	2.496	-3.614	125.567	-8.169	-20.303	95.977

Ker je to po republiški zakonodaji odvajanje, čiščenje ter storitve v zvezi z greznicami ena javna služba, te dejavnosti prikazujemo skupaj.

V prvem delu tabele je v prikazih upoštevano načelo lastništva infrastrukture, v drugem delu pa so upoštevani tudi medobčinski dogovori ter zakonodaja v zvezi z določanjem cen. Razkritja v letnem poročilu ne služijo izračunu stroškovnih cen, na podlagi katerih bi se izvedel poračun obračunskih cen za leto 2022. Za te namene je potrebno narediti Elaborate cen glede na določila Uredbe MEDO.

Evropska unija je sprejela celostno zakonodajo, katere namen je preprečiti težave in zaščititi kakovost voda. Družba skupaj z občinami upošteva evropske usmeritve in vedno več truda (in s tem povezanih stroškov) vlaga v obdelovanje odpadnih vod.

5.5.1.2 Ostale dejavnosti

Tabela 61: Rezultat poslovanja – dejavnosti za občine

Opis	Vrednosti v evrih		
	Investicije zaračunano občinam	Javna pooblastila	Skupaj
Prihodki - občine	1.512.330	77.835	1.590.166
Državna pomoč energenti	10	23	33
Poslovni prihodki	1.512.340	77.859	1.590.199
Poslovni odhodki	1.529.535	58.772	1.588.307
Stroški materiala	311.511	549	312.060
Energija	1.284	126	1.410
Izdelavni material	309.401	0	309.401
Drug material	826	423	1.249
Stroški storitev	1.129.703	1.797	1.131.500
Proizvodne storitve	1.113.794	0	1.113.794
Druge storitve	15.909	1.797	17.706
Stroški dela	83.610	55.373	138.982
Odpisi vrednosti	4.298	990	5.287
Amortizacija	4.098	983	5.081
Prevrednotovanje	200	6	206
Drugi poslovni odhodki	414	64	478
Rezultat iz poslovanja	-17.195	19.087	1.892
Prihodki iz financiranja	0	101	101
Odhodi iz financiranja	461	155	617
Rezultat iz financiranja	-461	-55	-516
Drugi prihodki	56	27	83
Drugi odhodki	0	5	5
Rezultat drugih dejavnosti	56	23	79
Rezultat obdobja	-17.600	19.055	1.455

Soglasja in dovoljenja družba izdaja končnim uporabnikom na podlagi pooblastil občin. Ker glede na veljavno zakonodajo storitev ne sme zaračunati le tem, morajo občine poskrbeti za ustrezno nadomestilo stroškov. Javno podjetje mora imeti sistemizirani dve delovni mesti skupaj z vso potrebno opremo (eno za oskrbo z vodo, drugo za dejavnost odvajanja in čiščenja).

Tabela 62: Rezultat poslovanja – ostale dejavnosti

Vrednosti v evrih

Opis	Storitve za trg	Izdelava priključkov	Večja dela	Ostale dejavnosti	Skupaj
Posebne storitve	14.162			0	14.162
Prihodki na trgu	471.668	71.964	79.718	11.945	635.294
Državna pomoč energenti	5.336	26	34	0	5.396
Ostali prihodki	0	0	2.510	5.365	7.875
Poslovni prihodki	491.165	71.990	82.262	17.309	662.727
Poslovni odhodki	327.421	66.085	84.363	46.362	524.231
Stroški materiala	81.063	37.545	43.693	825	163.125
Energija	26.565	202	283	0	27.050
Izdelavni material	23.722	37.186	42.882	825	104.615
Drug material	30.776	157	528	0	31.460
Stroški storitev	89.914	2.656	15.663	12.184	120.417
Proizvodne storitve	48.623	2.656	15.663	12.184	79.127
Druge storitve	41.291	0	0	0	41.291
Stroški dela	110.590	25.052	23.975	7.591	167.208
Odpisi vrednosti	45.345	753	930	622	47.650
Amortizacija	44.234	734	909	622	46.499
Prevrednotovanje	1.110	20	21	0	1.151
Drugi poslovni odhodki	509	79	102	25.140	25.830
Rezultat iz poslovanja	163.745	5.905	-2.101	-29.053	138.495
Prihodki iz financiranja	372	109	138	44	662
Odhodi iz financiranja	1.322	147	163	99	1.731
Rezultat iz financiranja	-950	-38	-26	-55	-1.069
Drugi prihodki	308	39	56	0	403
Drugi odhodki	18	5	7	0	30
Rezultat drugih dejavnosti	289	34	50	0	373
Rezultat obdobja	163.084	5.901	-2.078	-29.108	137.799

5.5.2 Sodila za razporejanje posrednih stroškov

Način razdelitve splošnih stroškov se je v obračunu za leto 2018 spremenil glede na določila Pravilnika o sodilih za razporejanje prihodkov in odhodkov po posameznih dejavnostih, ki je bil obravnavan na 64. redni seji nadzornega sveta družne dne 21.11.2018 ter po upoštevanju usklajenih pripomb članov nadzornega sveta sprejet na 1. korespondenčni seji nadzornega sveta družbe dne 26.11.2018 in glede na 10. člen Uredbe MEDO določa sodila za delitev splošnih in drugih posrednih stroškov in prihodkov na javne in tržne dejavnosti. Med splošna stroškovna mesta uvrščamo splošna proizvodna stroškovna mesta (delavnice, rajone,...), nabavo, prodajo in ostale splošne aktivnosti. Na splošnih stroškovnih mestih se knjižijo splošni stroški, ki jih ni mogoče neposredno pripisati stroškom dejavnosti. Gre za splošne stroške, ki nastanejo na posamezni lokaciji in pripomorejo k nastajanju prihodkov v različnih dejavnostih.

Za delitev prihodkov in odhodkov na splošnih stroškovnih mestih se uporablja različne ključne, in sicer:

- število opravljenih ur dela delavcev,
- število opravljenih strojnih ur voznega parka in delovnih strojev,
- število priključkov dejavnosti,
- vrednost porabljenega materiala,
- število odjemnih mest,
- neposredni stroški.

Glede na to, da družba uporablja ista osnovna sredstva in druga dolgoročna sredstva za opravljanje različnih dejavnosti, se tudi za razporejanje teh sredstev ter amortizacije, učinkov prevrednotenja in drugih gospodarskih kategorij uporabljajo enaka sodila.

5.6 Izjava posloводства

Posloводство družbe vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. potrjuje računovodske izkaze za poslovno leto 2022, uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom. Posloводство družbe je odgovorno za pripravo letnega poročila, tako da letno poročilo predstavlja resnično in pošteno sliko premoženja družbe in izidov njenega poslovanja. Posloводство družbe je odgovorno tudi za ustrezno vodenje računovodstva, sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja in preprečevanje ter odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti in zakonitosti.

Posloводство družbe potrjuje, da so bile uporabljene ustrezne računovodske usmeritve, izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Posloводство družbe tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili, izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju družbe ter v skladu z veljavno zakonodajo in s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Nova Gorica, 13.6.2023

Direktor
Borut Mozetič



6 Revizorjevo poročilo



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, T: 01 568 43 80

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Skupščini družbe
VODOVODI IN KANALIZACIJA NOVA GORICA d.d.
Cesta 25. junija 1
5000 Nova Gorica

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2022, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj gospodarske družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d., na dan 31. decembra 2022 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 in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa. 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 zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, T: 01 568 43 80

Razmerja med družbo Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. in občinami solastnicami

Kot je razvidno iz poglavja 5.4 Razmerja med javnim podjetjem in lastniki družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. izvaja gospodarske javne službe v petih občinah solastnicah (Mestni občini Nova Gorica, Občini Brda, Občini Miren – Kostanjevica, Občini Renče – Vogrsko in Občini Šempeter – Vrtojba). Te občine solastnice potrjujejo cene storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja, ki jih družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. izvaja za uporabnike iz teh občin; z zaračunavanjem teh storitev (vključno s subvencijami cen omrežnin, ki jih družbi plačujejo občine lastnice) je Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. v letu 2022 ustvarila 10.517.207 EUR prihodkov. Poleg tega družba za te občine izvaja investicije v infrastrukturo, storitve na podlagi javnih pooblastil in nekatere druge storitve. Z zaračunavanjem teh storitev je družba v letu 2022 ustvarila 2.075.985 EUR prihodkov. Navedene občine solastnice družbi Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. zaračunavajo najemnino za uporabo gospodarske javne infrastrukture, ki je v njihovi lasti. Strošek te najemnine je v letu 2022 znašal 3.965.747 EUR. Primernost cen storitev posameznih gospodarskih javnih služb in drugih storitev, ki jih družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. izvaja za navedenih pet občin solastnic oziroma za uporabnike storitev gospodarskih javnih služb iz teh občin, in ureditev načina določanja višine stroškov najemnin za uporabo gospodarske javne infrastrukture sta pogoja, ki morata biti izpolnjena za ustrezno ureditev razmerij med občinami solastnicami ter družbo Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d.; ustreznost ureditve teh razmerij se odraža v izkazih poslovnih izidov posameznih dejavnosti, ki jih družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d., prikazuje v okviru poglavja 5.5 Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016).

Poslovodstvo je z organizacijo dela in informacijsko podporo vzpostavilo kompleksen sistem spremljanja stroškov in izdelave izkazov poslovnih izidov posameznih dejavnosti. Zaradi kompleksnosti tega postopka, zaradi obsega transakcij z navedenimi petimi občinami solastnicami ter zato, ker so urejena razmerja med temi občinami solastnicami ter družbo Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. pogoj, ki mora biti izpolnjen za to, da družba lahko na dolgi rok nemoteno izvaja gospodarske javne službe, smo to področje opredelili kot ključno revizijsko zadevo.

Seznani smo se z notranjim okoljem, ki obsega oblikovanje stroškovnih mest, postopke evidentiranja prihodkov in stroškov po posameznih stroškovnih mestih ter uporabo sodil za delitev posrednih proizvodnih in splošnih stroškov. Seznani smo se z vzpostavljenimi notranjimi kontrolami, s katerimi poslovodstvo družbe obdobjno preverja odstopanja poslovnih izidov posameznih dejavnosti od načrtovanih. Preverjali smo delovanje notranjih kontrol v posameznih poslovnih procesih s katerimi se v družbi zagotavlja pravilnost evidentiranja prihodkov in stroškov po stroškovnih mestih. Analizirali smo podatke o nastalih prihodkih in stroških na posameznih stroškovnih mestih, od poslovodstva smo pridobili pojasnila za nepričakovana odstopanja ter presojali njihovo upravičenost. Preverili smo ali ima družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. sprejeta sodila za delitev posrednih proizvodnih in splošnih stroškov ter ali so bila sprejeta sodila uporabljena pri izdelavi poslovnih izidov posameznih gospodarskih javnih služb. Preverili smo, ali je način določanja najemnine za uporabo javne infrastrukture skladen z načinom, opredeljenim v Uredbi o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12, 109/12, 76/17, 78/19 in 44/22 – ZVO-2). Preverili smo popolnost in točnost razkritij v Letnem poročilu v poglavjih 5.4 Razmerja med javnim podjetjem in lastniki in 5.5 Dodatna razkritja na podlagi zahtev SRS 32 (2016) v skladu s Slovenskim računovodskim standardom 32.



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, T: 01 568 43 80

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi 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 podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo 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 notranjih kontrol;

BM VERITAS REVIZIJA družba za revizijo d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, Slovenija,
ID št. za DDV: SI92791026, TRR: SI56 0201 1025 7944 257, matična št.: 354684500, osnovni kapital 10,000,00 EUR
e-mail: revizija@bm-veritas.si, www.bm-veritas.si

3/4



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, T: 01 568 43 80

- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembni 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 in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske 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 taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

Revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Revizijski komisiji smo predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini družbe dne 18.7.2022. Pogodba je bila sklenjena za obdobje treh let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo znaša 1 leto. V imenu revizijske družbe BM VERITAS REVIZIJA d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren pooblaščen revizor mag. Matej Loncner.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji, ki smo ga izdali dne 13.6.2023.

Nerevizijske storitve

Za revidirano družbo nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbo in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 13. junij 2023




mag. Matej Loncner
pooblaščen revizor

4/4

BM VERITAS REVIZIJA družba za revizijo d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, Slovenija,
ID št. za DDV: SI92791026, TRR: SI56 0201 1025 7944 257, matična št.: 354684500, osnovni kapital 10,000.00 EUR
e-mail: revizija@bm-veritas.si, www.bm-veritas.si

7 Seznam tabel

Tabela 1:	Lastniška struktura.....	1
Tabela 2:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo.....	11
Tabela 3:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2022 – oskrba z vodo.....	11
Tabela 4:	Stanje vodomerov po občinah.....	12
Tabela 5:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda.....	14
Tabela 6:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2022 – odvajanje odpadnih vod.....	14
Tabela 7:	Čistilne naprave.....	15
Tabela 8:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – čiščenje odpadnih vod.....	16
Tabela 9:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – storitve v zvezi z greznicami in MKČN.....	17
Tabela 10:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg.....	18
Tabela 11:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine.....	18
Tabela 12:	Obračunane ure dela.....	21
Tabela 13:	Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2022.....	21
Tabela 14:	Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2022.....	22
Tabela 15:	Stanja in gibanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev.....	36
Tabela 16:	Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev.....	37
Tabela 17:	Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe – vrednost, struktura, odpisanost.....	37
Tabela 18:	Stanje kratkoročni poslovnih terjatev.....	41
Tabela 19:	Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev.....	41
Tabela 20:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	41
Tabela 21:	Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	42
Tabela 22:	Kratkoročne poslovne terjatve do drugih.....	43
Tabela 23:	Stanje aktivnih časovnih razmejitev.....	44
Tabela 24:	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	46
Tabela 25:	Analiza občutljivosti.....	46
Tabela 26:	Pregled finančnih obveznosti.....	46
Tabela 27:	Dolgoročne finančne obveznosti.....	47
Tabela 28:	Kratkoročne finančne obveznosti.....	47
Tabela 29:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev.....	48
Tabela 30:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev.....	49
Tabela 31:	Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev.....	49
Tabela 32:	Druge kratkoročne poslovne obveznosti.....	50
Tabela 33:	Stanje zabilančnih sredstev in obveznosti na dan 31.12.2022.....	51
Tabela 34:	Prejeta poročila.....	51
Tabela 35:	Dana poročila.....	52
Tabela 36:	Vrednost infrastrukture v najemu.....	52
Tabela 37:	Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih.....	53
Tabela 38:	Čisti prihodki dejavnosti gospodarskih javnih služb.....	54
Tabela 39:	Čisti prihodki omrežnine.....	54
Tabela 40:	Drugi poslovni prihodki.....	55
Tabela 41:	Drugi prihodki.....	56
Tabela 42:	Razčlenitev stroškov materiala.....	57
Tabela 43:	Razčlenitev stroškov storitev.....	58
Tabela 44:	Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur).....	60
Tabela 45:	Razčlenitev drugih stroškov dela.....	60
Tabela 46:	Amortizacijske stopnje.....	61
Tabela 47:	Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja.....	61
Tabela 48:	Drugi poslovni odhodki.....	62
Tabela 49:	Finančni odhodki.....	63
Tabela 50:	Prihodki gospodarskih javnih služb.....	64
Tabela 51:	Subvencije GJS.....	65
Tabela 52:	Zaračunane storitve za občine v letu.....	65
Tabela 53:	Terjatve do občin za opravljene storitve na zadnji dan leta.....	65
Tabela 54:	Najemnina za uporabo infrastrukture za leto 2022.....	66

Tabela 55:	Okoljska dajatev za obremenjevanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda.....	66
Tabela 56:	Rezultat poslovanja po dejavnostih	67
Tabela 57:	Rezultat poslovanja glede na SRS - Oskrba s pitno vodo.....	69
Tabela 58:	Rezultat poslovanja glede na določila Uredbe MEDO - oskrba s pitno vodo	69
Tabela 59:	Odvajanje in čiščenje odpadnih vod	70
Tabela 60:	Rezultat poslovanja glede na določila Uredbe MEDO - oskrba s pitno vodo	70
Tabela 61:	Rezultat poslovanja – dejavnosti za občine	71
Tabela 62:	Rezultat poslovanja – ostale dejavnosti	72

8 Seznam grafov

Grafikon 1:	Prikaz odvisnosti cene vode od prodanih količin	10
Grafikon 2:	Količinska prodaja od 2001 do 2022 – oskrba z vodo	11
Grafikon 3:	Količinska prodaja od 2001 do 2022 – odvajanje odpadnih voda.....	14
Grafikon 4:	Dolgoročna sredstva	38
Grafikon 5:	Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih	42
Grafikon 6:	Vrednost in struktura obveznosti na zadnji dan leta po dejavnostih.....	50
Grafikon 7:	Čisti prihodki od prodaje	54
Grafikon 8:	Stroški porabljenega materiala	57
Grafikon 9:	Stroški storitev	59

9 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
3	Poročilo o delu nadzornega sveta	5
4	Poslovno poročilo	7
4.1	Splošni pogoji poslovanja	7
4.2	Analiza poslovanja družbe v letu 2022	8
4.2.1	Splošno	8
4.2.2	Oskrba s pitno vodo	9
4.2.2.1	Oskrba s pitno vodo - storitev	9
4.2.2.2	Oskrba s pitno vodo – omrežnina	10
4.2.2.3	Količinska prodaja – oskrba s pitno vodo	10
4.2.2.4	Vzdrževanje vodomerov	12
4.2.3	Odvajanje odpadnih voda	13
4.2.3.1	Odvajanje odpadnih voda - storitev	13
4.2.3.2	Odvajanje odpadnih voda – omrežnina	13
4.2.3.3	Količinska prodaja - odvajanje odpadnih voda	13
4.2.4	Čiščenje odpadnih voda	15
4.2.4.1	Čiščenje odpadnih voda - storitev	15
4.2.4.2	Čiščenje odpadnih voda - omrežnina	16
4.2.4.3	Količinska prodaja - čiščenje odpadnih voda	16
4.2.5	Storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami	17
4.2.5.1	Storitve v zvezi z greznicami in MKČN - storitev	17
4.2.5.2	Storitve v zvezi z greznicami in MKČN - omrežnina	17
4.2.5.3	Količinska prodaja – storitve v zvezi z greznicami in MKČN	17
4.2.6	Izvoz vode	17
4.2.7	Ostale dejavnosti	18
4.3	Nabavna funkcija in javna naročila	18
4.4	Raziskave, razvoj in kakovost	19
4.5	Zaposleni	20
4.5.1	Odnosi med zaposlenimi in vodstvom	22
4.5.2	Varnost in zdravje pri delu	22
4.5.3	Zavarovanje zaposlenih	23
4.6	Izpostavljenost in obvladovanje tveganj	24
4.6.1	Strateška in operativna tveganja	24
4.6.2	Finančna tveganja	25
4.7	Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja	26
4.8	Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta	27
4.9	Izjava o upravljanju	28
5	RAČUNOVODSKO POROČILO	30
5.1	Računovodski izkazi	30

5.1.1	Bilanca stanja	30
5.1.2	Izkaz poslovnega izida (različica I)	31
5.1.3	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	32
5.1.4	Oblikovanje bilančnega dobička / izgube.....	32
5.1.5	Izkaz gibanja kapitala	33
5.1.6	Izkaz denarnih tokov	34
5.2	Podlage za sestavitev računovodskih izkazov	35
5.3	Razkritja postavk v računovodskih izkazih	35
5.3.1	Bilanca stanja	35
5.3.1.1	Sredstva.....	35
5.3.1.1.1	Dolgoročna sredstva	35
5.3.1.1.1.1	Neopredmetena sredstva in aktivne časovne razmejitve	35
5.3.1.1.1.2	Opredmetena osnovna sredstva	36
5.3.1.1.1.3	Dolgoročne finančne naložbe in posojila	38
5.3.1.1.1.4	Dolgoročne poslovne terjatve.....	39
5.3.1.1.1.5	Odložene terjatve za davek.....	39
5.3.1.1.2	Kratkoročna sredstva	40
5.3.1.1.2.1	Zaloge	40
5.3.1.1.2.2	Kratkoročne finančne naložbe.....	40
5.3.1.1.2.3	Kratkoročne poslovne terjatve	40
5.3.1.1.2.4	Dobroimetje pri bankah, čeki in gotovina	43
5.3.1.1.3	Aktivne časovne razmejitve	43
5.3.1.2	Obveznosti do virov sredstev	44
5.3.1.2.1	Kapital.....	44
5.3.1.2.2	Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve	45
5.3.1.2.2.1	Dolgoročne rezervacije	45
5.3.1.2.2.2	Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	46
5.3.1.2.3	Dolgoročne finančne obveznosti	46
5.3.1.2.4	Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti	47
5.3.1.2.4.1	Kratkoročne finančne obveznosti.....	47
5.3.1.2.4.2	Kratkoročne poslovne obveznosti.....	48
5.3.1.2.4.3	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	50
5.3.1.3	Zabilančna sredstva in obveznosti	51
5.3.1.3.1	Dane in prejete garancije in poročstva	51
5.3.1.3.2	Vrednost infrastrukture v najemu	52
5.3.2	Izkaz poslovnega izida	53
5.3.2.1	Prihodki.....	53
5.3.2.1.1	Poslovni prihodki	53
5.3.2.1.1.1	Čisti prihodki od prodaje	53
5.3.2.1.1.2	Drugi poslovni prihodki	55
5.3.2.1.2	Finančni prihodki	55
5.3.2.1.3	Drugi prihodki	56
5.3.2.2	Odhodki	56
5.3.2.2.1	Poslovni odhodki	56
5.3.2.2.1.1	Stroški porabljenega materiala	57
5.3.2.2.1.2	Stroški storitev.....	58
5.3.2.2.1.3	Stroški dela.....	60

5.3.2.2.1.4	Odpisi vrednosti.....	61
5.3.2.2.1.5	Drugi poslovni odhodki.....	62
5.3.2.2.2	Finančni odhodki	62
5.3.2.2.3	Drugi odhodki	63
5.3.3	Izkaz denarnih tokov	63
5.4	Razmerja med javnim podjetjem in lastniki	64
5.5	Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016).....	67
5.5.1	Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki	67
5.5.1.1	Javne dejavnosti.....	68
5.5.1.1.1	Oskrba s pitno vodo	68
5.5.1.1.2	Odvajanje in čiščenje odpadnih vod.....	70
5.5.1.2	Ostale dejavnosti	71
5.5.2	Sodila za razporejanje posrednih stroškov	72
5.6	Izjava posloводства.....	73
6	Revizorjevo poročilo	74
7	Seznam tabel	78
8	Seznam grafov.....	79
9	Kazalo vsebine	80