

INFORMACIJA O POSLOVANJU DRUŽB, V KATERIH IMA OBČINA AJDOVŠČINA KAPITALSKE NALOŽBE

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

Ob tem Občinski svet seznanjamo, da se je dne 1.10.2018 s podpisom pogodbe o odsvojitvi poslovnega deleža zaključil postopek prodaje deleža v Veterinarski ambulanti Ajdovščina d.o.o..



PRIMORSKA
HRANILNICA
VIPAVA

LETNO POROČILO



NAJCENEJŠI PAKETI
BANČNIH STORITEV

2017

KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	5
2. POROČILO UPRAVE	6
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	8
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	10
5.1. Poslovna mreža	10
Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura	10
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.	11
5.3. Upravljanje tveganj	12
5.4. Druge pomembnejše informacije	12
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2017	13
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	14
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	14
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	14
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	14
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	14
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	14
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	15
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	15
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij	15
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2017	16
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	16
7.2. Poslovne in razvojne usmeritve	17
7.3. Pregled poslovanja hranilnice	17
7.4. Delniški kapital in delničarji	20
7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	22
8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	24
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	28
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	29
10.1. Izkaz finančnega položaja	29

10.2.	Izkaz poslovnega izida _____	31
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa _____	32
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi _____	33
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala _____	35
11.	<i>POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM</i> _____	37
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev _____	37
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja _____	52
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida _____	68
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti _____	72
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti _____	73
11.6.	Denar in denarni ustrezniki _____	73
11.7.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki _____	73
11.8.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države _____	74
11.9.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti _____	74
12.	<i>POSLSI S POVEZANIMI OSEBAMI</i> _____	75
12.1.	Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah _____	75
12.2.	Razkritje zaslužkov _____	75
13.	<i>UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013</i> _____	78
13.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj _____	78
13.2.	Informacije glede ureditve upravljanja _____	81
13.3.	Področje uporabe _____	83
13.4.	Upravljanje s tveganjem kapitala _____	83
13.5.	Upravljanje s kreditnim tveganjem _____	88
13.6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke _____	97
13.7.	Kapitalski blažilnik (440. člen CRR) _____	98
13.8.	Kazalniki splošnega sistemskega pomena (441. člen CRR) _____	99
13.9.	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR) _____	99
13.10.	Uporaba ECAI _____	106
13.11.	Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR) _____	108
13.12.	Operativno tveganje (446. člen CRR) _____	108
13.13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR) _____	109

13.14.	Likvidnostno tveganje _____	112
13.15.	Neobremenjena sredstva _____	114
13.16.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR) _____	116
13.17.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR) _____	116
13.18.	Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR) _____	116
13.19.	Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR) _____	119
13.20.	Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR) _____	122
13.21.	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR) _____	122
13.22.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR) _____	125
13.23.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR) _____	125



POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2017	2016
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	64.102	52.509
Celotni kapital (v tisoč EUR)	3.251	3.207
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	129	234
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-22	-22
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	107	212
Osnovni kapital (v tisoč EUR)	2.266	2.266
Količnik skupnega kapitala (v %)	12,79	13,39
Obrestna marža (v %)	1,76	2,34
Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)	0,18	0,45
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	4,04	7,45
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	3,35	6,73

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica je tudi leto 2017 zaključila uspešno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni dobiček, ki je bil v danih razmerah, izrazito negativnih za finančno institucijo take velikosti, še vedno zgleden, ampak predvsem na tiste dejavnike, ki bodo krojili poslovanje hranilnice v bodoče. Ob izjemni rasti tako bilančne vsote (več kot 20% glede na predhodno leto) kot kreditiranja (več kot 30% glede na predhodno leto) smo uspešno prenovili ponudbo in uvedli izjemno ugodne pakete storitev, hkrati pa 100% uspešno izvedli prvo dokapitalizacijo hranilnice v zadnjem desetletju.

Zunanji dejavniki poslovanja ostajajo na podobni ravni kot v predhodnem letu, hkrati pa se že kažejo spremembe trendov. Slovenija, tako kot praktično celoten svet, uživa v razmerah visoke gospodarske rasti, a se hkrati pojavljajo prve razpoke – ena od najbolj očitnih je rastoče pomanjkanje delovne sile, predvsem tehničnih kadrov. Centralni banki na obeh straneh velike luže sta začeli reagirati na trenutne razmere visokih rasti in nizke brezposelnosti ter počasi zategovati doslej zelo ohlapno monetarno politiko, pri čemer je ameriška nekoliko hitrejša in bolj agresivna, medtem ko je evropska zgolj nakazala smer bodočega razvoja dogodkov, začetek dejanskega dvigovanja obrestnih mer pa lahko pričakujemo v letu 2018 oziroma najpozneje v 2019.

Minulo leto je bilo za hranilnico z vidika notranjih procesov eno najbolj zahtevnih v zgodovini. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. Prenova ponudbe

Hranilnica je v začetku leta 2017 obstoječi ponudbi dodala ponudbo paketov storitev z garancijo najnižje cene v Sloveniji. Ocenjujemo, da bo ta ponudba omogočila hranilnici še uspešnejši prodor na trg ter realizacijo ambicioznih planov, ki smo si jih zadali za prihodnost.

2. Nova strategija

Ob koncu leta sta uprava in nadzorni svet potrdila novo strategijo razvoja hranilnice do leta 2021, v kateri so podrobneje opredeljeni cilji in vizija razvoja, ki ga hranilnica želi doseči.

3. Povečevanje zaposlenih

Tudi v 2017 je hranilnica pospešeno krepila kadrovsko strukturo, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je povprečni tempo zaposlovanja v zadnjih dveh letih presegel 10% letno. Tudi v naslednjih letih načrtujemo dodatne zaposlitve.

4. Dokapitalizacija

Hranilnica je do konca novembra 2017 izvedla prvo dokapitalizacijo v zadnjem desetletju, ki je bila s pridobitvijo vseh potrebnih dovoljenj in izdajo delnic dejansko zaključena ob koncu marca 2018. Z zbranim kapitalom se je število delnic povečalo za 26%, kapitalska krepitev pa bo hranilnici omogočila doseganje ambicioznih ciljev rasti, predvidenih za naslednja leta.

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 bodo soustvarjali z našimi lojalnimi strankami. Vse pod geslom hranilnice – Zaupam domači banki.

Rado Likar
član uprave



Aleš Kavčič
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2017 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član,
- Dario Peric, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Primorske hranilnice Vipava in Poslovnik nadzornega sveta).

Nadzorni svet je v skladu s svojimi pristojnostmi dal soglasje upravi pri določitvi poslovne politike hranilnice, odobril finančni načrt hranilnice, dal soglasje upravi pri določevanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

V letu 2017 je nadzorni svet na osmih (8) rednih in dvajsetih (20) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2016 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP po stanju 31.12.2016,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2017 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 2017 namenjena obravnavi in sprejemanju nove Strategije razvoja Primorske hranilnice za obdobje 2018-2021 ter potrjevanju in izvedbi potrebnih postopkov v procesu dokapitalizacije hranilnice, ki je bila izvedena ob koncu leta 2017 ter s pridobitvijo potrebnih dovoljenj Banke Slovenije, vpisom v sodni register in izdajo delnic dokončana v začetku leta 2018.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta odgovorno spremljal poslovanje hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice. Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice tudi v letu 2017 uspešno. Uspešno izvedena dokapitalizacija hranilnice, tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja obetajo rast in kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2017	2016	2015
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	64.102	52.509	42.669
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja	52.878	48.668	39.009
pravne osebe in samostojni podjetniki	11.406	14.751	10.577
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	41.472	33.917	28.432
Vloge bank	0	0	0
Najeti krediti centralne banke	6.460		
Kreditni strankam, ki niso banke	37.543	28.578	23.519
pravne osebe in samostojni podjetniki	30.641	22.935	17.528
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	6.902	5.643	5.991
Kreditni bankam	0	0	1.510
Celotni kapital	3.251	3.207	3.020
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	198	177	376
Rezervacije	84	81	89
Zunajbilančno poslovanje	3.179	4.255	6.005
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	1.045	1.103	1.098
Čiste opravnine (provizije)	638	567	512
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.416	1.313	1.318
Amortizacija	68	67	62
Oslabitev	-21	8	-48
Rezervacije	0	17	31
Poslovni izid pred obdavčitvijo	129	234	148
Davek iz dohodka pravnih oseb	-22	-22	-11
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212	137
Izguba poslovnega leta	0	0	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	34	32	28
Bilančna vsota / zaposlenega	1.885	1.640	1.524
DELNICE			
Število delničarjev	30	33	34
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	6,03	5,94	5,60

	2017	2016	2015
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,79	13,39	13,16
Količnik temeljnega kapitala	12,79	13,39	13,16
Količnik skupnega kapitala	12,79	13,39	13,16
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sredstev, merjene po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	0,34	0,36	0,90
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,76	2,34	2,79
Marža finančnega posredništva	2,76	3,37	3,92
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,18	0,45	0,35
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,04	7,45	5,08
Donos na kapital po obdavčitvi	3,35	6,73	4,70
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,50	2,92	3,50
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	63,90	44,62	45,72
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	39,55	32,07	34,24

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
 Telefon: 05 3664 500
 Faks: 05 3664 510
 Povezava: www.hranilnica-vipava.si
 Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
 Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
 Šifra dejavnosti: K/64.190
 Leto ustanovitve: 1981
 Osnovni kapital: 2.265.505,20 EUR
 Matična številka: 5214246
 ID za DDV: SI 78184495
 IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
 SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz osmih agencij. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

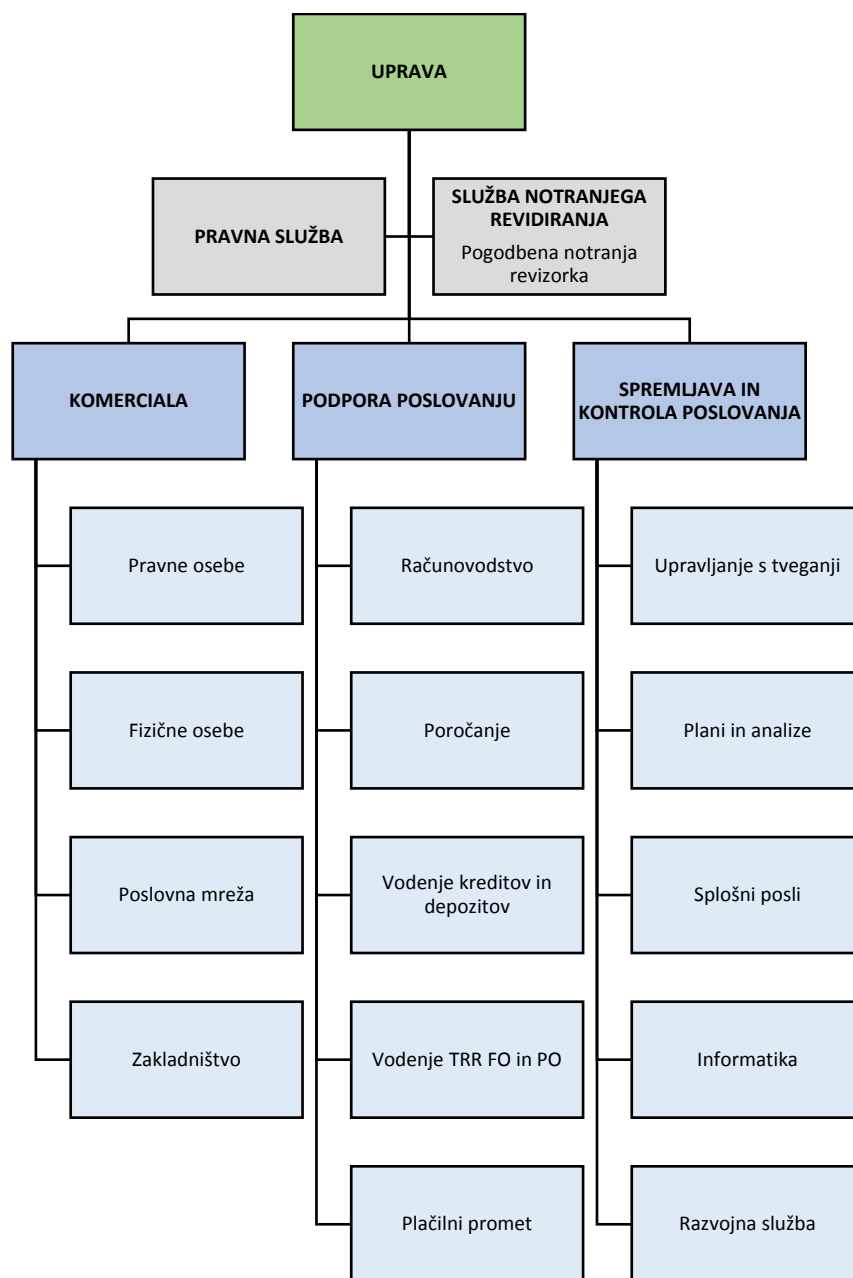
Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
AGENCIJA LOGATEC	Tovarniška cesta 3	Logatec
AGENCIJA VRTOJBA	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba
AGENCIJA IDRİJA	Gregorčičeva ulica 47	Idrija

V letu 2017 se je zaradi zaprtja Agencije Dornberk število agencij zmanjšalo z 9 na 8.

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2017 je bilo v hranilnici zaposlenih 34 delavcev, od katerih ima 1 delavec VIII/1 stopnjo, 7 delavcev VII, 15 delavcev VI/2 stopnjo izobrazbe, 4 delavci VI/1, 6 delavcev V in 1 delavec IV stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2017 znaša 32 delavcev.

5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice 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-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je 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 daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čim bolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

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.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2017

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Primorska hranilnica Vipava d.d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Primorska hranilnica Vipava d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Primorska hranilnica Vipava d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrežni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² in
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³.

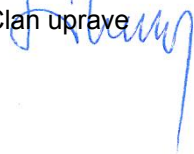
Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

S podpisom te izjave se tudi zavezuje k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Vipava, 20.4.2018

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16;

³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>

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

Delnice Primorske hranilnice ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, zato Kodeks upravljanja nejavnih delniških družb ni zavezujoč. Nadzorni svet je na 64. redni seji dne 23.2.2016 sprejel odločitev, 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 v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te 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 kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Primorski hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanja ter služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe

Seznam pomembnejših lastnikov je naveden v točki 7.4.1. poročila.

6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Hranilnica nima izdanih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

6.5. Omejitve glasovalnih pravic

Pri nobenem od imetnikov vrednostnih papirjev hranilnice glasovalne pravice niso omejene.

6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta

Hranilnica ima pravila v zvezi z imenovanjem članov organov vodenja določena v Politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa.

Pravila v zvezi s spremembami statuta so določena v 20. členu Statuta hranilnice, ki za njegovo spremembo zahteva 3/4-večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

6.7. Posebna pooblastila članov posloводства

Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom 13. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku petih let po vpisu sprememb Statuta v sodni register (t.j. do 14.6.2021) ter na podlagi soglasja nadzornega sveta hranilnice enkrat ali večkrat sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala z izdajo novih delnic razreda HRVG, pri čemer se število delnic lahko poveča največ na 1.100.000 (povečanje skupaj največ za 560.594 delnic) in osnovni kapital največ za 2.354.494,80 EUR. Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom iste skupščine prav tako pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10% osnovnega kapitala, in sicer za namene iz 170. člena Zakona o bančništvu, ter z namenom ohranjanja stabilne lastniške strukture. Pooblastilo velja 36 mesecev od datuma sklepa (t.j. do 30.5.2019).

6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe

Po Statutu hranilnice se skupščina skliče v primerih, določenih z zakonom ali statutom hranilnice oziroma takrat, ko je to v korist hranilnice.

Ključne pristojnosti skupščine:

- sprejem letnega poročila, če ga je zavrnil nadzorni svet oziroma sta uprava in nadzorni svet odločitev prepustila skupščini;
- odločanje o uporabi letnega dobička;
- imenovanje in odpoklic članov nadzornega sveta;
- podelitev razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- ukrepi za povečanje in zmanjšanje kapitala;
- odločanje o prenehanju hranilnice in statusnem preoblikovanju;
- imenovanje revizorja;
- spreminjanje statuta.

6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2017 delovala v sestavi:

- Aleš Kavčič, predsednik in
- Rado Likar, član.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2017 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član in
- Dario Peric, član.

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

7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2017

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Evrsko območje so v letu 2017 zaznamovala ugodna gospodarska gibanja. Ta naj bi se nadaljevala tudi v prihodnjih letih. Grožnjo optimističnim globalnim gospodarskim razmeram predstavljajo nekateri ukrepi globalnih velesil, ki ogrožajo globalno trgovino. Slovenija je četrto leto zapored beležila gospodarsko rast.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2017	2016
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	5,0	3,1
Stopnja brezposelnosti, registrirana, v %	9,5	11,2
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	2,2	1,1
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	10,6	6,4
Uvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	10,1	6,6
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,5	5,2
Inflacija, povprečje leta, v %	1,4	-0,1

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja je v letu 2017 znašala -0,260%. Konec leta 2017 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja znašala -0,271%. Evropska centralna banka v letu 2017 ni spreminjala ključne obrestne mere ECB. Ta je konec leta 2017 znašala 0,00%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je v letu 2017 dosegla po letih padanja pozitivno rast. Bančni sistem je beležil v letu 2017 rast posojil nebančnemu sektorju kot rast vlog nebančnega sektorja. Nadalje se je znižal delež nedonosnih izpostavljenosti. Sistem je v letu 2017 posloval z dobičkom, opaziti pa je padec tako neto obrestnih prihodkov kot neto neobrestnih prihodkov. To nakazuje, da ostaja dohodkovno tveganje v zadnjem obdobju med najpomembnejšimi tveganji. Tega ohranjata predvsem okolje nizkih obrestnih mer in prilagajanje poslovnih modelov bank temu okolju. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

Vir: Banka Slovenije, UMAR

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v začetku leta 2017 izvedla načrtovano posodobitev agencij z računalniško opremo. Vse delovne postaje so bile zamenjane z novimi in posodobljene z novejšimi operacijskimi sistemi. Prav tako so bile vse delovne postaje na blagajnah opremljene s čitalci QR kode. V letu 2018 je načrtovana posodobitev alarmnih in video nadzornih sistemov.

Velike nadgradnje so bile opravljene tudi na osrednjem računalniškem sistemu. Hranilnica je vzpostavila virtualno okolje na VMware platformi s tremi strežniki in zunanjo pomnilno enoto. V lanskem letu so bili vsi strežniki preseljeni v virtualno okolje. Sistem je na tak način lažje nadzorovati, predvsem je s stališča dodeljevanja resursov v celoti mnogo bolj prilagodljiv, saj so dodatne kapacitete hitro in enakovredno na voljo vsem virom.

Varnosti poslovanja je bila in je namenjena posebna pozornost. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer kopira na dve DR lokaciji in na NAS enoto, ki se nahaja zunaj strežniškega prostora. Arhivi se vršijo za vsak dan v tednu posebej in hranijo za obdobje zadnjega tedna. Poleg tega se hranijo mesečni arhivi.

V letu 2017 je bila v sistem vključena še tračna enota s kasetami kapacitete 800 GB, na katere se sistematično zapisujejo vsi pomembni podatki.

S stališča programske opreme je bil glavni poudarek na izvedbi prehoda na nove računovodske standarde (MSRP 9), ki je zahteval veliko modeliranja, prilagajanja in obdelav podatkov.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2017 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 22,1% oziroma nominalno za 11.593 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 58,9% celotne aktive, predstavljajo 99,3% krediti strankam, 0,7% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam – zvišali so se za 31,2%.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 50%. Znižanje izhaja iz zapadanja finančnih sredstev, ta sredstva pa je hranilnica nadomeščala s krediti strankam. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v primerjavi s predhodnim letom zvišala za 58%, nominalno za 6.179 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,8% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 24%, kar predstavlja nominalno 11.571 tisoč EUR.

V okviru povečanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti krediti pri centralni banki (TLTRO-II) 6.460 tisoč EUR. Sredstva so namenjena dolgoročnemu kreditiranju.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive v domači in tuji valuti

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
AKTIVA		
v EUR	64.102	52.509
Skupaj aktiva	64.102	52.509
PASIVA		
V EUR	64.102	52.509
Skupaj pasiva	64.102	52.509

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	503	3	504	5	100
Dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	15.333	91	9.337	88	164
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	1.003	6	819	8	122
SKUPAJ	16.839	100	10.660	100	158

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Do centralne ravni države in centralne banke	506	58	1.358	78	37
Do drugih izdajateljev	272	31	272	16	100
Kapitalske naložbe	98	11	100	6	98
SKUPAJ	876	100	1.730	100	51

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročni krediti	264	4	343	6	77
Dolgoročni krediti	6.638	96	5.300	94	125
SKUPAJ	6.902	100	5.643	100	122

Vloge	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročne vloge	28.063	68	22.801	67	123
Dolgoročne vloge	13.409	32	11.116	33	121
SKUPAJ	41.472	100	33.917	100	122

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročni krediti	246	1	1.690	7	15
Dolgoročni krediti	30.395	99	21.245	93	143
SKUPAJ	30.641	100	22.935	100	134

Vloge	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročne vloge	10.488	92	13.605	92	77
Dolgoročne vloge	918	8	1.146	8	80
SKUPAJ	11.406	100	14.751	100	77

Medbančno poslovanje

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kredit centralne banke	6.460	100	0		
SKUPAJ	6.460	100	0	0	

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.178
Prihodki iz opravnin	791
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih skozi izkaz poslovnega izida	2
Drugi čisti poslovni dobički	38
Rezervacije	111
Oslabitve	96
SKUPAJ	2.216

Prihodki iz obresti predstavljajo 53% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 5%, kar pomeni nominalno za 67 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 36%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 9% oziroma nominalno za 66 tisoč EUR.

Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 5% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 4% vseh prihodkov poslovnega leta 2017. Drugi poslovni dobički in dobički iz finančnih sredstev in obveznosti predstavljajo le 2% vseh prihodkov poslovnega leta 2017.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-133
Odhodki za opravnine	-153
Druge čiste poslovne izgube	-89
Stroški dela	-855
Splošni in administrativni stroški	-561
Amortizacija	-68
Rezervacije	-111
Oslabitve	-117
SKUPAJ	-2.087

Odhodki za obresti predstavljajo 6,4%, odhodki za opravnine pa 7,3% vseh odhodkov poslovnega leta 2017. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 41%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 27% vseh odhodkov poslovnega leta 2017.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.266 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2017 znaša 6,03 EUR (v predhodnem letu 5,94 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2017 znaša 4,20 EUR (v letu 2016 4,20 EUR).

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	2.266	2.266
Rezerve	860	718
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	92	181
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	42
SKUPAJ	3.251	3.207

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2017 3.251 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 44 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- statutarne rezerve so se zvišale za skupno 10 tisoč EUR, kar izhaja iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2017;
- zakonske rezerve so višje za 5 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2017;
- druge rezerve so se povečale za skupno 127 tisoč EUR, kar izhaja iz potrditve na skupščini delničarjev o prerazporeditvi preostanka dobička poslovnega leta 2016 med druge rezerve. Preostanek nerazporejenega dobička poslovnega leta 2016 v znesku 54 tisoč EUR je bil razdeljen med delničarje;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 9 tisoč EUR;
- Dobiček poslovnega leta je nižji za 89 tisoč EUR v primerjavi s predhodnim letom in ostaja v znesku 92 tisoč EUR predmet delitve na skupščini.

7.4.1 Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine, Italija	105.622	19,58%
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	53.373	9,89%
OBČINA VIPAVA	52.161	9,67%
KODA d.o.o. Ajdovščina	43.887	8,14%
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	7,92%
MD TRADE d.o.o. VIPAVA	42.333	7,85%
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Ljubljana	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. VIPAVA	39.183	7,26%
CRONO d.o.o. Ajdovščina	23.079	4,28%
DVOREC SELO, Ljubljana	21.990	4,08%
Ostali delničarji	73.547	13,63%
SKUPAJ	539.406	100,00%

Dne 1.10.2017 je prišlo do združitve Zadrुžne kraške banke in Zadrुžne banke Doberdob-Sovodnje. Obe finančni instituciji sta bili udeleženi v kapitalu Primorske hranilnice, in sicer vsaka z 52.811 delnicami oziroma z 9,79% udeležbe v kapitalu Primorske hranilnice. Ob združitvi je tudi delež Zadrुžne banke Doberdob-Sovodnje prešel pod Zadrुžno kraško banko, kar je povzročilo, da je le-ta postala 19,58% lastnik v kapitalu Primorske hranilnice, kar pa je v nasprotju z Zban-2, saj Zadrुžna kraška banka ni vložila zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža Banki Slovenije. Iz tega razloga ji je Banka Slovenije z odredbo naložila, da delnice, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom odsvoji v šestih mesecih od prejema odredbe in predloži poročilo. Ukrep nadzora je bil izrečen dne 27.11.2017.

V letu 2017 je bila v Primorski hranilnici izvedena dokapitalizacija, ki pa se je v računovodskem kapitalu in temeljnem kapitalu za potrebe izračunavanja količnika kapitalske ustreznosti Primorske hranilnice odrazila šele v mesecu marcu 2018, ko je bil kapital vpisan v sodni register. Natančneje je potek dokapitalizacije pojasnjen v točki 7.5.

7.4.2 Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji - nefinančne družbe	257.503	47,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	32.173	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V procesu dokapitalizacije je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 140.594 delnic oziroma za 590.494,80 EUR, s predhodnih 2,265.505,20 EUR na 2,856.000,00 EUR. Novoizdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v marcu 2018.

V skladu z zahtevo 3. odstavka 26. člena CRR je mogoče novo izdane kapitalske instrumente vključevati v izračun temeljnega kapitala šele po pridobljenem soglasju Banke Slovenije. Odločbo o izdaji za razvrstitev kapitalskega instrumenta kot instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala je Banka Slovenije izdala dne 28.3.2018.

V prvem vpisnem krogu, ki je potekal od 6.10.2017 do vključno 20.10.2017, so lahko sodelovali obstoječi delničarji, ki imajo skladno s 6. odstavkom 29. člena Statuta hranilnice pravico do novih delnic v sorazmerju z njihovimi deleži v dosedanjem osnovnem kapitalu hranilnice.

V drugem vpisnem krogu, ki je trajal od vključno 23.10.2017 do vključno 30.11.2017, so poleg obstoječih lastnikov lahko sodelovali tudi vlagatelji, ki še niso bili lastniki hranilnice. Uprava hranilnice je imela v drugem krogu vplačil za povečanje osnovnega kapitala prosto izbiro vlagatelja.

V prvem vpisnem krogu je bilo vplačanih in vpisanih 25.843 delnic, v drugem vpisnem krogu pa 114.751 delnic. V drugem vpisnem krogu so vplačali in vpisali nove delnice tako obstoječi kot tudi novi delničarji Primorske hranilnice. Obstoječi delničarji so od skupno 114.751 delnic, vplačanih in vpisanih v drugem krogu, vplačali in vpisali 23.663 delnic, preostalih 91.088 delnic pa so vplačali in vpisali novi delničarji Primorske hranilnice.

V okviru ponudbe so vlagatelji vpisali in vplačali vse ponujene delnice, to je 140.594 delnic.

Skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic znaša 787.326,40 EUR. Ob upoštevanju, da je osnovni kapital Primorske hranilnice razdeljen na delnice v nominalni vrednosti 4,20 EUR, je Primorska hranilnica tako osnovni kapital povečala v marcu 2018 za 590.494,80 EUR. Za 196.831,60 EUR so se z vplačanim presežkom kapitala povečale kapitalske rezerve., transakcijski stroški v zvezi s pridobivanjem kapitala pa znižujejo zadržane dobičke in znašajo 22 tisoč EUR.



RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

 Deloitte Revizija d.o.o.
 Dunajska cesta 165
 1000 Ljubljana
 Slovenija

 Tel: + 386 (0)1 3072 800
 Fax: + 386 (0)1 3072 900
 www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
lastnikom družbe Primorska hranilnica Vipava d.d.
Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju, priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijskozadevo
<p><i>Oslabitev kreditnega portfelja</i></p> <p>Oslabitev kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 11.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve, 11.2.3 Krediti in 11.3.9 Oslabitev finančnih sredstev.</p> <p>Odločitev posloводства družbe o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p> <p>Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 37.741 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 198 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev</p>	<p>V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi v oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitentov - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. <p>Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višine slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.</p> <p>Za posamično oslabiljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja</p>

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irsko in Lincolnu v UK, private company limited by guarantee, in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ložna in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/uk/articles/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SK256085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

<p>Je določena v računovodskih politikah družbe in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva.</p> <p>Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti in kvaliteti zavarovanja. Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko ali posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.</p> <p>Hranilnica mora sproti, najmanj pa mesečno, ocenjevati, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslABLJENA. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.</p>	<p>slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščenec cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani poslovođstva.</p> <p>Za izpostavljenosti, ki so oslABLJENE skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je družba dosledno izvajala politiko skupinskih oslABITEV in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre.</p> <p>Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslABITEV smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja. Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.</p>
---	---

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovođstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljenimi revizijami računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovođstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovođstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovođstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 29. maja 2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe za tri leta. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 3 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 24. april 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

Ljubljana, 24. april 2018

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2017 (strani od 29 do 36 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 37 do 125 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 2017 in izidov njenega poslovanja za leto 2017.

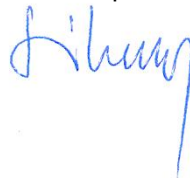
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice 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, 20.4.2018

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

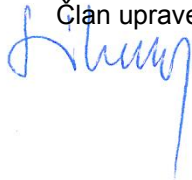
v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	8.147	10.893
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.2.2	876	1.730
Kreditni	11.2.3	37.787	28.792
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.3.1	37.543	28.578
Druga finančna sredstva	11.2.3.2	244	214
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.2.4	16.839	10.660
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.5	203	231
Naložbene nepremičnine	11.2.6	122	126
Neopredmetena sredstva	11.2.7	75	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	9	8
Terjatve za davek		1	0
Odložene terjatve za davek	11.2.8.1	8	8
Druga sredstva	11.2.9	44	10
SKUPAJ SREDSTVA		64.102	52.509
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		60.746	49.175
Vloge strank, ki niso banke	11.2.10.1	52.878	48.668
Kreditni bank	11.2.10.1	6.460	0
Druge finančne obveznosti	11.2.10.2	1.408	507
Rezervacije	11.2.11	84	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.12	10	27
Obveznosti za davek	11.2.12	0	15
Odložene obveznosti za davek	11.2.12	10	12
Druge obveznosti	11.2.13	11	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI		60.851	49.302
Osnovni kapital	11.2.14	2.266	2.266
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	11.2.15	33	42
Rezerve iz dobička	11.2.16	860	718
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		92	181
SKUPAJ KAPITAL	11.2.18	3.251	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		64.102	52.509

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

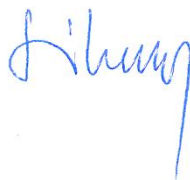
10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
Prihodki iz obresti	11.3.1	1.178	1.245
Odhodki za obresti	11.3.1	-133	-142
Čiste obresti	11.3.1	1.045	1.103
Prihodki iz opravnin (provizij)	11.3.1	791	725
Odhodki za opravnine (provizije)	11.3.2	-153	-158
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	638	567
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.3	0	-35
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.4	2	1
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	-51	-47
Administrativni stroški	11.3.6	-1.416	-1.313
Amortizacija	11.3.7	-68	-67
Rezervacije	11.3.8	0	17
Oslabitve	11.3.9	-21	8
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		129	234
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.10	-22	-22
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	11.3.17	107	212
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		107	212

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



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

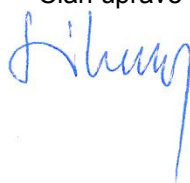
10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

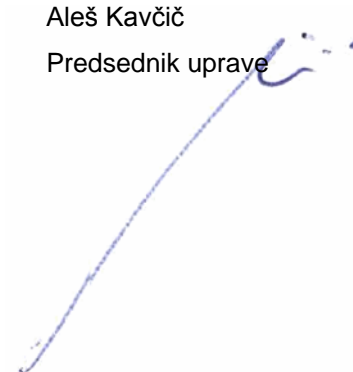
Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	107	212
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	-9	-25
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	-9	-25
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-12	-53
Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	-12	-53
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko preražvrstijo v poslovni izid	3	27
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	98	187

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



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

10.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč EUR

Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	129	234
Amortizacija	68	67
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-1	-6
Oslabitev/ (odprava oslabitve) kreditov	21	-8
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-2	5
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	4	-7
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	219	285
Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-8.208	-3.093
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	843	647
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-9.017	-3.738
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-34	-2
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	11.563	9.673
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	11.571	9.673
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-8	0
Denarni tokovi pri poslovanju (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	3.574	6.865
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-38	-5
Neto denarni tokovi pri poslovanju	3.536	6.860
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	6.185	6.567
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	6.185	6.567
Drugi prejemki iz naložbenja		
Izdatki pri naložbenju	-12.414	-6.274
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-16	-15
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-36	-22
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-12.362	-6.237
(Drugi izdatki pri naložbenju)		0
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-6.229	293
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Izdatki pri financiranju	-54	0
(Plačane dividende)	-54	0
Neto denarni tokovi pri financiranju	-54	0
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-2.747	7.153
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	10.894	3.741
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	8.147	10.894

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

10.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

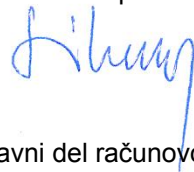
Leto 2017

v tisoč EUR

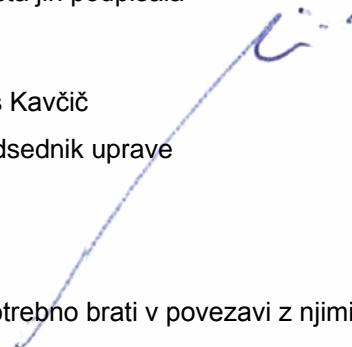
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-9	0	107	0	98
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-54	0	-54
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	142	-142	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	33	860	92	0	3.251

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



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

Leto 2016

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-25	0	212	0	187
Vračilo kapitala	28	0	0	0	-28	0	0	0
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	84	-84	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207

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

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

11.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

11.1.1 Osnovni podatki

Primorska hranilnica Vipava d.d. je organizirana kot delniška družba.

Pri izdelavi računovodskih izkazov hranilnica upošteva določbe Zakona o gospodarskih družbah, Mednarodne računovodske standarde, kot jih je sprejela EU, predpise Banke Slovenije in druge zakonske predpise.

Za revizijo letnega poročila je bila na skupščini hranilnice dne 29.5.2015 za dobo treh let potrjena revizijska hiša DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Obseg in vsebino letnega poročila določajo Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, Zakon o gospodarskih družbah, Banka Slovenije s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

Pojasnila in razkritja računovodskih izkazov so pripravljena v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter skladno z Uredbo CRR.

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštewane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti, kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov med portfelj do zapadlosti in portfelj, razpoložljiv za prodajo, ter popravke vrednosti kreditov.

Ocene se uporabljajo za izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za določitev življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih sredstev, za rezervacije za obveznosti do zaposlenih ter za potencialne davčne postavke.

11.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve

Denar in denarni ustrezniki

Med denarnimi sredstvi je izkazan denar v blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

V izkazu denarnih tokov se med denarnimi ustrezniki upoštevajo denar v blagajni in na računu pri centralni banki, posojila bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev ter naložbe v dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

Finančna sredstva

Finančna sredstva razvršča hranilnica praviloma ob prvem pripoznanju v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- posojila in terjatve,
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

To so tista sredstva, ki jih hranilnica namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer ali cen finančnih instrumentov.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkažejo v poslovnem izidu.

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

Hranilnica v to kategorijo finančnih sredstev uvršča tudi naložbe v kapital neodvisnih strank.

Posojila in terjatve

Med posojili in terjatvami hranilnica izkazuje kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke, v katero se uvrščajo dani krediti prebivalstvu, fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost, pravnim osebam in samostojnim podjetnikom.

Hranilnica pripozna posojila in terjatve na dan poravnave po pošteni vrednosti, ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki je razumljena kot sedanja vrednost posojenega zneska, izračunana na osnovi pogojev iz sklenjene posojilne pogodbe.

Dani krediti in depoziti so tako v bilanci stanja izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za višino pripisanih obresti, če tako določa pogodba. Metodologija oblikovanja oslabitev je podrobno razložena v nadaljevanju.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V to kategorijo uvršča hranilnica sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima namen posedovati do zapadlosti. Tovrstne naložbe se vrednotijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Finančno sredstvo se uvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ob nakupu in se pripozna na datum sklenitve posla po nabavni vrednosti. Hranilnica presoja, če obstajajo nepristranski dokazi za oblikovanje oslabitev. Znesek izgube zaradi oslabitve se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri.

Oslabitev finančnih sredstev

- Posojila in terjatve

Oslabitev posojil in terjatev se izkazuje na kontih popravkov vrednosti in se oblikuje na podlagi interne metodologije hranilnice. Oslabitev obresti se prikažejo med izključenimi prihodki in knjižijo kot zmanjšanje obrestnih prihodkov.

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko ali posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube. V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni oceni ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanjo posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do hranilnice v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika, izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, slabi in oblikuje rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah bodisi skupinsko bodisi posamično.

Hranilnica mora sproti, najmanj pa mesečno, ocenjevati, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslabiljena. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

Nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev oziroma možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi hranilnica, in sicer:

- pomembnih finančnih težavah dolžnika;
- dejanskem kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- da obstaja verjetnost, da bo dolжник šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo.

Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot sedanja vrednost (diskontirana vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere.

Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe finančnega sredstva ali, če je primerneje, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo.

Oslabitev finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, se izmeri z uporabo izvirne pogodbene (ali efektivne) obrestne mere finančnega sredstva. V primeru, da je obrestna mera spremenljiva, se denarni tokovi diskontirajo s tedaj veljavno obrestno mero, določeno s pogodbo.

Če hranilnica v postopku izterjave oceni, da finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, ne bo več povrnjeno in so izpolnjeni pogoji za odpravo priznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja, ga odpiše in do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave v višini dolgovanega zneska še vodi v zunajbilančni evidenci skladno z 2. odstavkom 20. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Ko obstajajo dejstva, ki govorijo o tem, da je izterjava kredita nemogoča, se kredit odpiše. Odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

- **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Povečanje ali zmanjšanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo se priznava v drugem vseobsegajočem donosu.

Hranilnica presoja, ali obstajajo razlogi za oblikovanje oslabitev, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja in te oslabitve priznava skozi izkaz poslovnega izida.

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 priznajo v izkazu poslovnega izida po odplačni vrednosti z uporabo metode veljavnih obrestnih mer.

Prihodki se priznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanja obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi pričakovano zapadlost finančnega instrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere hranilnica upošteva pogodbeno dogovorjene denarne tokove. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije, ki povečujejo dogovorjeno glavnico.

Prihodki od obresti se v izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančnega sredstva in pogodbene obrestne mere ter z upoštevanjem odstotka slabitve osnovne terjatve.

Obresti od oslavljenih finančnih sredstev so izključene v višini oslabitve. Ob obračunu so v izkazu poslovnega izida priznane v nižini višini, razlika pa je v izkazu poslovnega izida priznana šele ob plačilu.

Opravnine

Hranilnica pripadajoča nadomestila za odobritev posla razmejuje na linearni način glede na pričakovano obdobje odplačevanja finančnega sredstva in jih mesečno prenaša med prihodke. Obračunani stroški posla pri kreditih strankam do zneska 40,00 EUR se prenašajo v prihodke ob pripoznanju sredstva.

Uprava ocenjuje, da je linearno razmejevanje opravnin zadovoljiv približek vrednosti, izračunane po metodi veljavnih obrestnih mer, in ne pričakuje pomembnih razlik.

Hranilnica terjatve in obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali obveznost v izkazu finančnega položaja, izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo, na katero se terjatev nanaša.

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prihodki od opravnin vključujejo nadomestila za odobritev kreditnih poslov, garancij, opravnine iz naslova opravljanja plačilnega prometa, kartičnega poslovanja ter transakcijskih računov strank.

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

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.

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 ter vlaganja v tuje prostore.

Naložbene nepremičnine

So nepremičnine, ki jih hranilnica ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v najem. Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se amortizirajo.

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2017 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobni inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- pisarniška oprema 12,50%,
- zgradbe 3-4%,
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%,
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%.
- naložbene nepremičnine 3%.

Amortizacija se začne obračunavati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za opravljanje dejavnosti, za katero je namenjeno. Amortizacija se neha obračunavati, ko je znesek v celoti nadomeščen v breme stroškov hranilnice. Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

Popravila in vzdrževanja posameznih opredmetenih osnovnih sredstev se v hranilnici pripoznajo kot stroški, kadar se pojavijo. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Kasnejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Skladno s tem modelom vrednotenja se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti.

Amortiziranje se začne, ko je neopredmeteno sredstvo na voljo za uporabo. Stopnja amortizacije se določi glede na dobo koristnosti sredstva.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti izkazuje hranilnica vloge ter prejete kredite strank, ki niso banke. V bilanci stanja so izkazane v višini prejetih denarnih sredstev na podlagi pogodb in se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje se odpravi, ko ugasnejo obveze, določene v pogodbi oziroma so razveljavljene ali zastarane.

Prejeti krediti in depoziti so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za pripisane obresti, če tako določa pogodba.

Dolgoročne vloge so tiste, katerih rok dospelosti je daljši od enega leta. Vloge z rokom dospelosti do enega leta so kratkoročne.

Med dolgovi se posebej izkazujejo dolgovi na vpogled, dolgovi z odpovednim rokom in dolgovi z dogovorjeno zapadlostjo. Posebej se izkazujejo dolgovi iz vlog in dolgovi iz prejetih kreditov.

Rezervacije

Rezervacije za obveznosti in stroške hranilnica pripozna, v kolikor ima zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

Med rezervacijami hranilnica izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih 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 zunajbilančne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter za neizkoriščene kredite. Rezervacije za morebitne izgube iz tega naslova so oblikovane v enaki višini kot so oslABLJENA finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke kot to velja za oblikovanje oslABITEV kreditov, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslABITEV v Primorski 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 2017 je 19% od davčne osnove.

Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

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, razpoložljivih za prodajo 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

Primorska 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 vrednotenj, pri katerih so upoštene 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 vrednotenj, pri katerih so upoštene 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, akumulirani 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.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se pojavi zaradi vrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in aktuarskih dobičkov oziroma izgub..

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 upravljanja 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.

Mednarodni računovodski standardi ter pojasnila

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),

- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 29.1.2018 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018).
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015-2017)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Primorska hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9, katerega učinek je razkrit v točki 12.3. tega dela letnega poročila.

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

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih, ki se jih po potrebi lahko uporabi:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja prenovo obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** je OMRS objavil 30. januarja 2014. Cilj standarda je omogočiti podjetjem, ki MSRP uporabljajo prvič in ki zakonsko predpisane odloge plačila računov trenutno pripoznavajo v skladu s prejšnjimi SSRN, da ob prehodu na MSRP s takšnim pripoznavanjem nadaljujejo.
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'**, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobitve izjeme pri tem so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t. j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.
- **MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'**, ki ga je OMRS objavil 18. maja 2017. Novi standard zahteva merjenje zavarovalnih obveznosti po trenutni vrednosti izpolnjevanja in prinaša enotnejšo metodo

merjenja in predstavitev za vse zavarovalne pogodbe. Namen zahtev je zagotoviti dosledno in na načelih temelječe obračunavanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' in s tem povezana pojasnila.

- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic je OMRS izdal 20. junija 2016. Spremembe uvajajo zahteve glede obračunavanja: (a) učinkov odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilnih transakcij z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememb pogojev plačilnih transakcij za delnice, zaradi katere se denarno poravnana transakcija razvrsti kot poravnana z lastniškim kapitalom.
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe je OMRS izdal 12. septembra 2016. Spremembe se nanašajo na vprašanja v povezavi z uvedbo novega standarda za finančne instrumente, MSRP 9, pred uvedbo tega standarda, ki ga odbor pripravlja za MSRP 4.
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je OMRS izdal 12. oktobra 2017. Obstoječe zahteve MSRP 9 glede pravice do prekinitve pogodbe se spremenijo tako, da omogočajo merjenje po odplačni vrednosti (oz. po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odvisno od poslovnega modela) tudi v primeru plačil negativnega nadomestila. V skladu s spremembami podpis zneska predplačila ni pomemben – plačilo je glede na prevladujočo obrestno mero v času prekinitve mogoče opraviti tudi v korist pogodbene stranke, ki predčasno plačilo opravi. Izračun nadomestila mora biti v tako v primeru kazni zaradi predčasnega odplačila kot v primeru nagrade zaradi predčasnega odplačila enak.
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom, ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014 (OMRS je datum začetka veljavnosti 17. decembra 2015 odložil za nedoločen čas). Spremembe se nanašajo na razhajanje zahtev po MRS 28 in MSRP 10 ter pojasnijo, da je obseg pripoznavanje dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je OMRS objavil 29. januarja 2016. Namen sprememb je pojasniti MRS 7 zaradi izboljšanja informacij o finančnih dejavnostih podjetja za potrebe uporabnikov računovodskih izkazov. Podjetje mora v skladu s temi spremembami zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje sprememb obveznosti iz naslova finančnih dejavnosti, in sicer tako spremembe v zvezi z denarnimi tokovi kot nedenarne spremembe.
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2016. Spremembe MRS 12 pojasnijo način obračunavanja odloženih terjatev za davek v povezavi z dolžniškimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti.
- **Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je OMRS objavil 12. oktobra 2017. Namen sprememb je pojasniti, da podjetje uporablja MSRP 9, vključno z zahtevami po oslavitvi, za dolgoročne deleže v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so del čiste naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig in za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe prav tako odpravljajo 41. odstavek, saj je po mnenju odbora le ponavljal zahteve v MSRP 9 in povzročal zmedo glede obračunavanja dolgoročnih deležev.
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov.

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)',** ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe vsebujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev obsega MSRP 12, in sicer da zahteve MSRP 12 glede razkritij, z izjemo tistih v odstavkih B10–B16, veljajo za deleže podjetja, ki so navedeni v 5. odstavku in so razvrščeni med sredstva v posesti za prodajo, ali kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 'Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje', (iii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **Spremembe različnih standardov zaradi 'Izboljšav MSRP (obdobje 2015-2017)',** ki jih je OMRS objavil 12. decembra 2017. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vsebujejo naslednja pojasnila: podjetje ponovno izmeri svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti, ko pridobi obvladovanje nad poslovnim subjektom (MSRP 3); če podjetje pridobi skupno obvladovanje nad poslovnim subjektom, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne izmeri ponovno (MSRP 11); podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička obračuna na enak način (MRS 12); in podjetje kot del splošnih posojil obravnava vsa posojila, ki so bila prvotno namenjena razvoju sredstva, kot je sredstvo usposobljeno za nameravano uporabo ali prodajo (MRS 23).
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti',** ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. Pojasnilo navaja, da za potrebe določanja menjalnega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nedenarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. Če je predčasni plačil oz. prejemkov iz predplačil več, se datum transakcije določi za vsako plačilo oz. prejem plačila posebej.
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička',** ki ga je OMRS izdal 7. junija 2017. Možne so nejasnosti glede tega, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oz. ali bo davčni organ sprejel obravnavanje davka v podjetju. MRS 12 Davek iz dobička določa, kako je treba obračunati tekoči in odloženi davek, ne pa, na kakšen način bi se morali odražati učinki negotovosti. OPMSRP 23 dopolnjuje zahteve MRS 12 z določili, kako se mora učinek negotovosti odražati pri obračunavanju davka iz dobička.

Primorska hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9, katerega učinek razkrivamo v nadaljevanju.

Prehod na MSRP 9

Uporaba MSRP 9 je postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Vse vrste finančnih sredstev smo v hranilnici razvrstili v poslovne modele in jim določili klasifikacijo skladno z MSRP9 (odplačna vrednost oziroma poštena vrednost preko vseobsegajočega donosa).

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 POCl – 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 uporablja enostaven pristop slabitev.

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

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja,
- pomembne zamude pri poslu,
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na restrukturiranega komitenta.

Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti, uvrščeni v skupino 1 in 2, se oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v skupini 3 in POCl 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 oslABLJENE. 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.

Učinek prehoda na MSRP 9 na znesek oslabitev

Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1.1.2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti finančnih sredstev je pozitiven in znaša 76 tisoč EUR. Na dan prehoda bo izkazan na postavki zadržanega dobička iz prehoda na MSRP 9.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalske ustreznosti

Primorska hranilnica se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ne bo uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital.

Zaradi pozitivnega učinka iz naslova prehoda na nov način računovodenja se regulatorni kapital hranilnice poveča za 76 tisoč EUR (iz 3.048 tisoč EUR na 3.124 tisoč EUR), kar pomeni, da se količnik kapitalske ustreznosti poveča iz 12,79% (ugotovljen po stanju na dan 31.12.2017 skladno z MRS 39) na 13,11%.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni v evrih	412	495
Gotovina v blagajni skupaj	412	495
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	7.483	10.151
Druge vloge pri centralni banki	252	247
Skupaj denarna sredstva na računih	7.735	10.398
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	8.147	10.893

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2017 v osmih poslovalnicah.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, potrebna za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa.

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo terjatve hranilnice za prispevek v denarni sklad za poravnalno jamstveno shemo ter izločena sredstva za jamstveno shemo ter temeljno shemo.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog komitentov hranilnice. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 1% za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov poročanja za potrebe ECB – BS1S), ki je dva meseca pred mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 20.12.2017 do 30.1.2018 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 393 tisoč EUR (za obdobje od 14.12.2016 do 24.1.2017 v znesku 344 tisoč EUR).

11.2.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	v tisoč EUR			
	31.12.2017		31.12.2016	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	506	0	1.358
Izdani od drugih izdajateljev	0	272	0	272
Kapitalske naložbe	0	98	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP		876		1.730

Kapitalske naložbe**Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	2
SKUPAJ	98	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 15 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Med kapitalskimi naložbami v nefinančne organizacije je v predhodnem letu hranilnica izkazovala še delež v kapitalu v družbo Sisbon, v letu 2017 pa je bila družba ukinjena.

Pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	98	-7	100	-8
od tega odloženi davek		2		2
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	778	41	1.630	51
izdani od centralne ravni države	506	11	1.358	28
izdani od drugih izdajateljev	272	30	272	23
od tega odloženi davek		-10		-12
SKUPAJ	876	34	1.730	43

Razčlenitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	506		1.358	0
Izdani od drugih izdajateljev	272		272	0
Kapitalske naložbe		98	0	100
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	778	98	1.630	100

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR			
	Stanje 31.12.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	100	1	3	98
Nove nabave in prodaje		0	2	
Sprememba poštene vrednosti		1	1	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	1.630	518	1.370	778
Izdani od države in centralne banke	1.358	505	1.357	506
Nove nabave in prodaje		505	1.343	
Sprememba poštene vrednosti		0	14	
Izdani od drugih izdajateljev	272	13	13	272
Nove nabave in prodaje		11	13	
Sprememba poštene vrednosti		2	0	
SKUPAJ	1.730	519	1.373	876

Zmanjšanje delnic in deležev v znesku 2 tisoč EUR izhaja iz razdelitve premoženja družbe Kreditni biro SISBON. Družba je bila likvidirana in premoženje je bilo razdeljeno med družbenike v sorazmerju z višino poslovnega deleža. Primorska hranilnica je bila udeležena v kapitalu družbe v višini 0,42%, kar pomeni izplačilo v znesku 3 tisoč EUR. Navedeni znesek je Primorska hranilnica knjižila v zmanjšanje naložbe v znesku 2 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa pripoznala v prihodkih.

Povečanje med dolžniškimi papirji, razpoložljivimi za prodajo v letu 2017 izhaja iz nakupa državne obveznice v znesku 488 tisoč EUR, ostala povečanja izhajajo iz obresti. Zmanjšanje dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo izhaja iz zapadlosti obveznice Republike Slovenije v znesku 1.297 tisoč EUR, ostala zmanjšanja pa izhajajo iz vnovčenja obresti v skupnem znesku 56 tisoč EUR.

	v tisoč EUR			
	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	100	0	0	100
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	2.307	90	767	1.630
Izdani od države in centralne banke	1.520	55	217	1.358
Nove nabave in prodaje		55	176	
Sprememba poštene vrednosti		0	41	
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Izdani od drugih izdajateljev	787	35	550	272
Nove nabave in prodaje		35	538	
Sprememba poštene vrednosti		0	12	
SKUPAJ	2.407	90	767	1.730

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2017
v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	0	778	778
Izdani od države in centralne banke					506	506
Izdani od drugih izdajateljev					272	272

Hranilnica uvršča med sredstva, razpoložljiva za prodajo, državne vrednostne papirje, vrednostne papirje domačih bank ter vrednostne papirje podjetij. Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti v namen zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

11.2.3 Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni strankam, ki niso banke	37.543	28.578
Kratkoročni kreditni strankam, ki niso banke	511	2.033
Dolgoročni kreditni strankam, ki niso banke	37.032	26.545
Druga finančna sredstva	244	214
SKUPAJ	37.787	28.792

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke in bankam po sektorjih in ročnosti

	31.12.2017			31.12.2016		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	217	25.113	25.330	1.514	18.310	19.824
Popravek vrednosti	-25	-118	-143	-31	-100	-131
Skupaj nefinančne družbe	192	24.995	25.187	1.483	18.210	19.693
Gospodinjstva in podjetniki	264	6.658	6.922	349	5.316	5.665
Popravek vrednosti	0	-20	-20	-6	-16	-22
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	264	6.638	6.902	343	5.300	5.643
Samostojni podjetniki	56	5.277	5.333	209	2.812	3.021
Popravek vrednosti	-2	-32	-34	-2	-21	-23
Skupaj samostojni podjetniki	54	5.245	5.299	207	2.791	2.998
Neprof. izvajal. storitev	0	156	156	0	245	245
popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	155	155	0	244	244
Skupaj krediti bankam in strankam, ki niso banke	510	37.033	37.543	2.033	26.545	28.578

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2017	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	31.12.2017
Nefinančne družbe	131	67	55	143
Gospodinjstva	22	36	25	33
Samostojni podjetniki	23	14	16	21
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
SKUPAJ	177	117	96	198

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

Kreditni strankam glede na sektor in preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	58	41	273	1.062	4.690	19.063	25.187
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	21	34	60	262	1.775	4.750	6.902
Samostojni podjetniki	2	33	18	194	1.486	3.566	5.299
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	4	151	0	155
SKUPAJ	81	108	351	1.522	8.102	27.379	37.543

Preostala zapadlost v prikazu finančnih sredstev ne pomeni priliva glede na bodoče denarne tokove, temveč se finančno sredstvo umesti v ustrezno kategorijo preostale zapadlosti glede na dejansko zapadlost zadnjega obroka.

11.2.3.1. Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni krediti - bruto	537	2.072
Dolgoročni krediti - bruto	37.204	26.683
Popravki vrednosti	-198	-177
SKUPAJ	37.543	28.578

11.2.3.2. Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	12	11
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	230	192
Druge terjatve	2	11
SKUPAJ	244	214

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.

11.2.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2017		31.12.2016	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	10.006	5.327	2.502	6.835
Izdani od bank in hranilnic	0	503	0	504
Izdani od drugih izdajateljev	0	1.003	202	617
SKUPAJ	10.006	6.833	2.704	7.956

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2017		31.12.2016	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	15.333	0	9.337	0
Izdani od bank in hranilnic	503	0	504	0
Izdani od drugih izdajateljev	1.003	0	819	0
SKUPAJ	16.839	0	10.660	0

Pregled stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti glede na preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od centralne ravni države in centralne banke		5.002	8.008	2.133	190	15.333
Izdani od bank in hranilnic		0	503	0	0	503
Izdani od drugih izdajateljev		0	0	1.003	0	1.003
SKUPAJ	0	5.002	8.511	3.136	190	16.839

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2017
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.831	12.177	5.674	15.334
Izdani od bank in hranilnic	503	4	5	502
Izdani od drugih izdajateljev	1.326	38	361	1.003
SKUPAJ	10.660	12.219	6.040	16.839

Zmanjšanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti izhaja zgolj iz zapadanja naložb in ne pomeni prodaje sredstev.

11.2.5 Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017

v tisoč EUR

	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2016	183	361	9	553
Povečanje- nabave	0	16	1	17
Zmanjšanje – odpisi	0	12	1	13
Stanje 31.12.2017	183	365	9	557
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2016	55	258	9	322
Amortizacija	6	37	1	44
Odpis	0	11	1	12
Stanje 31.12.2017	61	284	9	354
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2016	128	103	0	231
Stanje 1.1.2017	128	103	0	231
Stanje 31.12.2017	122	81	0	203

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2015	183	372	9	564
Povečanje- nabave	0	14	1	15
Zmanjšanje – odpisi	0	25	1	26
Stanje 31.12.2016	183	361	9	553
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2015	48	245	9	302
Amortizacija	7	37	1	45
Odpis	0	24	1	25
Stanje 31.12.2016	55	258	9	322
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2015	135	127	0	262
Stanje 1.1.2016	135	127	0	262
Stanje 31.12.2016	128	103	0	231

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost dveh blagajniških prostorov, in sicer blagajniški prostor v Novi Gorici ter poslovni prostor v Postojni. Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč hranilnica nima. Sredstva niso zastavljena.

11.2.6 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	130	0
Povečanja	0	130
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	130	130
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	4	0
Povečanja	4	4
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	8	4
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	126	0
Stanje 31. decembra	122	126

Naložbena nepremičnina je dana v najem. V Primorski hranilnici ocenjujemo, da se poštena vrednost nepremičnine ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

11.2.7 Neopredmetena dolgoročna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	41	38
Neodpisana vrednost	8	11
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	204	171
Popravek vrednosti	137	123
Neodpisana vrednost	67	48
Skupaj		
Nabavna vrednost	253	220
Popravek vrednosti	178	161
Neodpisana vrednost	75	59

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017

	v tisoč EUR		
	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2016	49	171	220
Povečanje- nabave	0	36	36
Zmanjšanje – odpisi	0	3	3
Stanje 31.12.2017	49	204	253
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2016	38	123	161
Amortizacija	3	17	20
Odpis	0	3	3
Stanje 31.12.2017	41	137	178
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2016	11	48	59
Stanje 1.1.2017	11	48	59
Stanje 31.12.2017	8	67	75

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	49	166	215
Povečanje- nabave	0	22	22
Zmanjšanje – odpisi	0	17	17
Stanje 31.12.2016	49	171	220
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Amortizacija	4	14	18
Odpis	0	17	17
Stanje 31.12.2016	38	123	161
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	15	40	55
Stanje 1.1.2016	15	40	55
Stanje 31.12.2016	11	48	59

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence. Hranilnica ocenjuje, da izkazana vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo koristnosti.

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.8.1. Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1	0
Odložene terjatve za davke	8	8
SKUPAJ	9	8

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2017 je razviden iz pojasnila 11.3.10.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz drugega vseobsegajočega donosa in se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlenca.

Gibanje terjatev za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 1.1.2017	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalске naložbe	1	1	0	2
Rezervacije za zaposlenca	7	1	2	6
SKUPAJ	8	2	2	8

11.2.9 Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Vnaprej plačani in odloženi stroški	44	10
od tega iz naslova stroškov dokapitalizacije	21	0

11.2.10 Finančne obveznosti do strank, ki niso banke in bank

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednost glede na originalno zapadlost

11.2.10.1. Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročne vloge v domači valuti	38.551	36.406
Nefinančne družbe	7.309	7.050
Država	1.427	4.951
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	334	254
Samostojni podjetniki	1.418	1.350
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	28.063	22.801
Dolgoročne vloge v domači valuti	14.327	12.262
Nefinančne družbe	240	502
Država	116	116
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	275	250
Samostojni podjetniki	287	278
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	13.409	11.116
SKUPAJ	52.878	48.668

Vloge strank, ki niso banke 31.12.2017

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	5.749	293	1.181	257	69	0	7.549
Državni sektor	737	250	440	40	0	76	1.543
Neprofitni izvajalci storitev	274	60	105	110	60	0	609
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	26.425	1.603	2.837	9.359	1.243	5	41.472
Samostojni podjetniki	1.352	40	25	286	2	0	1.705
SKUPAJ	34.537	2.246	4.588	10.052	1.374	81	52.878

Vloge strank, ki niso banke 31.12.2016

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	4.039	1.185	1.233	1.003	92	0	7.552
Državni sektor	586	423	2.491	1.491	0	76	5.067
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	174	60	125	145	0	0	504
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	19.884	2.140	2.884	8.077	927	5	33.917
Samostojni podjetniki	1.224	40	65	299	0	0	1.628
SKUPAJ	25.907	3.848	6.798	11.015	1.019	81	48.668

Najeti krediti

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460	0
SKUPAJ	6.460	0

Hranilnica se je zadolžila pri centralni banki (TLTRO II) z namenom povečanja obsega dolgoročnih virov, namenjenih kreditiranju.

Razčlenitev po originalni zapadlosti

v tisoč EUR

	nad 1 do 5 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460
SKUPAJ	6.460

Razčlenitev po preostali zapadlosti

	v tisoč EUR
	nad 1 do 5 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460
SKUPAJ	6.460

11.2.10.2. Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.408	507
Kratkoročne druge finančne obveznosti	1.168	263
od tega obveznosti iz naslova dokapitalizacije	787	
Dolgoročne druge finančne obveznosti	240	244

Največji del kratkoročnih drugih finančnih obveznosti predstavljajo vplačani zneski iz naslova dokapitalizacije, ki se v kapitalu Primorske hranilnice še ne izkazuje v letu 2017, saj je prišlo do vpisa v sodni register in s tem povečanja kapitala šele v marcu 2018. V marcu 2018 je bil znesek iz kratkoročnih finančnih obveznosti preknjižen na kapital Primorske hranilnice.

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 31 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 7 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 17 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 48 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 9 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 44 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 94 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 42 tisoč EUR, vračunana nagrada v znesku 28 tisoč EUR, vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 26 tisoč EUR ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.11 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	60	61
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	8	9
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	16	11
SKUPAJ	84	81

Skladno z MRS19 oblikuje hranilnica rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev. Nanašajo se na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih. Oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, in sicer iz naslova izdanih bančnih garancij ter rezervacije za neizkoriščen del kreditov. Rezervacije oblikuje v enakem odstotku, kot je oblikovan popravek vrednosti.

Gibanje rezervacij v letu 2017

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	61	9	11	81
Povečanje	9	100	10	119
Zmanjšanje	10	101	5	116
Stanje 31.12.2017	60	8	16	84

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 1,25%
- pričakovana letna rast plač 1%.

Gibanje rezervacij za zaposlene

v tisoč EUR

Stanje na dan 31.12.2016	61
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	9
Odprava rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	-5
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-5
Stanje na dan 31.12.2017	60

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 9 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 8 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa v postavki drugi stroški dela (stroški obresti za odpravnine in jubilejne nagrade). V letu 2017 je bila ob upokojitvi izplačana odpravnina v znesku 4 tisoč EUR ter dve jubilejni nagradi v skupnem znesku 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 5 tisoč EUR, kar je hranilnica pripoznala v odhodkih iz naslova rezervacij.

11.2.12 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Obveznosti za davek od dohodkov	0	15
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	10	12
SKUPAJ	10	27

Gibanje obveznosti za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 1.1.2017	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12	3	5	10
SKUPAJ	12	3	5	10

11.2.13 Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	6	5
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	5	14
SKUPAJ	11	19

11.2.14 Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kapital delničarjev	2.266	2.266

Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji - nefinančne družbe	257.503	47,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	32.173	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

V tabeli prikazano število delnic predstavlja stanje pred dokapitalizacijo.

V procesu dokapitalizacije, ki je bila zaključena v novembru 2017, je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 140.594 delnic oziroma za 590.494,80 EUR s predhodnih 2.265.505,20 EUR na 2.856.000,00 EUR. Novo izdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v marcu 2018.

Pojasnilo o dokapitalizaciji je prikazano v razkritjih po datumu bilance stanja v poglavju 7.5.

11.2.15 Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	42	53
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	-8	-10
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	-1	-1
SKUPAJ	33	42

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. Drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo podrobneje prikazan v pojasnilu 12.2.2. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev RZP.

11.2.16 Rezerve iz dobička, vključno z zadržanim dobičkom oziroma izgubo

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Skupaj rezerve iz dobička	860	718
Zakonske rezerve iz dobička	53	48
Statutarne rezerve	74	64
Druge rezerve iz dobička	733	606
SKUPAJ	860	718

11.2.17 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-15	-31
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	92	181

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2017 v višini 5 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 10 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve. Ostanek dobička poslovnega leta 2017 v znesku 92 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč
	31.12.2017
Bilančni dobiček poslovnega leta	92
Izplačilo dividend	68
Rezerve iz dobička	2
Zadržani dobički	22

11.2.18 Celotni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	2.266	2.266
Rezerve	860	718
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	92	181
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	42
SKUPAJ	3.251	3.207

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

v tisoč EUR

	2017	2016
Prihodki od obresti	1.178	1.245
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	28	87
Kreditni bankam	0	3
Kreditni strankam, ki niso banke	1.014	968
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	136	187
Odhodki za obresti	-133	-142
Presežne rezerve pri centralni banki	-27	-23
Vloge strank, ki niso banke	-104	-117
Obresti, dane za druge obveznosti	-2	-2
Čiste obresti	1.045	1.103

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28	0	28	87	0	87
Kreditni	999	15	1.014	949	22	971
- Kreditni in vloge pri bankah	0	0	0	3	0	3
- Kreditni strankam, ki niso banke	999	15	1.014	946	22	968
Finančna sredstva v posesti za prodajo	136	0	136	187	0	187
Skupaj prihodki iz obresti	1.163	15	1.178	1.223	22	1.245

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	-27	0	-27	-23	0	-23
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	-104	0	-104	-117	0	-117
Drugo	-2	0	-2	-2	0	-2
Skupaj prihodki iz obresti	-133	0	-133	-142	0	-142

11.3.2 Čiste opravnine

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Prejete opravnine (provizije)	791	725
Opravnine od danih jamstev	23	31
Opravnine iz plačilnih storitev	600	573
Opravnine od kreditnih poslov	166	117
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	2	4
Dane opravnine (provizije)	-153	-158
Opravnine iz plačilnih storitev	-144	-150
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-6	-4
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-3	-4
Čiste opravnine (provizije)	638	567

11.3.3 Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz kreditov	0	35
SKUPAJ	0	35

11.3.4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Dobički	2	1
Izgube	0	0
SKUPAJ	2	1

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Drugi poslovni prihodki	38	34
Drugi poslovni odhodki	-89	-81
SKUPAJ	-51	-47

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 12 tisoč EUR, donacije v znesku 1 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 68 tisoč EUR, preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Bruto plače	-646	-576
Dajatve za socialno zavarovanje	-45	-40
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-53	-49
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-7	-7
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	-8	-9
Nagrade zaposlenim	-28	-37
Drugi stroški dela	-68	-106
Skupaj stroški dela	-855	-824

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2017 2 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 40 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 26 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Stroški materiala	-37	-36
Stroški storitev	-524	-453
od tega stroški nadzora	-58	37
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-60	37
od tega storitve financiranja sistema jamstva	-37	38
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-210	194
SKUPAJ	-561	-489

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2017, ki je bila sklenjena novembra 2017, znaša 9.500 EUR brez DDV, in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini maja 2015 za obdobje 2015 - 2017.

Zaradi zadolžitve pri ECB za ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja je na dan 31.12.2017 Primorska hranilnica zavezana k reviziji poročila za pridobitev in vzdrževanje kredita (obrazec TLTRO). Strošek revizije poročila, sklenjen s pogodbenim revizorjem, znaša 900 EUR brez DDV.

Za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala ob dokapitalizaciji je morala hranilnica pridobiti mnenje pooblaščenega revizorja glede primernosti računovodske obravnave nove emisije delnic, za kar je bil sklenjen aneks k pogodbi s pogodbenim revizorjem decembra 2017 v skupni vrednosti 800 EUR brez DDV.

S pogodbenim revizorjem je bila v novembru 2017 sklenjena tudi pogodba za pregled prehoda na MSRP 9 v skupni vrednosti 4.200 EUR brez DDV.

11.3.7 Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstvih

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Amortizacija gradbenih objektov	-6	-7
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-20	-18
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-38	-38
Amortizacija naložbenih nepremičnin	-4	-4
SKUPAJ	-68	-67

11.3.8 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-111	-143
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	106	144
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	5	16
SKUPAJ	0	17

11.3.9 Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Oslabitve	-117	-199
Odprava oslabitev	96	207
SKUPAJ	-21	8

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017 je prikazana v postavki 11.2.3.

11.3.10 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

		v tisoč EUR	
		2017	2016
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		129	234
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	3	11
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	9	16
Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	0	1
Davčne olajšave	-	21	107
Davčna osnova (davčna izguba)	=	114	131
Davčna stopnja	x	19	17
Davek iz dobička	=	21	22
Odloženi davki	+	1	0
Davek od dohodka pravnih oseb		22	22

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2017 2.241 tisoč EUR (v letu 2016 so znašali 2.376 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 2.115 tisoč EUR (v predhodnem letu 2.142 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2017 16,28%. V predhodnem letu je znašala 9,40%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlene v znesku 3 tisoč EUR. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2017 12 tisoč EUR (v letu 2016 16 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 20 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 1 tisoč EUR.

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Kreditni	38.787	38.787	28.792	28.792
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.839	17.533	10.660	11.292
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	60.746	60.746	49.175	49.175

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	876	876	1.730	1.730

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

	31.12.2017			31.12.2016		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA						
Kredit			38.787			28.792
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	17.533			11.292		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	876			1.730		
FINANČNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		60.746			49.175	

Kredit so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Hranilnica ocenjuje, da se poštena vrednost kreditov bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2017 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost bistveno ne razlikuje od knjigovodske.

11.6. Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	8.147	10.894
Skupaj denar in denarni ustrezniki	8.147	10.894

11.7. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni v evrih	412	495
Gotovina v blagajni skupaj	412	495
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	7.483	10.151
Druge vloge pri centralni banki	252	247
Skupaj denarna sredstva na računih	7.735	10.398
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	8.147	10.893

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Banka Slovenije	7.735	10.399
Republika Slovenije	16.845	11.163
Obveznice po vrstah	2.829	5.184
Drugi vrednostni papirji	13.010	5.004
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	774	775
Drugo	232	200
Skupna izpostavljenost do BS in države	24.580	21.562
Delež v bilančni vsoti (v %)	38,35	41,06

11.9. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	809	1.321
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	809	1.321
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2.370	2.934
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	3.179	4.255

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI**12.1. Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah****Terjatve po povezavah s hranilnico**

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Povezane osebe s člani NS*	306	431
Delničarji**	1.107	993
Člani uprave	0	10
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	14	18
SKUPAJ	1.427	1.452

* skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS

** zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pod 10 največjih delničarjev

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Povezane osebe s člani NS*	798	503
Delničarji**	1.455	2.958
Člani uprave	67	27
Člani nadzornega sveta hranilnice	178	263
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	9	5
SKUPAJ	2.507	3.756

* 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 2017 je bilo podjetju, katerega lastnik je hkrati član Nadzornega sveta Primorske hranilnice, na podlagi izstavljenih fakture za stroške v zvezi s pridobivanjem kapitala plačano 18 tisoč EUR. Po stanju na dan 31.12.2017 je faktura plačana in ni izkazana med obveznostmi v postavki povezanih oseb s člani Nadzornega sveta. Navedeni znesek je vključen v transakcijske stroške v zvezi s pridobivanjem kapitala, ki jih je potrebno skladno s 37. odstavkom MRS 32 obračunati kot odbitek od lastniškega kapitala, če je mogoče te stroške pripisati neposredno transakciji z lastniškim kapitalom, ki bi se jim bilo sicer mogoče izogniti. Ti stroški bodo posledično zniževali zadržane dobičke Primorske hranilnice v letu 2018.

12.2. Razkritje zaslužkov**Prejemki uprave hranilnice**

	v EUR
Aleš Kavčič – predsednik uprave 1.1.2017 – 31.12.2017	
Bruto plače, bonitete in regres	68.540
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	12.651
Povračila stroškov	8.897
SKUPAJ	90.088

	v EUR
Rado Likar – član uprave 1.1.2017 – 31.12.2017	
Bruto plače, bonitete in regres	48.434
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	6.642
Povračila stroškov	4.046
SKUPAJ	59.122

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	2.138

	v EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.736

	v EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.968

	v EUR
Egidij Črnič – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.756

	v EUR
Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.551

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2017 – 31.12.2017

	v EUR
Bruto plače, bonitete in regres	34.940
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	1.054
Povračila stroškov	6.436
SKUPAJ	42.430

IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

upravljalni organ, ki je uprava:

Aleš Kavčič, predsednik uprave in Rado Likar, član uprave

in nadzorni svet:

Peter Velikonja, predsednik nadzornega sveta

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti hranilnice in strategiji hranilnice ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Vipava, 20.4.2018

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Rado Likar
Član uprave

Aleš Kavčič
Predsednik uprave

Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik

13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013

13.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

13.1.1 Strategije in procesi upravljanja tveganja (1.a točka 435. člena 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, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čim bolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

13.1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj (1.b točka 435. člena uredbe)

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja.

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

13.1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja (1.c točka 435. člena uredbe)

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. Kvartalno ga pripravlja služba podpore poslovanju in služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo obravnavata uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

13.1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in za njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj (1.d točka 435. člena uredbe)

Hranilnica ima področje varovanja pred tveganji in njihovo zmanjševanje urejeno z internimi akti. Ti so praviloma urejeni po posameznih vrstah tveganj. Glavni akti, ki urejajo omenjeno področje, so:

- Politika prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika upravljanja z nedonosnimi izpostavljenostmi (NPE) Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju likvidnostnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju obrestnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Upravljanje z operativnim tveganjem,
- Varnostna politika,
- Pravilnik o zakladništvu v Hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o delu notranje revizijske službe v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d..

Akte pripravljajo službe, ki so zadolžene za posamezno področje. Akte praviloma potrjuje uprava. Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja in revizijsko komisijo.

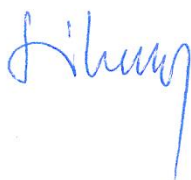
Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

13.1.5 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.e. člen uredbe CRR)

Uprava hranilnice in nadzorni svet potrujeta, 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.

Rado Likar
Član uprave

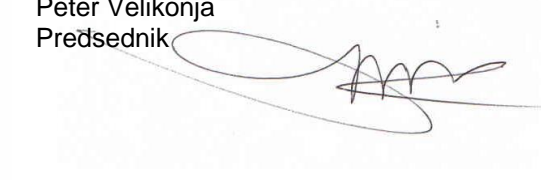


Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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

Uprava hranilnice ter nadzorni svet potrujeta, da je ureditev upravljanja tveganj hranilnice ustrezna glede na velikost in profil tveganosti hranilnice ter da zasleduje cilje, ki jih hranilnice 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, zato je hranilnica v letu 2017 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 dokapitalizacijo, še okrepila kapital, tako da bo ustrezen za predvideno rast kreditnega portfelja v prihodnjem obdobju.

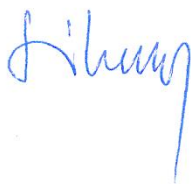
Ključna strategija hranilnice je postati pomembna finančna institucija v primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2017):

Količnik skupnega kapitala	12,79%
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	39,55%
Donos na kapital po obdavčitvi	3,35%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



13.2. Informacije glede ureditve upravljanja

Primorska hranilnica je nejavna delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

Hranilnica z vidika upravljanja v skladu s 33. členom Zakona o bančništvu uporablja dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom. Tako uprava kot nadzorni svet morata biti sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za opravljanje svoje funkcije.

Uprava hranilnice

Uprava ima dva člana (od katerih je eden predsednik), ki samostojno vodita posle hranilnice ter jo zastopata ter predstavljata navzven. Svoje delo opravljata na podlagi pogodbe o zaposlitvi, sklenjene za polni delovni čas.

Člana uprave v skladu s Politiko ocenjevanja članov upravljalnega organa Primorske hranilnice Vipava d.d. imenuje nadzorni svet za mandatno obdobje petih let. Za člana uprave je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za vodenje poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za vodenje poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni možnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov hranilnice v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

Član uprave lahko funkcijo opravlja po pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma pod pogoji v skladu s 5. in 6. odstavkom 39. člena Zakona o bančništvu.

Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet hranilnice ima pet članov (od katerih je eden predsednik in drugi namestnik predsednika).

Člane nadzornega sveta za obdobje štirih let imenuje skupščina hranilnice.

Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov hranilnice v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

V skladu z Zakonom o bančništvu je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Komisija za prejemke in komisija za imenovanje v skladu s 4. točko 49. člena Zakona o bančništvu nista bili imenovani, saj Primorska hranilnica ni pomembna banka.

13.2.1 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa hranilnice (435.2.a. člen uredbe CRR)

	Subjekt	Funkcija
Uprava		
Aleš Kavčič	Aleš Kavčič s.p.	lastnik dejavnosti
	Klub malega nogometa Puntar Kneža	predsednik društva
Nadzorni svet		
Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o.	direktor in solastnik
	VAIUT d.o.o.	direktor
Sonja Anadolli	DBS d.d.	predsednica uprave
	SEMENARNA LJUBLJANA d.d.	članica nadzornega sveta
	ZDRUŽENJE BANK SLOVENIJE	članica nadzornega sveta
Dario Peric	ILMEST d.o.o.	direktor
	ORION s.R.L.	direktor
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	prokurist in solastnik
Peter Velikonja	KODA d.o.o.	prokurist in lastnik

13.2.2 Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435.2.b. člen uredbe CRR)

Hranilnica ima sprejeto politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa. Oba člana uprave imata dolgoletne izkušnje v delovanju v bančništvu. Od petih članov nadzornega sveta imata dva dolgoletne bančne izkušnje (delovanje v upravi banke oziroma nadzornem svetu), preostali trije člani pa imajo dolgoletne podjetniške izkušnje, kar zagotavlja, da ima vsak posamezni član nadzornega sveta ter vsi skupaj potrebna znanja, veščine in izkušnje za nadziranje hranilnice.

13.2.3 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435.2.c. člen uredbe CRR)

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa. V politiki ureditve notranjega upravljanja pa se zahtevajo znanja, veščine ter izkušnje na različnih področjih. V Primorski hranilnici se raznolikost v sestavi upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih.

13.2.4 Ustanovitev odbora za tveganja (435.2.d. člen uredbe CRR)

Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja in revizijsko komisijo.

Komisija za tveganja (v sestavi Peter Velikonja, Miloš Lavrenčič in Dario Peric) se je v letu 2017 sestala dvakrat in obravnavala prenovljeno (paketno) ponudbo hranilnice, način izračuna dobičkonosnosti produktov, Strategijo razvoja Primorske hranilnice ter Strategijo prevzemanja tveganj.

Revizijska komisija (v sestavi Sonja Anadolli, Egidij Črnigoj in Ksenija Furlan) se je v letu 2017 sestala štirikrat. Na sejah je obravnavala Polletno in Letno poročilo notranje revizije, Letno poročilo za leto 2016 in Razkritja, dokumente in Plan notranje revizijske službe ter Sanacijski načrt hranilnice.

13.2.5 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (435.2.e. člen uredbe CRR)

Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

13.3. Področje uporabe

13.3.1 Področje uporabe zahtev uredbe v skladu z Direktivo 2013/36 EU skladno s 436. členom Uredbe

Zavezanka za objavo razkritij v skladu z uredbo CRR je Primorska hranilnica Vipava d.d. Hranilnica nima podrejenih družb, zato druga razkritja skladno s tem členom za hranilnico niso relevantna.

13.4. Upravljanje s tveganjem kapitala

13.4.1 Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev.

Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrežno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

13.4.2 Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije (1. a točka 437. člena CRR)

	v tisoč EUR
	31.12.2017
Skupaj kapital	3.251
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-107
(-) Neopredmetena sredstva	-75
(-) Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-15
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-1
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-4
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.048

	v tisoč EUR
	31.12.2016
Skupaj kapital	3.207
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-212
(-) Neopredmetena sredstva	-59
(-) Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-2
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904

13.4.3 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija (1. b točka 437. člena CRR)

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2017
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.266 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2016
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.266 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

13.4.4 Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala (1. c točka 437. člena CRR)

Primorska hranilnica ima po stanju na dan 31.12.2017 samo navadni temeljni lastniški kapital. Dodatnega kapitala Primorska hranilnica nima.

Navadni lastniški kapital zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

13.4.5 Ločeno razkritje narave in zneskov (1.d točka 437. člena CRR)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2017	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.266	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.266	čl. 26 (1) (a) in čl. 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	845	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-94	
(-) Neopredmetena sredstva	-75	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-15	čl. 36 (1) CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-4	Delegirana uredba 183/2014 EBA odgovor 2014_1087
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-1	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.048	
Skupaj temeljni kapital	3.048	

Vplačani kapitalski instrumenti, akumuliran drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve so vključene v celoti skladno z 26. členom CRR tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

Med odbitnimi postavkami se neopredmetena osnovna sredstva upoštevajo v celoti skladno s 36.b členom tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom predstavlja v letu 2017 20% vrednosti neopredmetenih osnovnih sredstev, v letu 2016 letu pa 40% neopredmetenih osnovnih sredstev.

V letu 2017 so sestavni del odbitnih postavk tudi neto oslabitve in rezervacije, ki jih je potrebno izvzeti iz izračuna do potrjenega dobička poslovnega leta po prilagojenem, s strani Banke Slovenije potrjenem izračunu na podlagi ugotovljenega razmerja med tveganju prilagojeno aktivo in posledično ugotovljenim količnikom kapitalske ustreznosti.

Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala izhajajo iz naslova diskrecij BS, 467 člen (prehodno obdobje, ko se iz naslova nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev vključi v letu 2017 80% nerealiziranih izgub, v letu 2016 pa 60%.

Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju izhajajo iz naslova naložb v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in sicer skladno s 34. členom 0,1% knjigovodske vrednosti teh sredstev tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

	31.12.2016	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.266	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.266	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	687	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-82	
(-) Neopredmetena sredstva	-59	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	čl. 36 (1) CRR
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-2	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904	
Skupaj temeljni kapital	2.904	

13.4.6 Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve (1.e točka 437. člena CRR)

Podatki so razvidni iz razkritja v predhodni točki.

13.4.7 Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki (1.f točka 437. člena CRR)

Hranilnica izračunava kapitalske količnike na podlagi CRR.

13.5. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	24.993	-74	6.878	-20	5.208	-16	156	0	0	0
B	67	-7	0	0	105	-10	0	0	0	0
C	0	0	0	0	16	-4	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	12	-12	0	0	0	0	0	0	0	0
P	258	-51	44	0	4	-4	0	0	0	0
SKUPAJ	25.330	-144	6.922	-20	5.333	-34	156	0	0	0

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	19.298	-57	5.595	-16	2.921	-9	245	-1	0	0
B	102	-10	0	0	84	-8	0	0	0	0
C	7	-2	25	-6	9	-2	0	0	0	0
D	0	0	0	0	7	-4	0	0	0	0
E	12	-12	0	0	0	0	0	0	0	0
P	405	-50	45	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	19.824	-131	5.665	-22	3.021	-23	245	-1	0	0

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2017 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	25.057	273	25.330
Gospodinjstva in podjetniki	1.924	3.342	216	19	1.404	17	6.922
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	5.220	113	5.333
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	156	0	156
Država	0	0	0	0	0	0	0
Bruto krediti	1.924	3.342	216	19	31.837	403	37.741
Popravki vrednosti	-6	-10	0	0	-179	-3	-198
Neto krediti	1.918	3.332	216	19	31.658	400	37.543

Vrste kreditov na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	19.280	545	19.825
Gospodinjstva in podjetniki	1.465	2.658	216	12	1.308	5	5.664
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	2.822	199	3.021
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	245	0	245
Država	0	0	0	0	0	0	0
Bruto krediti	1.465	2.658	216	12	23.655	749	28.755
Popravki vrednosti	-11	-8	0	0	-153	-5	-177
Neto krediti	1.454	2.650	216	12	23.502	744	28.578

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	26.725	5.778	730
Gospodinjstva in podjetniki	7.578	1.816	253
Samostojni podjetniki	5.647	3.197	727
Neprofitni izvajalci storitev	161	161	81
Država	0	0	0
Banke	0	0	0

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	668	651	475
Gospodinjstva in podjetniki	114	107	25
Samostojni podjetniki	17	17	11
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	27.393	5.803	730
Gospodinjstva in podjetniki	7.692	1.825	256
Samostojni podjetniki	5.664	3.197	727
Neprofitni izvajalci storitev	161	161	81
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	79	0	79
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	423	-1	422
Gostinstvo	284	-1	283
Gradbeništvo	1912	-41	1871
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	26	0	26
Izobraževanje	321	-1	320
Kmetijska dejavnost	150	-1	149
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	27	0	27
Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	267	-1	266
Poslovanje z nepremičninami	121	-4	117
Predelovalne dejavnosti	11662	-48	11614
Promet in skladiščenje	4010	-12	3998
Rudarska dejavnost	99	0	99
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	1.575	-5	1570
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.039	-27	4012
Zdravstvo in socialno varstvo	335	-1	334
SKUPAJ	25.330	-143	25.187

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Arhitekturno in tehnično projektiranje	904	3	901
Druge dejavnosti	436	1	435
Gostinstvo	9	1	8
Gradbeništvo	1.394	39	1.355
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	115	1	114
Izobraževanje	15	0	15
Kmetijska dejavnost	237	1	236
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	38	0	38
Poslovanje z nepremičninami	107	6	101
Predelovalne dejavnosti	8.973	39	8.934
Promet in skladiščenje	3.377	10	3.367
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	101	0	101
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	3.797	29	3.768
Zdravstvo in socialno varstvo	321	1	320
SKUPAJ	19.824	131	19.693

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 31.12.2017

v tisoč EUR

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	147	41
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	150	1
SKUPAJ	297	42

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	288	6
Samostojni podjetniki	112	1
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	44	0
SKUPAJ	444	7

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

13.5.1 Povzetek pristopa hranilnice k ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti (438. člen točka a CRR)

Za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena, mora hranilnica zagotavljati ustrezno višino kapitala.

V okviru prvega stebra kapitalske ureditve Basel 2 zagotavlja hranilnica kapital za pokrivanje kreditnega in operativnega tveganja skladno s CRR.

Hranilnica ne opravlja poslov trgovanja in opravlja posle izključno v domači valuti.

Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za dobiček poslovnega leta.

Ustrezni ekonomski kapital pa predstavlja lastni pogled hranilnice, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh tveganj v okviru svojega delovanja.

Količnik kapitalske ustreznosti je vsebinsko razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami v okviru 1. Stebra kapitalske ureditve Basel 2.

Naloga vodstva hranilnice je, da z zagotavljanjem ustrezne strukture kapitala in višine kapitalskega količnika ter z ustreznim upravljanjem s kapitalom skrbi za zaupanje v varnost in stabilnost hranilnice, hkrati pa tudi za ustrezno kapitalsko donosnost delničarjev.

Kapitalski sporazum, to je Basel 2, sestavljajo trije stebri. Vsak od stebrov je namenjen krepitvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditna, tržna in operativna tveganja.

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala institucije, imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njeni poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji. Hranilnica pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-2 in podzakonskih aktov ter pisma in priporočila Banke Slovenije. Hranilnica je specifično majhna institucija in glede na to, da večina metod za oceno kapitalskih potreb ni predpisana, se hranilnica kot institucija z manj kompleksnimi posli, poslučuje enostavnejših metod.

Tretji steber je namenjen javnim razkritjem, ki pomagajo uporabnikom računovodskih informacij.

Hranilnica mora imeti na temelju strategij prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji vzpostavljen ustrezen proces ocenjevanja notranjega kapitala. V ta namen je hranilnica sprejela ustrezne politike in navodila, v katerih je opisan pristop in način izvajanja ter posredno proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Hranilnica mora zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti in poslovni strategiji ter zagotavljati kapitalsko ustreznost. Sposobna mora biti zagotoviti, da notranji kapital ustreza tveganjem, ki jim je izpostavljena. Izvaja ga na posamični podlagi.

Zagotoviti mora, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema, v okviru svojega poslovanja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana in spremljana v okviru njenih dnevni dejavnosti.

Za učinkovit sistem izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je hranilnica vzpostavila ustrezen organizacijski stroj, ki temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

V okviru I. stebra zagotavlja hranilnica ustrezni notranji kapital za pokrivanje ocenjenih izgub iz naslova kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu ter iz naslova operativnega tveganja po enostavnem pristopu.

Hranilnica pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. S tem pri oceni kapitalskih potreb za tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev, prevzame izračunane zneske za vsa tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev.

V okviru tveganj, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev, hranilnica ocenjuje kapitalne potrebe za obrestno tveganje iz bančne knjige.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja notranjega kapitala v okviru dejavnikov zunanjega okolja kapitalne potrebe iz naslova stres testov ter kapitalne potrebe iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

Hranilnica izdela oceno ustreznega notranjega kapitala. Na podlagi te ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in kapitalne zahteve trimesečno.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalni instrumenti	2.266	2.266
Zadržani dobiček/ (izguba)	0	0
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	33	42
Druge rezerve	845	687
Odbitne postavke	-90	-82
(-) Neopredmetena sredstva	-75	-59
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-15	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-4	0
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-1	-2
Skupaj temeljni kapital	3.048	2.904
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	20.853	19.055
Enote centralne ravni države in centralne banke	20	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2	1
Subjekti javnega sektorja	506	507
Institucije	1	2
Podjetja	496	819
Izpostavljenosti na drobno	13.266	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	5.759	1.481
Neplačane izpostavljenosti	405	613
Kolektivni naložbeni podjemi	9	11
Lastniški kapital	16	17
Druge postavke	373	378
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.979	2.629
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	23.832	21.684
Količnik kapitalne ustreznosti	12,79	13,39

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital	3.048	2.904
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.668	1.524
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	238	210
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.906	1.734
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	178	239
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	350	320
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	70	50
Kapitalska zahteva drugega stebra	598	609
Interna ocena kapitalskih potreb	2.504	2.343
Presežek kapitala	544	561

13.5.2 Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU (b točka 438. člena CRR)

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je z ICAAP SREP analizo 2015 v novembru 2016 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2017 predpisala celotno kapitalsko zahtevo najmanj 12,75%.

13.5.3 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 CRR (c točka 438. člena CRR)

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2017

	v tisoč EUR				
Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812	0	0	774	20
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9				2
Subjekti javnega sektorja	778			-272	506
Institucije	502	10		-502	1
Podjetja	496				496
Izpostavljenosti na drobno	21.738	2.069	-95	-221	13.266
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.671	1.054	-52		5.759
Neplačane izpostavljenosti	336	46	-76		405
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0		9
Lastniški kapital	16				16
Druge postavke	784				373
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	64.225	3.179	-223	-221	20.853

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

13.5.4 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8% zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147 (d točka 438. člena CRR)

Hranilnica za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje ne uporablja IRB pristopa.

13.5.5 Kapitalne zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3) (e točka 438. člena CRR)

Razkritje skladno s 438. e. členom Uredbe za Primorsko hranilnico ni relevantno, ker ni izpostavljena tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalne zahteve za velike izpostavljenosti.

13.5.6 Kapitalne zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3 (1.f točka 438. člena CRR)

Primorska hranilnica glede na specifično velikost in organiziranost ter kompleksnost poslov izračunava kapitalne zahteve za operativno tveganje po enostavnem pristopu.

Kapitalna zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15% triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Znesek skupne izpostavljenosti za operativno tveganje v skladu z 92. členom CRR na dan 31.12.2017 znaša 2.979 tisoč EUR, na dan 31.12.2016 pa 2.629 tisoč EUR. Kapitalna zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 238 tisoč EUR, na dan 31.12.2016 pa 210 tisoč EUR.

13.5.7 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2) (438. člen CRR)

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

13.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

13.6.1 Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke (a točka 439. člena CRR)

Primorska hranilnica izvaja klasične bančne posle, v svojem portfelju nima izvedenih finančnih instrumentov.

Hranilnica ne opravlja poslov, za katere bi bila dolžna izračunavati kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje nasprotne stranke.

13.6.2 Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv (b točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

13.6.3 Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (c točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

13.6.4 Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene (d točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

13.6.5 Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (e točka 439. člena CRR)

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

13.6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 CRR(f točka 439. člena CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

13.6.7 Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti (g točka 439. člena CRR)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

13.6.8 Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov (h točka 439. člena CRR)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

13.7. Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)

Namen instrumenta je zaščititi bančni sistem pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so le-te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja.

Evropska kapitalska zakonodaja je z leto 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke (in hranilnice) morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2017 mora Primorska hranilnica izpolnjevati varovalni kapitalskih blažilnik, ki je znašal 1,25% kapitalskih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrivala z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

Proticiklični kapitalski blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalskih količnik. Namen proticikličnega kapitalskega količnika za zgotoviti, da ima banka (hranilnica) v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2017 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

13.7.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

Hranilnica ima izpostavljenosti kreditnemu tveganju izključno na področju Slovenije. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje znaša 20.853 tisoč EUR.

13.7.2 Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Pojaseno v točki 13.7..

13.8. Kazalniki splošnega systemskega pomena (441. člen CRR)

Razkrivanje kazalnikov splošnega systemskega pomena je za hranilnico brezpredmetno, ker so ti predmet razkritij le za globalno systemske institucije.

13.9. Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR)

13.9.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene (a točka 442. člena CRR)

Primorska hranilnica šteje kot zapadle postavke vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih pogodbeni stranka svojih pogodbenih obveznosti ne poravnava pravočasno in v obsegu, ki je predmet pogodbe.

Zapadla izpostavljenost za potrebe računovodskega poročanja je izpostavljenost, pri kateri dolжник po stanju na dan poročanja zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR oziroma 0,2% črpane izpostavljenosti, več kot 90 dni

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabitve. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

13.9.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (b točka 442. člena CRR)

Finančna sredstva in obveznosti vodi hranilnica po odplačni ali pošteni vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečana za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabitev v skladu z interno metodologijo ocenjevanja izgub v Hranilnici Vipava d.d.

Kreditno tveganje pomeni tveganje izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice, predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

Kreditno tveganje se pojavlja v hranilnici na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospеле in nedospеле kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti.

Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub. Upravljanje vključuje proces ugotavljanja kreditne sposobnosti upnikov ter postopke spremljanja in upravljanja kreditnega portfelja hranilnice, oblikovanja rezervacij in omejevanja prevelike koncentracije. Ocenjevanje kreditnega tveganja temelji na standardih, metodologiji za ocenjevanje kreditnega tveganja in na upravljanju obstoječih in potencialnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju hranilnice. Dolžnike se razvršča v skladu s predpisanimi kriteriji razvrščanja terjatev do dolžnikov.

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube.

V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni ocenitvi ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanj posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosegajo zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika ter izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

Hranilnica v preteklih obdobjih za komitente, ki so bili ob sklenitvi posla razvrščeni v skupino A, beleži izjemno nizek delež razvrščenih terjatev, pri katerih je bil v času posla izkazan odpis (okoli 0,1%). Tudi ob morebitnem drastičnem povečanju stopnje defaulta pri teh komitentih poslovodstvo hranilnice ocenjuje, da bi bilo oblikovanje oslabitev v višini 0,3% za ta razred ustrezno. Hranilnica redno pregleduje svoj portfelj terjatev do dolžnikov, zaradi svoje majhnosti pa ne more pripraviti ustrezne metodologije, ki bi ustrezala profesionalnim ekonometričnim kriterijem. Stopnje oslabitev po posameznih bonitetnih razredih je bila določena na podlagi preteklih podatkov o kvaliteti portfelja hranilnice ter na podlagi izkušenj primerljivih finančnih institucij v Sloveniji. Po mnenju uprave so uporabljene stopnje oslabitev najboljša možna ocena ob upoštevanju preteklih podatkov, trenutnega portfelja ter hranilnici lastnih lastnosti (velikost, razpršenost portfelja ...).

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bodo poravnavali dospelosti obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni,
- katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar hranilnica ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi,
- katerim hranilnica ob restrukturiranju ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila pomemben del finančne obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- pri katerih je hranilnica zaznala občutno poslabšanje kreditne kvalitete in v zvezi s tem oblikovala oslabitve oziroma rezervacije,
- za katere je hranilnica v računovodskih izkazih prenehala obračunavati obresti,
- pri katerih je hranilnica že utrpela pomembno ekonomsko izgubo ob odpisu ali prodaji njihovih finančnih sredstev,
- katerih finančna sredstva je hranilnica restrukturirala, pri čemer je prišlo oziroma je verjetno, da bo prišlo do odpusta pomembnega dela finančne obveznosti dolžnika,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki imajo enake značilnosti kot dolžniki, katerih finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti so razvrščene v skupino D, vendar se zanje ocenjuje, da terjatve do njih sploh ne bodo poplačane,
- s sporno pravno podlago,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do hranilnice. Pri tem se merilo rednosti poravnavanja meri glede na zamudo od zneska celotne anuitete, obroka, obračunanih obresti katerih neporavnani znesek je večji od 200,00 EUR.

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo dela pri izdelavi slabitev in oblikovanju rezervacij po MSRP v Hranilnici Vipava d.d., mesečno preverja in razvršča terjatve ter oblikuje ustrezne slabitve. Hranilnica ves čas pravnega razmerja spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatve. Hranilnica redno izvaja analize kreditnega portfelja, vključno z ocenami prihodnjih trendov. Rezultate teh analiz mora upoštevati pri oblikovanju strategij in politik prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter ugotavljati njihovo ustreznost.

Hranilnica skrbi za primerno razpršenost med posameznimi komitenti v skladu s poslovno politiko upravljanja s kapitalom.

Najvišji možni znesek kredita, ki ga hranilnica lahko odobri, je v okviru zakonsko določene možnosti plasmaja glede na izračun kapitala z upoštevanjem koncentracije kreditne izpostavljenosti. Hranilnica za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop.

Pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinih uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, izračuna znesek kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

13.9.3 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti (c točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2017	Povprečje 2017	31.12.2016	Povprečje 2016
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812	24.355	20.788	17.212
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9	8	7	33
Subjekti javnega sektorja	778	573	506	581
Institucije	512	514	514	2.392
Podjetja	496	963	1.091	1.432
Izpostavljenosti na drobno	23.712	26.395	28.242	27.842
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	16.673	10.761	4.127	1.032
Neplačane izpostavljenosti	305	282	437	648
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	83	83
Lastniški kapital	16	16	17	17
Druge postavke	785	893	873	941
SKUPAJ	67.181	64.843	56.685	52.213

13.9.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (d točka 442. člena CRR)

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

13.9.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti na dan (e točka 442. člena CRR)

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812							23.812
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		9						9
Subjekti javnega sektorja	506				272			778
Institucije				512				512
Podjetja					496			496
Izpostavljenosti na drobno					16.197	7.354	161	23.712
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami					10.788	5.885		16.673
Neplačane izpostavljenosti					245	60		305
Kolektivni naložbeni podjemi			83					83
Lastniški kapital				16				16
Druge postavke				785				785
SKUPAJ	24.318	9	83	1.313	27.998	13.299	161	67.181

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	0	0	0	0	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	7	0	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	506	0	0	0	0	506
Institucije	0	0	0	514	0	0	0	514
Podjetja	0	0	0	0	1.091	0	0	1.091
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	19.764	8.234	244	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	0	0	0	2.466	1.661	0	4.127
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	389	48	0	437
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	15	2	0	0	17
Druge postavke	0	0	0	873	0	0	0	873
SKUPAJ	20.788	7	589	1.402	23.712	9.943	244	56.685

13.9.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (f točka 442. člena CRR)

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	7.973	5.002	8.008	2.133	696	23.812
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9					9
Subjekti javnega sektorja				506	272	778
Institucije			502	10		512
Podjetja				496		496
Izpostavljenosti na drobno	286	360	1.512	5.655	15.899	23.712
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	53	435	983	2.869	12.333	16.673
Neplačane izpostavljenosti	99	52	34	102	18	305
Kolektivni naložbeni podjemi					83	83
Lastniški kapital					16	16
Druge postavke		785				785
SKUPAJ	8.420	6.634	11.039	11.771	29.317	67.181

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	10.151	2.859	4.028	3.114	636	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	0	506		506
Institucije	0	0	0	514	0	514
Podjetja	0	0	202	617	272	1.091
Izpostavljenosti na drobno	562	991	3.083	6.803	16.803	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	10	28	756	3.333	4.127
Neplačane izpostavljenosti	178	0	91	149	19	437
Kolektivni naložbeni podjetji	0	0	0	0	83	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	873	0	0	0	0	873
SKUPAJ	11.771	3.860	7.432	12.459	21.163	56.685

13.9.7 Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja (g točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2017	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2017	Oslabitev in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti 31.12.2017	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti v letu 2017
Nefinančne družbe	244	154	73	6
Gospodinjstva in podjetniki	61	5	0	0
SKUPAJ	305	159	73	6

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2016	Oslabitev in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti v letu 2016
Nefinančne družbe	389	234	18	0
Samostojni podjetniki	3	0	3	3
Gospodinjstva in podjetniki	44	0	0	0
SKUPAJ	436	234	21	3

13.9.8 Znesek oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem (h točka 442. člena CRR)

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

13.9.9 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (i točka 442. člena CRR)

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017

v tisoč EUR

	1.1.2017	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	31.12.2017
Nefinančne družbe	131	67	55	143
Gospodinjstva	22	36	25	33
Samostojni podjetniki	23	14	16	21
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
SKUPAJ	177	117	96	198

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

13.10. Uporaba ECAI

13.10.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe (a točka 444. člena CRR)

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

13.10.2 Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA (b točka 444. člena CRR)

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

13.10.3 Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje (c točka 444. člena Uredbe)

Hranilnica v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo, navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

13.10.4 Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (d točka 444. člena CRR)

Glej razkritje v predhodnih točkah.

13.10.5 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala (e točka 444. člena CRR)

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2017

Primorska hranilnica ne uporablja ECAI, zato ne razkrivamo informacij glede na stopnjo kreditne kakovosti.

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	v tisoč EUR	
				Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812	0	0	774	20
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9				2
Subjekti javnega sektorja	778			-272	506
Institucije	502	10		-502	1
Podjetja	496				496
Izpostavljenosti na drobno	21.738	2.069	-95	-221	13.266
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.671	1.054	-52		5.759
Neplačane izpostavljenosti	336	46	-76		405
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0		9
Lastniški kapital	16				16
Druge postavke	784				373
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	64.225	3.179	-223	-221	20.853

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

13.11. Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13.12. Operativno tveganje (446. člen CRR)

Operativno tveganje je tveganje izgub, ki nastanejo kot posledica:

- neustreznega oziroma nepravilnega izvajanja notranjih procesov,
- nepravilnega ravnanja ljudi pri poslovanju,
- neustreznega oziroma nepravilnega delovanja sistemov,
- zunanjih dogodkov oziroma dejavnikov.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem za spremljanje škodnih dogodkov, ki so posledica operativnih tveganj. Hranilnica je v letu 2017 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalno zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

V okviru ocenjevanja profila tveganosti je enkrat letno izdelana samoocena operativnega tveganja.

Glede na specifično velikost in kompleksnost poslov ter način poslovanja izračunava hranilnica kapitalne zahteve za operativno tveganje po enostavnem pristopu.

Kapitalna zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15% triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2017 znaša 2.979 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 2.629 tisoč EUR).

Kapitalna zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 238 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 210 tisoč EUR).

13.13. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR)

Obrestno tveganje se v hranilnici kaže kot tveganje nastanka izgube zaradi neugodnih sprememb obrestnih mer. Izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi.

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Služba kontrole in spremljave poslovanja mesečno pripravlja analizo izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2017 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 178 tisoč EUR.

V spodnji tabeli so prikazane obrestne vrzeli na podlagi podatkov, ki vključujejo predvidene denarne tokove posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti. Analiza je opravljena na podlagi podatkov na dan 31.12.2017.

V prikaz niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Analiza obrestnega tveganja

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	8.147	-	-	-	-	-	8.147
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	99	-	7	11	69	770	956
Kredit	244	37.888	352	660	752	50	39.946
Kredit strankam, ki niso banke	-	37.888	352	660	752	50	39.702
Druga finančna sredstva	244	-	-	-	-	-	244
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	5.035	8.665	3.231	219	17.205
Opredmetena osnovna sredstva	203	-	-	-	-	-	203
Naložbene nepremičnine	122	-	-	-	-	-	122
Neopredmetena sredstva	75	-	-	-	-	-	75
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9	-	-	-	-	-	9
Druga sredstva	44	-	-	-	-	-	44
SKUPAJ SREDSTVA (1)	8.943	37.943	5.394	9.336	4.052	1.039	66.707
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.167	37.242	4.134	10.089	7.855	82	60.569
Vloge strank, ki niso banke	-	37.242	4.134	10.089	1.395	82	52.942
Dolgoročni krediti bank	-	-	-	-	6.460	-	6.460
Druge finančne obveznosti	1.167	-	-	-	-	-	1.167
Rezervacije	84	-	-	-	-	-	84
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10	-	-	-	-	-	10
Druge obveznosti	11	-	-	-	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.272	37.242	4.134	10.089	7.855	82	60.674
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	33	-	-	-	-	-	33
Rezerve iz dobička	860	-	-	-	-	-	860
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	92	-	-	-	-	-	92
SKUPAJ KAPITAL	3.251	-	-	-	-	-	3.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	4.523	37.242	4.134	10.089	7.855	82	63.925
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	4.420	701	1.260	-753	-3.803	957	2.782

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računu pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	213	27.096	726	1.414	845	84	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	-	27.096	726	1.414	845	84	30.165
Druga finančna sredstva	213	-	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	232	-	-	-	-	-	232
Naložbene nepremičnine	126	-	-	-	-	-	126
Neopredmetena sredstva	59	-	-	-	-	-	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	-	-	-	-	-	8
Druga sredstva	10	-	-	-	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.641	27.151	3.604	5.830	5.866	562	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	263	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	-	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	263	-	-	-	-	-	263
Rezervacije	81	-	-	-	-	-	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	27	-	-	-	-	-	27
Druge obveznosti	19	-	-	-	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	390	30.066	6.482	11.059	1.044	83	49.124
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	42	-	-	-	-	-	42
Rezerve iz dobička	718	-	-	-	-	-	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	181	-	-	-	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	3.207	-	-	-	-	-	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.597	30.066	6.482	11.059	1.044	83	52.331
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	8.044	-2.915	-2.878	-5.229	4.822	479	2.323

13.14. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje izhaja iz časovnega neskladja zapadlosti virov sredstev in naložb. Nelikvidnost se pojavi, če hranilnica v določenem časovnem obdobju ne more poravnati svojih obveznosti.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja v skladu z internimi politikami in veljavno regulativo. Služba kontrole in spremljave poslovanja mesečno pripravlja analizo izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Hranilnica za učinkovito upravljanje z likvidnostjo in izogibanje likvidnostnih vrzeli izračunava več kazalcev ter izdeluje več scenarijev izjemnih situacij, ki ponazarjajo morebitno likvidnostno krizo.

Za potrebe upravljanja z likvidnostjo hranilnica redno spremlja:

- likvidnostne količnike,
- usklajenost ročnosti sredstev in obveznosti,
- strukturo bilance,
- dogajanja v okolju.

Hranilnica se zaveda, da je upravljanje likvidnosti pomemben del skrbnega in varnega poslovanja. V letu 2017 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2017. V prikaz niso vključene zunajbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost likvidnostnemu tveganju.

Analiza likvidnostnega tveganja

v tisoč EUR

	Na vpogled	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	8.147	-	-	-	-	-	8.147
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	99	-	7	11	69	770	956
Kredit	469	955	1.472	6.131	21.656	9.263	39.946
Kredit strankam, ki niso banke	469	711	1.472	6.131	21.656	9.263	39.702
Druge finančna sredstva	-	244	-	-	-	-	244
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	5.035	8.665	3.231	219	17.205
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	203	203
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	122	-	122
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	75	75
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	9	-	-	9
Druge sredstva	-	-	-	44	-	-	44
SKUPAJ SREDSTVA (1)	8.715	1.010	6.514	14.860	25.078	10.530	66.707
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	34.532	3.877	4.134	10.089	7.855	82	60.569
Vloge strank, ki niso banke	34.532	2.710	4.134	10.089	1.395	82	52.942
Dolgoročni krediti bank	-	-	-	-	6.460	-	6.460
Druge finančne obveznosti	-	1.167	-	-	-	-	1.167
Rezervacije	4	1	3	6	27	43	84
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	10	-	-	10
Druge obveznosti	-	-	7	4	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	34.536	3.878	4.144	10.109	7.882	125	60.674
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.266	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	33	33
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	860	860
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	92	-	-	92
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	92	-	3.159	3.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	34.536	3.878	4.144	10.201	7.882	3.284	63.925
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-25.821	-2.868	2.370	4.659	17.196	7.246	2.782

Razkritje količnika LCR

v tisoč EUR

	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		19.758	20.017	19.387	18.556
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		1.323	1.613	2.137	2.389
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		2.073,73	1.664,28	1.084,46	803,82

13.15. Neobremenjena sredstva

13.15.1 Razkritje obremenitev sredstev (443. člen CRR)

Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2017	7.414		56.688	
Stanje na računu pri Centralni banki			7.735	
Lastniški instrumenti			98	98
Dolžniški vrednostni papirji	7.414		10.202	10.664
Kredit			37.787	
Druga sredstva			865	

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73		52.436	
Stanje na računu pri Centralni banki	0		10.399	
Lastniški instrumenti	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji	73	95	12.217	12.827
Kredit	0	0	28.791	
Druga sredstva	0		929	

Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2017	7.414	7.647
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	73	100
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za TLTRO	7.341	7.547

	v tisoč EUR	
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73	95
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	73	95

Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2017	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	46.068	0
Zavarovanje za namen TL TRO	7.341	6.460
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	73

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2016	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	38.046	0
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	72

Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog v znesku 46.068 tisoč EUR hranilnici ni potrebno več zagotavljati ustreznih vrednostnih papirjev zaradi spremenjene zakonodaje. V skladu z 28. členom Zakona o sistemu jamstva za vloge, ki je bil sprejet v letu 2016, je namreč Banka Slovenije določila ciljno raven sklada in na podlagi metodologije izračuna prispevkov bank in hranilnic določila Primorski hranilnici vplačilo prispevka v sklad za jamstvo vlog.

Na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank je bil vzpostavljen poseben sklad za reševanje bank, ki se financira s prispevki bank in hranilnic. V ta namen hranilnica zagotavlja vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti v znesku 73 tisoč EUR.

Hranilnica ima v korist Banke Slovenije zastavljene vrednostne papirje RS. Vrednost teh znaša na dan 31.12.2017 7.341 tisoč EUR.

13.16. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR)

V portfelju lastniških vrednostnih papirjev hranilnica izkazuje naložbe in sicer prispevek v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank. Izkazuje tudi naložbo v lastniške vrednostne papirje neodvisne finančne institucije, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu. Naložbe so razporejene v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in se vrednotijo po pošteni oziroma nabavni vrednosti.

Razkritja, ki se nanašajo na vrednostne papirje, s katerimi se trguje, za hranilnico niso relevantna.

Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	2
SKUPAJ	98	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 15 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Zmanjšanje delnic in deležev v znesku 2 tisoč EUR izhaja iz razdelitve premoženja družbe Kreditni biro SISBON. Družba je bila likvidirana in premoženje je bilo razdeljeno med družbenike v sorazmerju z višino poslovnega deleža. Primorska hranilnica je bila udeležena v kapitalu družbe 0,42%, kar pomeni izplačilo v znesku 3 tisoč EUR. Navedeni znesek je Primorska hranilnica knjižila v zmanjšanje naložbe v znesku 2 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa pripoznala v prihodkih.

13.17. Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR)

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

13.18. Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR)

13.18.1 Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov skladno s 450.1 a členom CRR

Hranilnica je s sprejeto politikou prejemkov v interno rabo prenesla zahteve iz:

- Zakona o bančništvu (ZBan-2),
- Uredbe (EU) št. 575/2013,
- Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic,
- Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter
- Usmeritev v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov.

Cilji politike so vzpostaviti okvir prejemkov v hranilnici, določiti načela, ki urejajo sistem prejemkov in zagotoviti skladnost prejemkov z veljavnimi predpisi, vse ob upoštevanju poslovne strategije hranilnice, ciljev, organizacijske strukture, dolgoročnih interesov hranilnice ter ukrepov za preprečevanje nasprotja interesov.

Nadzorni svet je odgovoren za sprejem politike ter za:

- oceno prejemkov članov uprave,
- odobritev plana variabilnih prejemkov,
- odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov,
- odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave,
- odobritev meril uspešnosti za zaposlene v posebnem razmerju s Hranilnico,
- nadzor prejemkov višjega vodstva.

Politika prejemkov, ki jo sprejema nadzorni svet, se nanaša na zaposlene v hranilnici, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. To so uprava in zaposleni po individualnih pogodbah.

Hranilnica ni opredeljena kot pomembna banka, skladno z določili Zban-2 zato nima ustanovljene komisije za prejemke.

13.18.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (450 b člen)

Politika prejemkov zagotavlja uravnoteženost razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov, tako da višina celotnih prejemkov posameznega zaposlenega ni bistveno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa variabilni del še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev hranilnice.

Skupni prejemki zaposlenega lahko vključujejo fiksni in variabilni del. Politika prejemkov dopušča med zaposlenimi razlikovanje med stopnjo prejemkov na osnovi raznih dejavnikov, ki lahko vključujejo: stopnjo izobrazbe, vrednost poslov, delovno dobo in hierarhijo, zahtevano stopnjo izkušenj in sposobnosti. Prejemki oseb v posebnem razmerju s hranilnico morajo biti sorazmerni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnostjo in odgovornostmi. Vsi njihovi prejemki morajo prav tako ustrezati ekonomskemu položaju hranilnice in običajnim prejemkom v primerljivih družbah.

Variabilni del prejemkov (bonus za uspešnost) v primeru, da obstaja, predstavlja del prejemkov, ki izhaja iz ključnih kazalcev uspešnosti in predstavlja bistveno manjši del dohodka zaposlenih v

primerjavi s fiksno plačo znotraj sistema prejemkov hranilnice. Dinamika njegovega izplačila se uskladi s tveganji, ki jim je hranilnica izpostavljena kot del svojega poslovanja.

Pogodbo s članoma uprave sklenuje nadzorni svet in v njej opredeli fiksni in variabilni del prejemkov. Ključni sprožilci, pri aktivaciji katerih se variabilni del prejemkov ne izplača:

- a) poslovni izid hranilnice je (ob upoštevanju bonusa) negativen,
- b) kapitalski količnik je manjši od določenega v procesu ICAAP ali
- c) hranilnica začne z ukrepi sanacije v skladu z ZBan-2.

Variabilni del prejemkov se izračuna in izplača enkrat letno na podlagi ugotovljene uspešnosti hranilnice, upoštevajoč zgoraj navedene sprožilce.

13.18.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (450 c člen)

Hranilnica pri določanju politike in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za hranilnico;

- Politika prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo;
- Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega ter variabilnega prejemka;
- Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice;
- Variabilni prejemek vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika;
- V skladu z usmeritvami v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov ima hranilnica določen spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7 in 8. točke 1. odstavka 170. člena ZBan-2. Presoja hranilnice je, da znesek ne predstavlja tako visokega tveganja, da bi na njegovi osnovi lahko prišlo do vpliva na poslovno politiko hranilnice ter njene dolgoročne interese.

13.18.4 Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (450 d člen)

S politiko prejemkov so določeni najvišji zneski prejemkov oseb v posebnem razmerju s hranilnico. Prejemek vsakega zaposlenega se določi z individualno pogodbo o zaposlitvi, odobritev soglasja k vsaki spremembi pa je diskrecijska pravica nadzornega sveta ne glede na višino izhodiščnih vrednosti, ki se upoštevajo v modelu za izračun prejemkov. Najvišji znesek prejemkov se izračuna enkrat letno po potrditvi letnega poročila hranilnice.

Variabilni del prejemka članov uprave in višjega vodstva je zasnovan tako, da ne presega 100% fiksnega prejemka navedenih posameznikov.

Merila oziroma metodologijo izračuna nagrade opredeljujejo merila, ki so določena v politiki o prejemkih oseb v posebnem razmerju s hranilnico.

13.18.5 Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (450 e člen)

Pojasnilo je podano v okviru razkritja informacij o povezavi med plačilom in uspešnostjo.

13.18.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti

Variabilni del je odvisen od vsote vlog nebančnega sektorja ter dobička v zadnjem potrjenem letnem poročilu.

13.18.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

Hranilnica z dolžniškimi ali kapitalskimi instrumenti ne trguje na javnem trgu, zato ne uporablja MSRP 8 – Poslovni segmenti za razkrivanje informacije o poslovnih segmentih. Posledično ne razkriva informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja.

13.18.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice

Primorska hranilnica ima v kategoriji višje vodstvo, v letu 2017 vključenega zaposlenega vodjo komerciale. Prejemki predsednika in člana uprave ter prejemki vodja komerciale so prikazani v tabeli 12.2.. Drugi dohodki iz delovnega razmerja predstavljajo nagrade na podlagi politike prejemkov. V letu 2016 oblikovane rezervacije za izplačila nagrad na podlagi politike prejemkov v skupnem znesku 20 tisoč EUR so bile v letu 2017 v celoti potrjene s strani NS Primorske hranilnice na 75 redni seji dne 26.4.2017 in izplačilo v celoti izvedeno 10.5.2017. Nagrade so bile v celoti izplačane v denarju.

Za višje vodstvo in upravo v letu 2017 ni bilo odhodkov iz naslova odpravnin in jubilejnih nagrad.

13.19. Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)

Hranilnica je skladno s 499(2) sprejela odločitev, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda, pri katerem je mera kapitala temeljni kapital.

Za izpolnitev obveznosti glede razkrivanja informacij o količniku finančnega vzvoda je hranilnica uporabila predloge iz izvedbene uredbe za razkritje količnika finančnega vzvoda. Predloge postavk, ki za hranilnico niso relevantne, niso prikazane.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2017

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	64.102
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	3.142
7	Druge prilagoditve	-75
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	67.169

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	52.509
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.187
7	Druge prilagoditve	-59
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	56.637

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	64.102
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-75
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	64.027
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	3.178
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-36
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	3.142
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	3.048
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	67.169
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	4,538
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	52.509
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-59
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	52.450
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	4.255
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-68
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	4.187
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	2.904
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	56.637
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	5,127
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2017

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	64.027
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	64.027
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	23.812
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	787
EU-7	Institucije	502
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.624
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	21.653
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	497
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	269
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	883

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	52.451
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	52.451
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	20.788
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	514
EU-7	Institucije	504
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.117
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	24.061
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.091
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	403
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	973

1. Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Hranilnica presoja o višini količnika kapitalskega vzvoda četrtletno, skupaj z izdelavo in presojanjem višine količnika kapitalske ustreznosti. Hranilnica vzdržuje količnik kapitalske ustreznosti na ravni, ki jo predpiše Banka Slovenije z oceno SREP nadzora. Z izboljšanjem količnika kapitalske ustreznosti se hkrati izboljšuje tudi količnik finančnega vzvoda. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti hranilnica upravlja s količnikom finančnega vzvoda. Z Baslom III je uvedena minimalna raven količnika finančnega vzvoda, ki je določena na 3%. Hranilnica si je mejni količnik finančnega vzvoda določila na minimalno 4%. V naslednjem letu bo vodila postopke za povečanje temeljnega kapitala, saj so kapitalske zahteve iz naslova kreditnega tveganja zaradi kreditne rasti višje.

2. Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Izračunane vrednosti količnika finančnega vzvoda se v četrtletjih poslovnega leta 2017 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2016. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2017 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala.

Hranilnica v letu 2017 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

13.20. Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR)

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa pri izračunu kapitalске zahteve za kreditno tveganje.

13.21. Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)

13.21.1 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR a do e)

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

Zavarovanje terjatev je eden najpomembnejših elementov kreditnega razmerja med upnikom in dolžnikom. Največje tveganje s katerim se hranilnica sooča pri odobravanju kreditov in njihovi izterjavi je tveganje neplačila. Pri izbiri zavarovanja hranilnica upošteva načelo, da mora biti zavarovanje vedno in v vsakem primeru takšno, da v celoti zavaruje interese hranilnice, s tem da ji daje čim bolj trdno garancijo, da do poplačila kredita dejansko pride.

Pred sklenitvijo kreditnega posla služba kontrole in spremljave poslovanja pripravi bonitetno mnenje in mnenje o posamezni naložbi. Na podlagi izsledkov omenjenih analiz ustrezen organ hranilnice sprejme sklep ali se posel odobri ali zavrne. Hranilnica obravnava zavarovanje kot sekundarno možnost poplačila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja.

Navodilo za zavarovanje kreditov in ostalih naložb v Hranilnici Vipava d.d. je krovni dokument, ki ureja zavarovanja v hranilnici. V dokumentu so jasno opredeljene usmeritve, ki jih morajo delavci hranilnice upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Hranilnica se poslužuje finančnih in stvarnih zavarovanj. Med finančnimi zavarovanji prevladujejo menice, poroštva ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

- zastavo depozitov v domači valuti
- zavarovanje z vrednostnimi papirji,
- zavarovanje z nepremičninami,
- zavarovanje s premičninami.

Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja (453. e člen).

Primorska hranilnica odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditnejalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditnejalcev je omejena na največ 25 % kapitala Primorske hranilnice. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditnejalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 250 tisoč EUR kapitala, mora Primorska hranilnica pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

Izpostavljenosti do države, centralne banke in bank oziroma izpostavljenosti zavarovane z jamstvom države ali centralne banke se za namen velike izpostavljenosti preračunavajo v skladu s 400. členom CRR, ki ureja izvzeta iz določila o veliki izpostavljenosti.

Primorska hranilnica je lahko do institucij izpostavljena na podlagi Sklepa Banke Slovenije diskrecijskih pravicah po Uredbi CRR (10. člen Sklepa) največ 100% kapitala Primorske hranilnice. Odločitev Banke Slovenije glede diskrecij po Uredbi CRR namreč glasi, da so največje dopustne medbančne izpostavljenosti (bank do drugih kreditnih institucij in investicijskih podjetij) so odvisne od obsega kapitala hranilnice. Le- te lahko pri malih bankah oziroma hranilnicah (manj kot 150 mio EUR kapitala) znašajo največ 100% njihovega kapitala.

Primorska hranilnica ima na dan 31.12.2017 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti skupaj 14.185 tisoč EUR oziroma 465,39 % kapitala.

13.21.2 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem (f točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2017	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti na drobno	221	292
SKUPAJ	221	292

Vrste zavarovanja 31.12.2017

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z delnicami in deleži	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva in podjetniki	0	473	777	9.277	3.444	123	14.094	6.922
Nefinančne družbe	0	26.704	13	5.042	34.859	71	66.689	25.330
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	92	156	0	0	935	156
Samostojni podjetnik	0	4.423	0	2.960	4.075	38	11.496	5.333
SKUPAJ	410	31.877	882	17.435	42.378	232	93.214	37.741

Vrste zavarovanja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z delnicami in deleži	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva in podjetniki	0	605	512	6.876	3.642	135	11.770	5.665
Nefinančne družbe	0	18.463	19	4.854	28.723	137	52.196	19.824
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	0	0	203	0	890	245
Samostojni podjetnik	0	1.813	56	1.939	3.150	19	6.977	3.021
SKUPAJ	410	21.158	587	13.669	35.718	291	71.833	28.755

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu z Navodili za zavarovanje kreditov in drugih naložb Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.. Hranilnica izkazuje vrednost zavarovanj po pošteni vrednosti.

13.21.3 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunabilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (g točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebni jamstvi na dan 31.12.2017	Zavarovanje z osebni jamstvi na dan 31.12.2016
Subjekti javnega sektorja	272	271
Institucije	502	504
SKUPAJ	774	775

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o zavarovanjih, ki morajo ustrezno presegati trenutno vrednost izpostavljenosti.

Hranilnica upošteva pri obvladovanju kreditnega tveganja tudi neugodna gibanja, in sicer se tu upošteva povezava med splošnimi tržnimi gibanji in sposobnostjo nasprotne stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja hranilnica upošteva učinek kreditnih zavarovanj z depoziti ter poročstva države. V četrtem kvartalu leta 2016 je pričela upoštevati tudi učinek znižanja kapitalske zahteve iz naslova zavarovanja z nepremičninami.

13.22. Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR)

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

13.23. Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem.

VODOVODI IN KANALIZACIJA

Nova Gorica d.d.

LETNO POROČILO

2017



1 Predstavitev družbe

1.1 Ustanovitev in lastništvo

Podjetje je vpisano v sodni register pri Okrožnem sodišču v Novi Gorici s sklepom pod številko vložka 1/04033/00 z dne 28.7.2000 kot Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d., Kromberk, Cesta 25. junija 1b, Nova Gorica, država Republika Slovenija.

Registrirani osnovni kapital družbe znaša 2.627.100,00 evrov. Število delnic je 630.000, vrednost ene delnice je 4,17 evrov. Celotni kapital je vpisan in vplačan. Lastniška struktura se v obravnavanem poslovnem letu ni spremenila. Družba je v 100% lasti občin.

Tabela 1: Lastniška struktura

Opis	Število delnic	Osnovni kapital	Struktura
		V evrih	V %
Občina Brda	44.518	185.640	7,1
Občina Miren-Kostanjevica	30.728	128.136	4,9
Mestna občina Nova Gorica	367.481	1.532.397	58,3
Občina Šempeter-Vrtojba	141.783	591.235	22,5
Občina Renče-Vogrsko	33.802	140.953	5,3
Občina Ajdovščina	11.688	48.739	1,9
Skupaj	630.000	2.627.100	100,0

1.2 Splošno o družbi

Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. je bila ustanovljena kot javno podjetje za opravljanje dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja odplak na območju Mestne občine Nova Gorica, Občine Šempeter-Vrtojba, Občine Brda ter Občine Miren-Kostanjevica. Z delitvijo Mestne občine Nova Gorica je pridobila pooblastila za opravljanje dejavnosti na območju novoustanovljene Občine Renče-Vogrsko.

Cilj javnega podjetja je zagotavljati materialne javne dobrine, kadar in koliko jih ni mogoče zagotavljati na trgu, tako, da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur, pri čemer je pridobivanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb. Posebnost v javnem podjetju v primerjavi z običajnimi kapitalskimi družbami je vloga ustanoviteljev oziroma lastnikov. Vsi infrastrukturni objekti in naprave za opravljanje dejavnosti gospodarskih javnih služb so v lasti občin. Osnovna razmerja med lastniki in izvajalci gospodarske javne službe so opredeljena z ustanovnim aktom in statutom.

Družba je edini lastnik družbe KSI nepremičnine d.o.o.

1.3 Dejavnost

Registrirane dejavnosti gospodarskih javnih služb so:

- 36.000 Zbiranje, prečiščevanje in distribucija vode;
- 37.000 Ravnanje z odplakami;

Družba ima registrirane tudi druge dejavnosti, ki jih izvaja v manjšem obsegu.

Ima naslednja javna pooblastila:

- investicijsko načrtovanje in gospodarjenje z objekti in napravami, potrebnimi za izvajanje oskrbe naselij s pitno vodo ter odvajanja, čiščenja komunalnih odpadnih in padavinskih voda,
- vodenje in izdelava katastra infrastrukturnih objektov in naprav za lastne potrebe in potrebe ustanoviteljev,
- določanje pogojev in dajanje soglasij za posege v prostor in okolje, ki zadevajo infrastrukturne objekte in naprave, ki so v upravljanju podjetja,

-
- dajanje predpisanih dovoljenj za priključitev na infrastrukturne objekte in naprave, ki so v upravljanju podjetja.

1.4 Organi družbe

Družba ima naslednje organe:

- nadzorni svet:
 - ga. Elizabeta Čufer, predsednik
 - ga. Martina Remec-Pečenko, namestnica predsednika
 - g. Peter Ptičak, član
 - ga. Anita Manfreda, član
 - ga. Tjaša Klavora, član
 - g. Saša Rozman, član
 - g. Primož Cotič, član
 - ga. Nataša Ambrožič, član
- upravo - g. Miran Lovrič kot direktor

Nadzorni svet imenuje skupščina za dobo 4 let. Predstavniki lastnikov so bili imenovani na skupščini delniške družbe dne 11.08.2017. Sklep o imenovanju velja do 07.09.2021. Predstavnik Občine Renče – Vogrsko je bil imenovan v nadzorni svet na skupščini dne 06.07.2016. Sklep o imenovanju velja do 11.11.2016. Predstavniki delavcev so bili imenovani na seji sveta delavcev dne 08.12.2017 (sklep o imenovanju velja do 08.12.2021).

Direktorja družbe je imenoval nadzorni svet na seji dne 13.11.2017 za dobo 4 let. Njegov mandat teče od 24.12.2017 dalje.

1.5 Ostali podatki

Matična številka:	1550144
Davčna številka:	91503027
Šifra glavne dejavnosti:	36.000 - Zbiranje, prečiščevanje in distribucija vode
Poslovno leto:	koledarsko leto
Velikost družbe:	srednja
Transakcijski računi:	02241-0089741389 Nova Ljubljanska banka d.d. 04750-0000586125 Nova Kreditna banka Maribor d.d. 05100-8010747980 Abanka Vipa d.d. Ljubljana 03130-1000197349 SKB banka d.d. Ljubljana 19100-0010281181 DBS d.d. Ljubljana

2 Poročilo predsednika uprave

2.1 Poslovna politika družbe

Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. je bila ustanovljena kot javno komunalno podjetje za opravljanje dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja odpadkov na območju Mestne občine Nova Gorica, Občine Šempeter – Vrtojba, Občine Brda, Občine Miren – Kostanjevica ter Občine Renče-Vogrsko.

Javno podjetje zasleduje tako gospodarske cilje kot cilje, pomembne za širše okolje, zato je njeno poslovno okolje pogosto politično obarvano. Delovanje podjetja je prvenstveno usmerjeno v redno in kakovostno zagotavljanje javnih dobrin, ki morajo biti pod enakimi pogoji dostopne vsem porabnikom. Za komunalno dejavnost je značilno lokalno omejeno monopolno okolje, saj se podjetje kot tako le izjemoma srečuje s konkurenco in zato ni izpostavljena boju za preživetje, zahteva pa stalen notranji nadzor in regulativno usmerjanje.

Zaradi zagotavljanja komunalnih storitev na širšem območju je izvajanje organizacijsko zelo razdrobljeno in stroškovno zahtevno. Podjetje se ob tem spopada z zahtevami trga na eni strani in z zahtevami države oziroma lokalne skupnosti na drugi. Čeprav posluje po tržnih zakonitostih in ustvarja minimalen dobiček, je njegova tržna samostojnost omejena, saj država oziroma lokalna skupnost z zakonodajo določa in nadzira oblikovanje cen in kakovost komunalnih storitev. Sprememba cen javnih storitev nima bistvenega vpliva na obseg povpraševanja, saj porabniki pogosto nimajo druge izbire pri zagotavljanju osnovnih življenjskih potreb. Tudi ponudba je neelastična, saj je podjetje glede na svojo družbeno vlogo dolžno redno in kakovostno zagotavljati storitve, za katere država meni, da jih družba potrebuje, in v tem pogledu nima možnosti podjetniške izbire. Gre torej za dve razsežnosti poslovanja, javno in podjetniško, pri čemer velja, da so družbene potrebe nad podjetniškimi cilji.

Ključna naloga vodilnih javnega podjetja je usklajevanje različnih interesov in njihovo združevanje v učinkovito poslovanje podjetja. Pri tem nastane problem merjenja uspešnosti podjetja. Cilji in merila uspešnosti podjetja so namreč večrazsežnostni, pogosto nejasno opredeljeni in nasprotujoči, za razliko od zasebnih podjetij, kjer je poslovanje usmerjeno zgolj v maksimiranje dobička.

Pri tem velja poudariti, da se vse bolj uveljavlja mnenje, da je ne glede na različne cilje posameznih interesnih skupin temeljni cilj izvajanja javnih služb ustrezna kakovost storitev ob sprejemljivih stroških. S tem, ko je cilj delovanja jasno opredeljen, pa ni več razlogov, da se sodobna orodja vodenja lahko uporabljajo tudi na področju komunalne dejavnosti.

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.

Izvajanje javne službe varstva okolja pomembno vpliva na kakovost življenja ljudi. Njihovo nemoteno in trajno zagotavljanje je v splošnem družbenem interesu. Občine so za zagotavljanje komunalnih storitev ustanovile javno podjetje in mu delno zagotovile javno infrastrukturo za izvajanje storitev. Podjetje se zaveda, da ima infrastruktura kot dejavnik razvoja naslednje značilnosti:

- zahteva velike naložbe;
- naložbe se ne morejo hitro amortizirati, saj so dimenzionirane na dolgoročne potrebe;
- posredno vpliva na povečanje materialne proizvodnje;
- zmogljivosti se praviloma povečujejo in rekonstruirajo prej kot so izrabljene;
- ima dolgo dobo koristnosti, kar zahteva vmesno modernizacijo.

Pri izvajanju gre za družbeno občutljivo področje, za katero še posebej velja stališče, da takrat, ko podjetje uporablja sredstva, ki pripadajo družbi, že dejstvo o njihovi uporabi ustvarja etično dolžnost, da je treba ta sredstva vrniti družbi v obliki koristi.

Poslovni izid v letu 2017 je bil v skladu s pričakovanji, smernicami lastnikov infrastrukture in sprejetim poslovnim načrtom.

2.2 Splošna ocena dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih voda

Osnovna dejavnost je oskrba z vodo ter odvajanje in čiščenje odpadnih voda. Analiza poslovanja v zadnjih nekaj letih kaže, da poraba vode pada, oziroma da uporabniki (tako fizične osebe kot podjetja) racionalizirajo porabo, kar ima velik vpliv na poslovni izid družbe.

Sprejetje tarifnih sistemov za obračunavanja storitev odvajanja in čiščenja odpadnih vod ter obračun storitve čiščenja greznic v letu 2017 je spremenilo delovanje javnega podjetja. Družba ustvarja prihodke zaradi opravljanja storitev več obveznih gospodarskih javnih služb. Prodaja vode ne predstavlja več pglavitnega dela prihodkov.

Operativni program odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode za obdobje od leta 2017 do leta 2021 je bil noveliran v letu 2016 in je na področju varstva voda pred onesnaženjem eden od ključnih izvedbenih aktov za doseganje ciljev iz Nacionalnega programa varstva okolja. Nanaša se na varstvo površinskih in podzemnih voda pred vnosom dušika in fosforja zaradi odvajanja komunalne odpadne vode, na vodovarstvenih območjih in območjih kopalnih voda pa tudi pred onesnaženjem voda s fekalnimi bakterijami. Operativni program je izvedbeni akt, s katerim so določena poselitvena območja, za katere je treba v rokih iz tega programa zagotoviti odvajanje komunalne odpadne vode v kanalizacijo in čiščenje v čistilni napravi s kapaciteto, ki je določena s tem programom, ter način porabe javnih sredstev, ki so namenjena financiranju objektov javne kanalizacije.

Uredba o odvajanju in čiščenju komunalne odpadne in padavinske vode (UL RS št. 98/2015) določa naloge, ki se izvajajo v okviru opravljanja storitev obvezne občinske gospodarske javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne in padavinske vode ter standarde komunalne opremljenosti, ki morajo biti izpolnjeni zaradi opravljanja storitev javne službe, vsebino evidenc in katastra kanalizacije, malih čistilnih naprav in greznic, vodenje ter vsebino registra izvajalcev javnih služb.

V okvir javne službe odvajanja in čiščenja komunalne in padavinske odpadne vode bo potrebno zajeti odvajanje komunalne odpadne vode in padavinske odpadne vode z javnih površin, odvajanje odpadne vode s streh, storitve povezane z nepretočnimi greznicami, obstoječimi greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami, čiščenju komunalne odpadne vode in padavinske odpadne vode z javnih površin in čiščenju padavinske odpadne vode s streh.

2.3 Cilji, ki jih je dosegla družba v letu 2017 kot najemnik infrastrukture

Določitev ciljev poslovanja vsake gospodarske družbe je osnova za izdelavo strategije, brez katere je upravljanje družbe lahko zgolj zagotavljanje obstoja družbe brez možnosti ocenjevanja njegove uspešnosti ali neuspešnosti. Podjetje oziroma njegovi lastniki so izbrali cilje, ki jih želijo s to družbo doseči, uprava pa mora izbrati tiste poti, ki bodo omogočile najuspešnejše doseganje zastavljenih ciljev.

Strategija določa naslednje sklope dolgoročnih in kratkoročnih ukrepov, ki se v njej medsebojno prepletajo:

- predlog dolgoročnih ciljev družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica, d.d.,
- osnutek načrta kratkoročnih operativnih ukrepov za zagon strategije,
- vizija družbe na lokalnem trgu, upoštevajoč globalno dimenzijo dobrine.

Družba mora realno delovati na lokalnih trgih, obenem pa mora pozorno in preudarno spremljati dogajanje v zvezi s problematiko stanja okolja, globalnega in regionalnega podnebja ter akutnih situacij po svetu, kakor tudi praktičnih, domačih in tujih, rešitev.

Temeljni cilji delovanja so:

- razvoj in krepitev primarne dejavnosti s sodobnimi prijemi za doseganje zadovoljstva uporabnikov storitev;
- ohranjanje celostne vodooskrbe, odvodnjavanja in čiščenja odpadne vode za prebivalstvo ter podjetja na visokem standardu in po sprejemljivih cenah;
- operativna ureditev odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode v malih čistilnih napravah v skladu z zakonodajo.

Poleg temeljnih ciljev je družba upoštevala tudi naslednje kratkoročne cilje:

- z uspešnim in učinkovitim upravljanjem javne infrastrukture zagotoviti lastnikom trajnostno upravljanje premoženja;
- uporabnikom zagotoviti ustrezno javno storitev;
- utrjevati lokalni položaj s celostno ponudbo proizvodov in storitev ter s povečevanjem kakovosti ter učinkovitosti storitev;
- dosegati optimalno upravljanje javne vodovodne in kanalizacijske infrastrukture z zagotavljanjem sredstev za vzdrževanje, opravljanjem kakovostnih projektov obnove in izgradnje, učinkovito informacijsko podporo in notranjo organizacijo;
- sodelovati z znanstvenimi ustanovami.

2.4 Povzetek delovanja v letu 2017

2.4.1 Storitve oskrbe s pitno vodo

Varovanje vodnih virov v upravljanju, ker je to ključnega pomena za ohranjanje in izboljšanje sistema javne službe oskrbe s pitno vodo.

Zaradi neustrezne zaščite vodnih virov, vse pogostejših naravnih pojavov, ki se pojavljajo kot posledica podnebnih sprememb (poplave, suše, visoke temperature) in počasnega postopka sprejemanja Uredbe o vodovarstvenih območjih, imamo izvajalci javne službe velike težave z ohranjanjem neoporečnosti vodnih virov.

Izvajalci smo tako od Ministrstva za okolje in prostor zahtevali, da čim prej pripravi in posreduje v sprejem vse uredbe o vodovarstvenih območjih ter da pri tem upošteva tudi mnenje stroke. Zavedamo se, da so vodni viri omejeni in zato sodelujemo pri spodbujanju ukrepov za gospodarno in trajnostno rabo vseh vodnih virov ter opozarjamo na odgovorno rabo pitne vode iz javnih vodovodov.

Zagotavljanje optimalne izkoriščenosti javnih vodovodnih sistemov.

Cena storitve oskrbe s pitno vodo je neločljivo povezana z izkoriščenostjo sistemov za oskrbo s pitno vodo in z dostopnostjo pitne vode. Družba zato zagovarja ukrepe, ki spodbujajo in bodo spodbujali optimalno izkoriščenost vodnih virov ob zagotavljanju prednostne in trajnostne rabe pitne vode iz javnih vodovodnih sistemov za vse uporabnike storitev javne službe oskrbe s pitno vodo.

2.4.2 Storitve odvajanja in čiščenja odpadne vode

Dobro delujoč sistem javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode je pogoj za doseganje ciljev preprečevanja in zmanjšanja onesnaževanja okolja.

Kot izvajalci javne službe smo si prizadevali, da bi se na področju odvajanja in čiščenja odpadnih voda sprejela zakonodaja, ki bi kaznovala in preprečevala onesnaževanje okolja, predvsem vire pitne vode z odpadnimi vodami. Zavzemali smo se za obvladovanje industrijskih onesnaževalcev z jasnejšo opredelitvijo mejnih vrednosti parametrov za izpust v kanalizacijo in obvladovanje onesnaževanja iz kmetijske dejavnosti.

Ureditev področja vgradnje individualnih sistemov odvajanja in čiščenja odpadnih voda.

Na območjih razpršene poselitve, kjer ni javne kanalizacije oziroma njena izgradnja ni predvidena, je potrebno zagotoviti izgradnjo individualnih sistemov čiščenja. Dopolnitev kriterijev za vgradnjo ustreznih sistemov, posebej na vodovarstvenih območjih, je ključnega pomena, zato smo kot izvajalci javne službe sodelovali pri pripravi nacionalnih smernic. Nujno je tudi potrebno zakonsko urediti nadzor na področju gradenj in obratovanja individualnih sistemov. Svetujemo tudi posameznim uporabnikom pri izgradnji individualnih sistemov čiščenja.

Določitev posebnega statusa zaradi zagotavljanja storitve javne službe odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode

Na območjih razpršene poselitve, kjer gradnja javne kanalizacije ni ekonomsko in okoljsko upravičena, smo skupaj z občinami zagotovili ureditev, ki omogoča ustrezno čiščenje komunalne odpadne vode. Tako bo zagotovljena ustrezna stopnja varstva okolja s poudarkom na varovanju vodnih virov, ki so namenjeni oskrbi prebivalstva s pitno vodo.

2.4.3 Aktivno upravljanje družbe zlasti z vidika upravljanja infrastrukture

To je naloga, ki bo predvidoma prihajala zmerom bolj do izraza, zlasti v bolj zaostrenih tržnih razmerah. Družba je pridobila dodatne vire financiranja za izpeljavo ključnih akcij.

2.4.4 Cenovna politika

Trenutno se cene storitev določajo v skladu z Uredbo o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja, Uredbo o oskrbi s pitno vodo, Uredbo o odvajanju in čiščenju komunalne in padavinske vode, Uredbo o emisiji snovi in toplote pri odvajanju odpadnih voda in javno kanalizacijo in Uredbo o emisiji snovi pri odvajanju odpadnih voda iz komunalnih čistilnih naprav.

Cena storitve je gotovo eden od najpomembnejših virov financiranja družbe. S ceno storitve, ki je posredno lahko tudi v obliki tarife, omrežnine, takse, nadomestila ali povračila, se zagotavljajo sredstva za financiranje proizvodnih oziroma storitvenih stroškov, povezanih z izvajanjem komunalne dejavnosti.

2.4.5 Vzdrževanje in načrtovanje investicij v infrastrukturo

Priprava ustrezne projektno-investicijske dokumentacije za izvedbo investicij:

- obnove in dograditve kanalizacijskega omrežja,
- dograditve in novogradnje komunalnih čistilnih naprav,
- obnove in dograditve vodooskrbnih sistemov na vododeficitarnih področjih,
- zmanjševanja vodnih izgub,
- izvedba investicij po prednostni strokovni listi,
- upravljanje investicij.

Družba je v letu 2017 nudila aktivno sodelovanje in strokovno pomoč občinam pri vključevanju v razvojne projekte.

2.4.6 Zniževanje vodnih izgub z namenom racionalizacije stroškov in zagotavljanje varnejše vodooskrbe

Rezultat premajhnih vlaganj v preteklih letih in opustitev sistematičnega odkrivanja skritih okvar se odraža v izgubah. Dejstvo je, da brez vlaganj v obnove omrežja, priključkov in merilnih mest, vlaganj v tehnično opremo in samoizobraževanje izgub vode ni možno uspešno obvladovati.

Načrtno aktivno zmanjševanje realnih vodnih izgub je ključno za ekonomsko poslovanje upravitelja vodovodnega sistema. Nadzor sistema sam po sebi še ne zmanjšuje vodnih izgub, ampak jih le prikaže ali računa. Upravljanje vodnih izgub zahteva aktivno delo na terenu in prenos znanja na nižje nivoje. Sodobne tehnologije so drage, metode pa zahtevajo ogromno izkušenj in znanja.

Realne vodne izgube se zmanjšujejo z ustrezno aktivno politiko zmanjševanja vodnih izgub, ustreznim upravljanjem in vzdrževanjem sistema ter hitrim in kakovostnim odpravljanjem okvar na vodovodnem sistemu.

2.4.7 Informacijsko posodabljanje in povečevanje kontrolinga

Stalno posodabljanje znotraj organizacijske informatike in kontrolinga je obvezna zadolžitev za učinkovito poslovanje družbe, saj je s tem omogočen vpogled v vsakodnevno poslovanje in je možno tedensko kontroliranje poslovnih situacij.

V družbi imamo relativno dobro računalniško strojno opremo, programska oprema pa je zelo raznolika, zato se je pojavljalo vprašanje ali je oprema povsod tudi optimalno izbrana in usmerjena k pravih rešitvam ter ali je sodobna.

Danes je sprotno spremljanje poslovnih podatkov samoumevno. Družba mora stalno posodabljati interne informacijske sisteme, z namenom pravočasnega dostopa do pomembnih informacij in izboljševanja zmogljivost obdelave operativnih podatkov.

2.4.8 Aktivno delovanje v odnosih z odjemalci, predvsem uporabniki storitev

Čeprav ima javna gospodarska služba pretežno lokalni monopol, družba aktivno spremlja zadovoljstvo uporabnikov z več raznovrstnimi marketinško-statističnimi metodami, primernimi tako v smislu vzorca kot ekonomičnosti.

Naš namen je sprotno odkrivanje ter izpopolnjevanje potreb in pričakovanj naših odjemalcev, pa tudi drugih zainteresiranih.

2.5 Zaključek

Vsako podjetje ima svoje poslanstvo in vizijo poslovanja, ki ju lahko uresničuje le z dobrim vodenjem in odgovornim upravljanjem. Temeljno poslanstvo javnega komunalnega podjetja je trajno in nemoteno zagotavljanje komunalnih storitev za vse uporabnike.

Poslovanje podjetja je predvsem osredotočeno na opravljanje osnovne dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odplak na območju Mestne občine Nova Gorica, Občine Šempeter – Vrtojba, Občine Brda, Občine Renče - Vogrsko ter Občine Miren – Kostanjevica.

Poslanstvo družbe je nenehno prizadevanje po izboljševanju kakovosti storitev, dobave in oskrbe prebivalstva s čisto pitno vodo, odvajanja odpadnih in padavinskih voda ter čiščenja odpadnih voda. Družba strmi k izgradnji in dograditvi celovitega sistema vodooskrbe v nižinskih in višinskih delih na severnoprimorskem območju, povezovanju obstoječih vodnih virov in nadgradnji neoptimalno izkoriščenih razpoložljivih virov. Strokovno predlaga zaključevanje lokalnih enot za odvajanje in prečiščevanje odpadnih voda ter prevzema v upravljanje infrastrukturo na območjih lokalnih skupnosti ustanoviteljic.

Za izvajanje celostnega in trajnostnega upravljanja z vodami so odgovorne vladne institucije na državni in lokalni ravni, ki si delijo odgovornost za izvajanje aktivnosti državne politike, kot tudi druge gospodarske in negospodarske institucije, nevladne organizacije in javnost s skupnim ciljem uskladitve različnih interesov rabe in varovanja voda.

Cilj javnega podjetja je zagotavljanje javne dobrine, kadar in koliko jih ni mogoče zagotavljati na trgu, tako, da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur, pri čemer je pridobivanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb. Podjetje je dolžno v skladu z zakonodajo zagotavljati ustreznost pitne vode vsem uporabnikom na območju delovanja.

Prav tako ne smemo pozabiti, da je neposredne koristi posega v prostor (v konkretnem primeru izgradnje kanalskih sistemov, čistilnih naprav ter vodooskrbnih sistemov) med drugim moč ovrednotiti s številom odprtih novih delovnih mest, s številom zaposlenih v času izgradnje objektov, kakor tudi zaposlenih v času obratovanja omenjenih objektov, kar posredno pomeni tudi povečanje proračunskih prihodkov.

Razumeti je potrebno, da je učinkovita, zanesljiva in k porabnikom usmerjena dejavnost javnega podjetja pomemben sestavni del dejavnosti ekonomije širše skupnosti. Javno podjetje je potrebno v našem prostoru obravnavati kot pomemben del gospodarstva in ne kot nujen strošek. Razvoj komunalne infrastrukture v našem prostoru predstavlja enega najbolj multiplikativnih dejavnikov hitrejšega gospodarskega in družbenega razvoja.

Strategija in dolžnost javnega podjetja je doseči organiziranost, katera omogoča opravljanje dejavnosti na področju oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odpadkov na področju ustanoviteljic ter lastnic infrastrukture.

Nenehne spremembe, ekonomska in politična negotovost ter stalne zahteve po še večji učinkovitosti so izzivi, ki presegajo tradicionalne načine vodenja.

In kot je dejal Winston Churchill, nič ni narobe s spremembami, če gredo v pravo smer. Z razvojem ustvarjalnega in trajnostno naravnega vodenja ter vzpostavitvijo odgovornega upravljanja je tudi na komunalnem področju mogoče spremembe obvladovati in jih obrniti v prid učinkovitega zagotavljanja komunalnih storitev.

Upravljanje z vodo

Svet ni nevaren zaradi tistih, ki delajo slabo, ampak zaradi tistih, ki to gledajo in ničesar ne storijo.
(Albert Einstein)

3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet javnega podjetja je skozi celotno poslovno leto 2017 nadziral poslovanje podjetja v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskimi predpisi in statutom javnega podjetja. Sestava, usposobljenost nadzornega sveta, dinamika in kakovost delovanja ter prisotnost na sejah so omogočali strokovno spremljanje poslovanja in uresničevanja poslovnega načrta. V preteklem letu nismo zabeležili nasprotja interesov, ki bi lahko vplivalo na delo nadzornega sveta.

3.1 Sestav nadzornega sveta

Nadzorni svet podjetja šteje osem članov. Pet članov nadzornega sveta je predstavnikov ustanoviteljev, trije člani v nadzornem svetu so predstavniki delavcev. Predstavniki ustanoviteljev v nadzornem svetu ga. Martina Remec Pečenko (Mestna občina Nova Gorica), ga. Tjaša Klavora (Občina Miren–Kostanjevica), g. Peter Ptičak (Občina Šempeter–Vrtojba), ga. Anita Manfreda (Občina Brda) so bili izvoljene na 18. seji skupščine delniške družbe, dne 11. avgusta 2017. Predstavnica Občine Renče-Vogrsko, ga. Elizabeta Čufer, je bila izvoljena na 17. seji skupščine delniške družbe, dne 6. julija 2016. Predstavniki delavcev, g. Primož Cotič, g. Saša Rozman in ga. Nataša Ambrožič pa so bili izvoljeni na svetu delavcev, dne 8.12.2017. Vsi člani nadzornega sveta so bili izvoljeni za mandatno dobo štirih let.

Za predsednico nadzornega sveta je bila na 59. seji nadzornega sveta, dne 11.10.2017 imenovana ga. Elizabeta Čufer, za namestnico predsednice nadzornega sveta pa ga. Martina Remec Pečenko.

3.2 Delovanje nadzornega sveta v letu 2017

V letu 2017 se je nadzorni svet javnega podjetja sestel štirih rednih sejah. Skozi celotno poslovno leto 2017 je nadzorni svet v okviru svojih pooblastil in pristojnosti aktivno spremljal, nadzoroval in usmerjal poslovanje podjetja ter tako preverjal vodenje podjetja med poslovnim letom. 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 poročila o doseženih poslovnih rezultatih, o finančnem položaju javnega podjetja in druga poročila, ki jih je nadzorni svet dobival v pisni obliki, na samih sejah pa je uprava podajala potrebne obrazložitve in druge informacije. Posamezne poglobljene informacije so nadzornemu svetu na sejah podajali in pojasnjevali strokovni sodelavci uprave.

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

- sprejem poslovnega načrta javnega podjetja za leto 2017;
- obravnava poročil in spremljanje rezultatov o tekočem poslovanju;
- spremljanje informacij, ki jih je posredovala uprava o vodnih izgubah;
- obravnava načina uskladitve razmerij med občinami in javnim podjetjem;
- seznanitev z elaborati o oblikovanju cen javnih storitev,
- seznanitev z aktivnostmi družbe v evropskem projektu KOC vodarstvo,
- seznanitev z delovanjem Centralne čistilne naprave v Vrtojbi;
- seznanitev z stanjem uskladitev pogodb o poplačilu terjatev javnega podjetja do posameznih občin;
- seznanitev z letnim poročilom o skladnosti pitne vode na območjih upravljanja javnega podjetja v poslovnem letu 2016;
- seznanitev o oddaji javnih naročil v poslovnem letu 2016;
- obravnava in sprejem letnega poročila javnega podjetja za leto 2016;
- sprejemu in obravnavi predlogov sklepov za 19. redno skupščino delničarjev javnega podjetja, vključno z dnevnim redom.

V letu poslovnem 2017 je bil objavljen tudi razpis za direktorja javnega podjetja. Nadzorni svet je na svoji 60. seji, dne 13.11.2017, imenoval za direktorja g. Mirana Lovriča za mandatno dobo štirih let.

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 2017 znašala 1,7% (v letu 2016 0,5%). Povprečna letna rast je v letu 2017 znašala 1,4% (v letu 2016 -0,1%).

Povprečna mesečna bruto plača za leto 2017 je v Sloveniji znašala 1.626,95 evrov (za leto 2016 1.584,66 evrov). Povprečna mesečna neto plača za leto 2017 je znašala 1.062,00 evrov (za leto 2016 1.030,16 evrov). Nominalno se je v neto znesku zvišala za 3,1% (v bruto znesku za 2,7%), realno (če upoštevamo rast cen življenjskih potrebščin) pa za 1,7% (v bruto znesku za 1,3%).

Večina bank višino obresti veže na višino EURIBOR-ja, ki še vedno pada, vendar banke vedno bolj stremijo k fiksni obrestni meri, ki ne odraža več njihove cene za pridobivanje sredstev. Stroški financiranja predstavljajo pomemben odhodek poslovanja. Posebno visoka pa je zakonska zamudna obrestna mera.

Področje gospodarskih javnih služb formalno urejata Zakon o gospodarskih javnih službah (Ur.l. RS št. 32/93) in Zakon o javno – zasebnem partnerstvu (Ur.l. RS št. 127/06). Zakona opredeljujeta gospodarske javne službe, vire njihovega financiranja, sistem podeljevanja koncesij in druga za to področje pomembna vprašanja.

Z gospodarskimi javnimi službami se zagotavljajo dobrine kot proizvodi in storitve, katerih trajno in nemoteno proizvajanje v javnem interesu zagotavljajo Republika Slovenija oziroma občine ali druge lokalne skupnosti zaradi zadovoljevanja javnih potreb, kadar in kolikor jih ni mogoče zagotavljati na trgu.

Viri financiranja gospodarskih javnih služb so:

- cena javnih dobrin,
- cena ostalih proizvodov in storitev,
- namenska proračunska sredstva,
- drugi viri, določeni z zakonom ali odlokom lokalne skupnosti.

Država je v novembru 2012 s sprejemom Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/2012) – v nadaljevanju Uredba - prenehala izvajati restriktivno politiko cen. Občine bi morale uskladiti svoje predpise in sprejeti cene v skladu s to uredbo najpozneje v petnajstih mesecih po uveljavitvi te uredbe.

Za določanje celotne cene, ki jo potrošniki plačajo, sta pomembni še dve uredbi:

1. Uredba o okoljski dajatvi za onesnaževanje okolja zaradi odvajanja odpadnih voda (Uradni list RS, št. 104/2009, 14/2010, 80/2012)

Zakonodajalec je v uredbi predpisal način izračuna takse in pogoje, na podlagi katerih se taksa plačuje v občinske oziroma republiški proračun. Cena se oblikuje na podlagi enot obremenitve in jo določi Vlada Republike Slovenije do 31. decembra tekočega leta za naslednje leto.

2. Uredba o vodnih povračilih (Uradni list RS, št. 103/2002, 122/2007)

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

4.2 Analiza poslovanja družbe v letu 2017

4.2.1 Splošno

Družba je v prvem polletju letu 2017 izvajala predvsem dve dejavnosti kot gospodarsko javno službo, to je oskrbo z vodo in odvajanje komunalnih in meteornih voda. Dejavnost čiščenja odpadkov je družba sicer izvajala že prej, vendar storitev ni zaračunavala končnim potrošnikom kot gospodarsko javno službo, ampak občinam, lastnicam infrastrukture. Od julija 2017 družba opravlja tudi to dejavnost kot gospodarsko javno službo. Pričela je tudi s sistematskim čiščenjem greznic in malih komunalnih čistilnih naprav. Poleg tega je družba opravljala po tržnih principih še različne storitve fizičnim in pravnim osebam. Stroški in prihodki v zvezi s temi storitvami se spremljajo posebej in se ne obravnavajo kot opravljanje gospodarskih javnih služb, temveč kot opravljanje drugih dejavnosti.

V vseh občinah je dejavnost oskrbe s pitno vodo urejena tako v tehničnem kot v finančnem smislu. Vse občine pa zadnja leta pospešeno urejajo tudi področje odvajanja in čiščenja odpadnih in padavinskih vod, ni pa še povsod urejeno financiranje upravljanja in vzdrževanja novih infrastrukturnih objektov (priključevanje novih uporabnikov in pričetek zaračunavanja nove storitve).

Navedenim dejavnostim smo prilagodili tudi svojo notranjo organizacijsko strukturo in način vodenja prihodkov in odhodkov v računovodskih in drugih evidencah. Vzdrževanje na področju gospodarskih javnih služb opravlja sektor upravljanja in vzdrževanja. Trije organizacijski sektorji opravljajo splošne oziroma skupne funkcije podjetja – to so finančno računovodski sektor, pravno kadrovske sektor in investicijsko-razvojni sektor. Družba ima posebno službo, ki je zadolžena za tehnološko kontrolo in službo javnih naročil in razpisov. Vsi prihodki in odhodki se v računovodstvu vodijo po posameznih stroškovnih mestih in po posameznih stroškovnih nosilcih.

Celoten poslovni izid pred davki leta 2017 (izguba 83.375 evrov) je slabši od poslovnega izida za preteklo poslovno leto (dobiček 134.190 evrov). Na področju izvajanja gospodarskih javnih služb (skupaj z izvajanjem, ki je bilo zaračunano občinam in ne končnim uporabnikom) je bila realizirana izguba v višini 132.958 evrov, na področju storitev občinam (investicije v infrastrukturo in storitve po javnih pooblastilih) izguba v višini 50.004 evrov, pri ostalih dejavnostih pa družba izkazuje dobiček v višini 99.586 evrov.

Prihodki iz prodaje so se v primerjavi z letom 2016 povečali za 2.094.973 evrov (25,6%) To je predvsem posledica pričetka zaračunavanja čiščenja odpadnih vod in storitev v zvezi z greznicami. Nekoliko se je povečal obseg del za investicije v infrastrukturo, za katera so občine - lastnice infrastrukture pooblastile družbo, vendar ne dosega vlaganj preteklih let. Kosmati donos iz poslovanja je bil višji za 2.539.384 evrov (30,7 %).

Glede na večje prihodke so se povečali tudi poslovni odhodki za 2.787.226 evrov (34,6 %). Celotni stroški porabljenega materiala so se zvišali za 382.435 evrov (24,5 %), na kar je predvsem vplivalo povišanje stroškov energije, predvsem za delovanje centralne čistilne naprave ter povišanja stroškov materiala za obratovanje centralne čistilne naprave ter pri vzdrževanju priključkov. Celotni stroški storitev so se povečali za 2.269.976 evrov (60,8 %). Najbolj je na to vplivalo povišanje stroškov najemnine, ki jo družba plačuje občinam za uporabo infrastrukture.

Stroški odpisov vrednosti so se v primerjavi z letom 2016 zmanjšali. Amortizacija sredstev se je znižala za 3,7 %. Amortizacija opreme, ki je bila nabavljena iz sredstev evropskega projekta Drinkadria, se skoraj v celoti financira iz odprave dolgoročnih rezervacij in ne iz cene storitve. Prevrednotovalni poslovni odhodki so bili v letu 2017 nižji, zaradi oblikovanja manjših popravkov vrednosti terjatev.

Celotni stroški dela so se v primerjavi s predhodnim letom povečali za 162.756 evrov (7,4 %). Pri obravnavi je potrebno izzeti stroške rezervacij za bodoče zasluzke. Bruto plače so se tako povečale za 5,7% (zaradi večjega števila zaposlenih za 2,2% in uskladitve osnove za izračun plač v marcu za 1,59% glede na branžno kolektivno pogodbo). Vsem zaposlenim je bila izplačana božičnica v višini 250 evrov bruto in regres za letni dopust v višini 1.135 evrov. Povprečna bruto plača se je povečanje za 3,5%.

Upravi je bilo za leto 2017 obračunanih 61.900 evrov bruto plač, 33 evrov bonitet, 725 evrov stroškov prehrane med delom ter cestnin in parkirnin v višini 41 evrov. Izplačan je bil tudi regres za letni dopust v višini 1135 evrov. Po sklepih nadzornega sveta je bilo upravi izplačano tudi polovica spremenljivega prejemka za leto 2014 v višini 3.049 in za leto 2016 v višini 1.538 evrov.

Delavcem, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, je bilo za leto 2017 obračunano 244.705 evrov bruto plač, 5.675 evrov regresa za letni dopust in božičnica v višini 1250 evrov. Obračunano jim je bilo 165 evrov bonitet. Izplačano jim je bilo tudi 4.315 evrov povračil stroškov prehrane med delom, 3.223 povračil stroškov prevoza na delo, 20 evrov cestnin, 53 evrov parkirnin, 595 evrov kilometrin ter dnevnic v višini 94 evrov. Izplačan je bil tudi regres za letni dopust v višini 1.135 evrov.

Stroški sejnin nadzornemu svetu so v letu 2017 skupaj znašali 9.414 evrov.

S julijem 2017 so vse občine sprejele nove cene. Zaradi pričetka zaračunavanja novih dejavnosti so se bistveno povečale predvsem fiksne mesečne obremenitve uporabnikov, ki se zaračunavajo na podlagi velikosti profila vodomera. Zaradi tega se vse večje število uporabnikov odloča za znižanje dimenzije vodomera, kar povzroča dodaten izpad prihodkov in s tem večja likvidnostne težave. Javno podjetje nima zadosti prihodkov za pokrivanje stroškov najemnine za infrastrukturo, ki je bistven sestavni del stroškov omrežnine. Podatki v spodnji tabeli se nanašajo na razliko med julijem 2017 in aprilom 2018.

Tabela 2: Razlika prihodkov iz omrežnine zaradi zmanjšanja dimenzije vodomera

Opis	Število vodomeroz z zmanjšanim profilom	Omrežnina na mesec v evrih			Razlika na leto v evrih
		Pred spremembo profila vodomera	Po spremembi profila vodomera	Razlika	
Občina Brda	3	175	31	144	1.729
Občina Miren-Kostanjevica	1	21	7	14	165
Mestna občina Nova Gorica	36	5.207	1.698	3.509	42.104
Občina Šempeter-Vrtojba	38	5.012	1.134	3.878	46.540
Občina Renče-Vogrsko	3	56	19	38	451
Skupaj oskrba z vodo	81	10.471	2.889	7.582	90.990
Občina Brda	2	108	17	91	1.093
Občina Miren-Kostanjevica	1	13	4	9	104
Mestna občina Nova Gorica	31	3.540	1.154	2.386	28.629
Občina Šempeter-Vrtojba	31	2.377	742	1.634	19.612
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0	0
Skupaj odvajanje odplak	65	6.038	1.918	4.120	49.438
Občina Brda	2	158	25	132	1.589
Občina Miren-Kostanjevica	1	19	6	13	151
Mestna občina Nova Gorica	31	5.145	1.677	3.468	41.617
Občina Šempeter-Vrtojba	31	2.436	761	1.675	20.104
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0	0
Skupaj čiščenje odplak	65	7.758	2.470	5.288	63.461
Občina Brda	1	2	1	2	20
Občina Miren-Kostanjevica	0	0	0	0	0
Mestna občina Nova Gorica	4	10	3	7	79
Občina Šempeter-Vrtojba	7	213	10	203	2.440
Občina Renče-Vogrsko	3	7	2	5	59
Skupaj storitve greznic in MKČN	15	233	16	216	2.598
Skupaj omrežnina		24.501	7.293	17.207	206.486

Razlike na letnem nivoju so tako velike, da bi bilo že samo iz tega vzroka potrebno ponovno izračunati ceno omrežnine. Novi planski elaborati cen bodo seveda izdelani na podlagi sedaj veljavnih podatkov.

Na slabo likvidnost družbe vse bolj vpliva tudi razhajanje v dinamiki plačevanja obveznosti za kredite za infrastrukturna zemljišča in dinamiki plačevanja občina za obveznosti iz podbilanc. V kolikor bi ta zemljišča v preteklosti nabavile občine, bi bil likvidnostni položaj družbe bistveno boljši.

Posebej je potrebno poudariti, da obstajajo nerešene terjatve do Občine Šempeter-Vrtojba in sicer 322.314 evrov, ki so nastale ob prenosu sredstev in virov infrastrukture na občine per 31.12.2009 ter 87.258 evrov terjatev iz naslova obratovanja centralne čistilne naprave pred prevzemom le te v najem s 1.7.2017. Terjatve so v tožbi. Poleg tega nam Občina Šempeter-Vrtojba izstavlja račune za dodatno najemnino (ki presega obračunano amortizacijo infrastrukture) v višini 26.305 na mesec od 1.7.2017 dalje. Račune zavračamo, saj takšno zaračunavanje najemnin med družbo in Občino Šempeter-Vrtojba nikoli ni bilo dogovorjeno. Vsi naveden zneski so predmet tožb, ki še niso zaključene.

Na poslabšanje likvidnostnega položaja je vplivalo tudi dejstvo, da je družba v prvi polovici leta 2017 v Občini Šempeter-Vrtojba zaradi večjega obsega vzdrževanja priključkov, vključno z menjavami vodomero, realizirala višje stroške kot pa je bilo zaračunanih števcin in vzdrževalnin uporabnikom storitev GJS oskrbe s pitno vodo v tej občini. Za kritje razlike so bila porabljena zbrana namenska sredstva iz preteklih let. Tako se posredno »financiranje« občin in nepripravljenost Občine Šempeter-Vrtojba za poravnavanje svojih obveznosti že odraža v likvidnostnih težavah družbe.

4.2.2 Rezultati javnih dejavnosti

V začetku leta 2017 so v vseh občinah, razen v Občini Šempeter-Vrtojba veljale cene gospodarskih javnih služb oskrbe z vodo in odvajanja odpadnih voda, sprejete v letu 2015 na osnovi določb Uredbe MEDO. Vse občine so sprejele nove cene z datumom veljavnosti 1.7.2017.

Tabela 3: Cenik storitev GJS

Opis	Enota mere v evrih na	Občina Brda	Občina Miren-Kostanjevica	Mestna občina Nova Gorica	Občina Šempeter-Vrtojba	Občina Renče-Vogrsko	
Cena do 1.7.2017							
Oskrba z vodo	vodarina	m3	0,9227	0,9227	0,9227	0,8141	0,9227
	vodno	m3				0,1075	
	omrežnina	mesec	5,1373	5,1373	5,1373	1,9948	5,1373
	za občino	mesec		1,0243			
	priključki	mesec			2,8950		
Odvajanje odpadnih vod	kanalščina	m3	0,4070	0,4070	0,4070	0,4063	
	omrežnina	mesec	2,0306	2,0306	2,0306	2,0566	
Čiščenje odpadnih vod	čiščenje	m3	0,9600	0,9600	0,9600	0,9600	
	omrežnina	mesec	4,0676	4,0676	4,0676	4,0676	
Storitve greznic in MKČN	storitev	m3					
	omrežnina	mesec					
Cena od 1.7.2017							
Oskrba z vodo	vodarina	m3	0,9227	0,9227	0,9227	0,9014	0,9227
	omrežnina	mesec	6,2655	6,2655	6,2655	6,2655	6,2655
	za občino	mesec		0,6145			
Odvajanje odpadnih vod	kanalščina	m3	0,4070	0,4070	0,4070	0,4006	0,4070
	omrežnina	mesec	4,3377	4,3377	4,3377	4,3933	4,3377
Čiščenje odpadnih vod	čiščenje	m3	0,6871	0,6871	0,6871	0,4780	0,6871
	omrežnina	mesec	6,3056	6,3056	6,3056	4,5035	6,3056
Storitve greznic in MKČN	storitev	m3	0,4070	0,4070	0,4070	0,4063	0,4070
	omrežnina	mesec	0,8211	0,8211	0,8211	0,8233	0,8211

Cena omrežnine je navedena za faktor 1.

V Občini Miren-Kostanjevica imajo dva upravljalca dejavnosti oskrbe s pitno vodo. Zaradi izenačenja cene na območju celotne občine je določen del cene omrežnine (dodatek na enotno ceno na območju v upravljanju Vodovodov in kanalizacije Nova Gorica), ki je namenjen pokrivanju stroškov drugega izvajalca javne službe. Razlika se nakazuje na občino in je v izkazih v poglavju 7 prikazana posebej.

V Občini Šempeter-Vrtojba so v prvi polovici leta 2017 veljale cene javnih storitev sprejete v letu 2010 na podlagi takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Občini Šempeter-Vrtojba smo z enotnim elaboratom cen oskrbe s pitno vodo ter enotnim elaboratom cen odvajanja in čiščenja odpadnih vod podali predlog oblikovanja cen (enako kot vsem ostalim občinam), vendar Občinski svet Občine Šempeter-Vrtojba ni dobil v obravnavo teh elaboratov, ampak je sprejel drugačne cene na osnovi elaboratov, ki niso bili izdelani v skladu z določili Uredbe MEDO, brez našega soglasja. Cene gospodarskih javnih služb tako v tej občini celotno leto 2017 niso bile enake cenam v ostalih občinah.

Prodaja vode v Italijo pomembno prispeva k pokrivanju stroškov oskrbe z vodo, saj stroški vodarne Mrzlek in stroški prenosa do državne meje v manjšem deležu bremenijo 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 predelane vode. Na posamezne občine in izvoz so razporejeni na osnovi prodane količine vode na posameznem področju.

Rezultati poslovanja v dejavnosti oskrbe s pitno vodo so bili v letu 2017 boljši kot v letu 2016. Prihodki so se povečali predvsem zaradi višje cene omrežnine v drugi polovici leta, kar je bilo posledica višje najemnine za infrastrukturo, ki jo mora družba plačevati občinam. Izboljšanje poslovnega izida je v pretežni meri posledica znižanja zneska posrednih stroškov, ki bremenijo to dejavnost, saj je bil del posrednih stroškov v letu 2017 zaradi uvedbe novih dejavnosti pripisan tem dejavnostim.

Področje odvajanja in čiščenja odpadnih vod postaja vsako leto pomembnejše in tudi zahtevnejše. Konec leta 2015 je bila dokončana centralna čistilna naprava. Tudi manjše čistilne naprave povzročajo stroške. V drugi polovici leta 2017 smo pričeli opravljati te dejavnosti v celoti kot gospodarsko javno službo. Najvišji strošek predstavlja najemina za infrastrukturo. Dokončanje investicij oziroma pričetek uporabe in s tem pričetek amortiziranja osnovnih sredstev pomeni tudi dvig stroškov najema.

Izvedenih je bilo kar nekaj racionalizacij poslovanja, vendar država družbi nalaga vedno nove naloge, ki seveda tudi vplivajo na dvig odhodkov.

4.2.3 Količinska prodaja

4.2.3.1 Oskrba z vodo

V letu 2015 se je trend zmanjševanja prodaje vode umiril. Količina prodane vode je v letu 2017 bila približno na isti ravni kot v letu 2016.

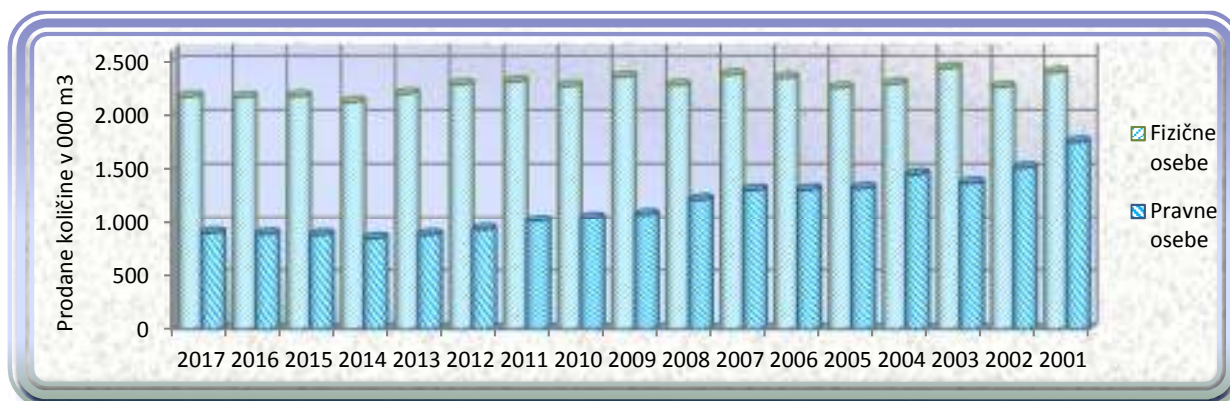
Prodaja pravnim osebam se je v letu 2012 prvič spustila pod 1.000.000 m³, sedaj pa se že nekaj let giblje med 850.000 in 900.000 m³. Pravnih oseb z velikim odjemom je vedno manj. Trije odjemalci so v letu 2017 porabili mesečno več kot 5.000 m³, 10 odjemalcev pa ima mesečno porabo med 1.000 in 5.000 m³, 12 med 500 in 1.000 m³ ter 105 med 100 in 500 m³.

Tabela 4: Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo

Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
		2017	2016	razlika	2017	2016	
Pravne osebe	Občina Brda	81.437	71.090	10.347	2,7	2,3	14,6
	Občina Miren-Kostanjevica	24.636	23.178	1.458	0,8	0,8	6,3
	Mestna občina Nova Gorica	525.124	518.650	6.474	17,1	17,0	1,2
	Občina Šempeter-Vrtojba	208.990	215.478	-6.488	6,8	7,1	-3,0
	Občina Renče-Vogrsko	57.467	57.144	323	1,9	1,9	0,6
	Skupaj pravne osebe	897.653	885.540	12.113	29,2	29,0	1,4
Fizične osebe	Občina Brda	279.919	284.939	-5.020	9,1	9,3	-1,8
	Občina Miren-Kostanjevica	134.136	132.292	1.844	4,4	4,3	1,4
	Mestna občina Nova Gorica	1.282.649	1.278.356	4.293	41,8	41,9	0,3
	Občina Šempeter-Vrtojba	281.136	276.948	4.188	9,2	9,1	1,5
	Občina Renče-Vogrsko	193.847	195.913	-2.066	6,3	6,4	-1,1
	Skupaj fizične osebe	2.171.687	2.168.448	3.239	70,8	71,0	0,1
Skupaj	Občina Brda	361.356	356.029	5.327	11,8	11,7	1,5
	Občina Miren-Kostanjevica	158.772	155.470	3.302	5,2	5,1	2,1
	Mestna občina Nova Gorica	1.807.772	1.797.006	10.766	58,9	58,8	0,6
	Občina Šempeter-Vrtojba	490.126	492.426	-2.300	16,0	16,1	-0,5
	Občina Renče-Vogrsko	251.314	253.057	-1.743	8,2	8,3	-0,7
	Skupaj	3.069.340	3.053.988	15.352	100,0	100,0	0,5

Glede na to, da zmanjšanje prodanih količin vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, smo naredili analizo prodanih količin od leta 2001 do leta 2017.

Graf 1: Količinska prodaja od 2001 do 2017 – oskrba z vodo



Ugotovili smo, da se je zmanjšal predvsem gospodarski odjem. Odjem fizičnih oseb niha predvsem zaradi vremenskih razmer v posameznem letu, vendar se tudi na tem delu poslovanja poznajo varčevalni ukrepi. Tako se je gospodarski odjem v navedenem obdobju zmanjšal za 48,7% (854 tisoč m3), gospodinjski odjem pa za 9,4% (225 tisoč m3).

Tabela 5: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2017 – oskrba z vodo

Opis	Količinska prodaja v m3			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2001	razlika	2017	2001	
Občina Brda	361.356	376.520	-15.164	11,8	9,1	-4,0
Občina Miren-Kostanjevica	158.772	192.540	-33.768	5,2	4,6	-17,5
Mestna občina Nova Gorica	1.807.772	2.351.777	-544.005	58,9	56,7	-23,1
Občina Šempeter-Vrtojba	490.126	874.781	-384.655	16,0	21,1	-44,0
Občina Renče-Vogrsko	251.314	351.841	-100.527	8,2	8,5	-28,6
Skupaj	3.069.340	4.147.460	-1.078.119	100,0	100,0	-26,0

Poraba vode se manjša v vseh občinah. Spreminja se tudi delež posamezne občine v skupni porabi. Zmanjšal se je predvsem delež Občine Šempeter-Vrtojba v skupni porabi, delež ostalih občin pa se je povečal oziroma ostal na približno enakem nivoju. ostale občine pa so kompenzirale zmanjšanje deleža Občine Šempeter-Vrtojba.

4.2.3.2 Odvajanje komunalnih in padavinskih 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.

Tabela 6: Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda

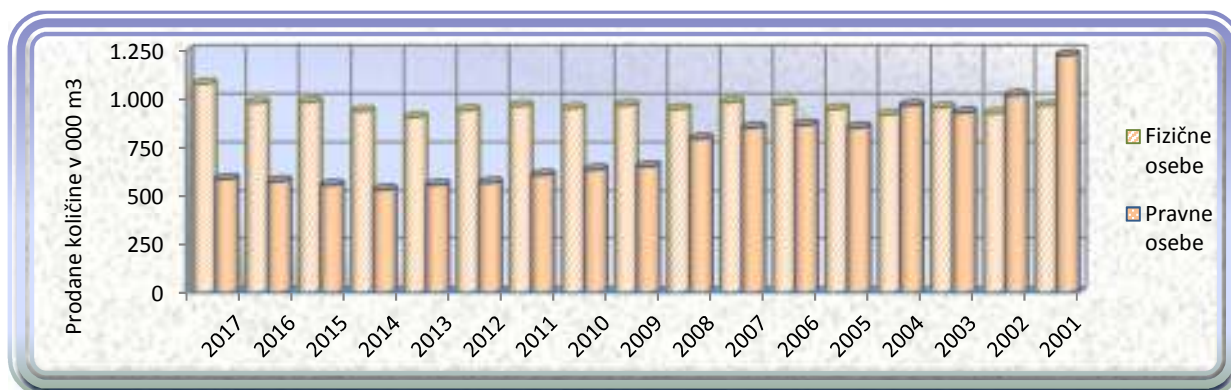
Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m3			Struktura v %		Sprememba v %
		2017	2016	razlika	2017	2016	
Pravne osebe	Občina Brda	18.770	29.167	-10.397	1,1	1,9	-35,6
	Občina Miren-Kostanjevica	5.009	0	5.009	0,3	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	366.172	341.295	24.877	22,0	22,0	7,3
	Občina Šempeter-Vrtojba	196.087	204.619	-8.532	11,8	13,2	-4,2
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj pravne osebe	586.038	575.081	10.957	35,2	37,0	1,9
Fizične osebe	Občina Brda	24.795	23.402	1.393	1,5	1,5	6,0
	Občina Miren-Kostanjevica	28.627	0	28.627	1,7	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	782.057	722.876	59.180	47,0	46,5	8,2
	Občina Šempeter-Vrtojba	242.597	231.998	10.599	14,6	14,9	4,6
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj fizične osebe	1.078.076	978.276	99.800	64,8	63,0	10,2
Skupaj	Občina Brda	43.565	52.569	-9.004	2,6	3,4	-17,1
	Občina Miren-Kostanjevica	33.636	0	33.636	2,0	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	1.148.228	1.064.171	84.057	69,0	68,5	7,9
	Občina Šempeter-Vrtojba	438.684	436.617	2.067	26,4	28,1	0,5
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj	1.664.113	1.553.357	110.756	100,0	100,0	7,1

Tudi količine odvedene vode se v zadnjih letih konstantno nižajo, vendar je upad manjši kot pri količinah pitne vode. Občine pospešeno vlagajo v sistem odvodnjavanja, tako da priključitev novih uporabnikov zmanjša znižanje odjema. Prikazan porast prodanih količin v Občini Miren-Kostanjevica je rezultat pričetka zaračunavanja storitve z julijem 2017.

Pravnih oseb z velikim odjemom je vedno manj. 2 odjemalca odvedejo mesečno nad 5.000 m³ vode, 7 med 1.000 in 5.000 m³ mesečno, 5 med 500 in 1.000 m³ ter 61 med 100 in 500 m³.

Tudi v tej dejavnosti zmanjšanje odvedenih količin vode vedno pomembneje vpliva na rezultate poslovanja, zato smo naredili analizo od leta 2001 do leta 2017.

Graf 2: Količinska prodaja od 2001 do 2017 – odvajanje odpadnih voda



Tako so se odvedene količine vode gospodarstvu v navedenem obdobju zmanjšale kar za 52,2% (640 tisoč m³). Zaradi začetka zaračunavanja storitve odvajanja na novih območjih, se je količinska prodaja fizičnim osebam povečala za 11,9% (115 tisoč m³) v primerjavi z letom 2001.

Tabela 7: Spremembe po občinah od leta 2001 do 2017 – odvajanje odpadnih vod

Opis	Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2001	razlika	2017	2001	
Občina Brda	43.565	0	43.565	2,6	0,0	-
Občina Miren-Kostanjevica	33.636	0	33.636	2,0	0,0	-
Mestna občina Nova Gorica	1.148.228	1.480.537	-332.309	69,0	67,6	-22,4
Občina Šempeter-Vrtojba	438.684	708.666	-269.982	26,4	32,4	-38,1
Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
Skupaj	1.664.113	2.189.203	-525.090	100,0	100,0	-24,0

4.2.3.3 Čiščenje komunalnih in padavinskih odpadnih voda

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

Pravnih oseb z velikim odjemom je malo. 1 odjemalca odvedejo mesečno nad 5.000 m³ vode, 8 med 1.000 in 5.000 m³ mesečno, 6 med 500 in 1.000 m³ ter 64 med 100 in 500 m³. Analiza je narejena na podlagi druge polovice leta 2017.

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

Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
		2017	2016	razlika	2017	2016	
Pravne osebe	Občina Brda	7.935	0	7.935	0,5	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	5.009	0	5.009	0,3	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	195.862	0	195.862	11,8	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	85.740	0	85.740	5,2	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj pravne osebe	294.545	0	294.545	17,7	0,0	-
Fizične osebe	Občina Brda	13.434	0	13.434	0,8	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	28.522	0	28.522	1,7	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	419.047	0	419.047	25,2	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	125.368	0	125.368	7,5	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj fizične osebe	586.372	0	586.372	35,2	0,0	-
Skupaj	Občina Brda	21.369	0	21.369	1,3	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	33.531	0	33.531	2,0	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	614.909	0	614.909	37,0	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	211.108	0	211.108	12,7	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	0	0	0	0,0	0,0	-
	Skupaj	880.917	0	880.917	52,9	0,0	-

4.2.3.4 Storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami

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.

Tabela 9: Količinska prodaja in spremembe po občinah – greznice in male čistilne naprave

Občina / Vrsta odjema		Količinska prodaja v m ³			Struktura v %		Sprememba v %
		2017	2016	razlika	2017	2016	
Pravne osebe	Občina Brda	15.580	0	15.580	0,9	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	10.371	0	10.371	0,6	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	41.101	0	41.101	2,5	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	1.996	0	1.996	0,1	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	14.267	0	14.267	0,9	0,0	-
	Skupaj pravne osebe	83.314	0	83.314	5,0	0,0	-
Fizične osebe	Občina Brda	131.051	0	131.051	7,9	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	80.923	0	80.923	4,9	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	248.937	0	248.937	15,0	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	15.761	0	15.761	0,9	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	101.235	0	101.235	6,1	0,0	-
	Skupaj fizične osebe	577.908	0	577.908	34,7	0,0	-
Skupaj	Občina Brda	146.631	0	146.631	8,8	0,0	-
	Občina Miren-Kostanjevica	91.294	0	91.294	5,5	0,0	-
	Mestna občina Nova Gorica	290.038	0	290.038	17,4	0,0	-
	Občina Šempeter-Vrtojba	17.757	0	17.757	1,1	0,0	-
	Občina Renče-Vogrsko	115.502	0	115.502	6,9	0,0	-
	Skupaj	661.221	0	661.221	39,7	0,0	-

Pravnih oseb z velikim odjemom je malo. 2 odjemalca plačujeta med 500 in 1.000 m³ ter 41 med 100 in 500 m³. Analiza je narejena na podlagi druge polovice leta 2017.

4.2.4 Izvoz vode

V skladu s sporazumom med Socialistično federativno republiko Jugoslavijo in republiko Italijo o preskrbi s pitno vodo Občine Gorica v Italiji, ki je bil podpisan dne 9. maja 1979 vsak mesec zaračunava družba podjetju irisacqua S.r.l. izvoženo količino vode glede na odčitek.

Dogovorjena količina letnega odjema je 2.000.000 m³. V letu 2017 ta količina ni bila dosežena. Dobavili smo le 1.567.993 m³ vode. Cena m³ izvožene vode pa je 0,25 evrov.

4.2.5 Ostale dejavnosti

Prihodki iz naslova tržnih dejavnosti (to je tistih dejavnosti, ki niso gospodarske javne službe posebnega pomena) so v letu 2017 ostali na nivoju leta 2016.

V spodnjih tabelah prikazujemo ločeno podatke za dejavnosti za trg in za dejavnosti za občine. Prihodki iz dejavnosti za trg so ostale na nivoju predhodnega leta. Manj prihodkov smo realizirali predvsem pri zaračunavanju javnih storitev občinam, več pa pri izgradnji infrastrukturnih investicij za občine. Padec zaračunanih javnih storitev občinam je posledica pričetka zaračunavanja teh storitev končnim uporabnikom.

Tabela 10: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Storitve	278.948	267.614	11.334	61,6	60,2	4,2
Večja dela	75.214	77.259	-2.045	16,6	17,4	-2,6
Razmejitve EU	50.217	50.569	-352	11,1	11,4	-0,7
Projekti EU	48.500	48.759	-259	10,7	11,0	-0,5
Skupaj	452.879	444.201	8.678	100,0	100,0	2,0

Še vedno ni urejeno financiranje stroškov v zvezi z izdajanjem soglasij. Zakon o graditvi objektov v 51. členu določa, da soglasodajalci za pripravo in izdajo projektnih pogojev in soglasij za priključitev na javna infrastrukturna omrežja niso upravičeni do plačila taks, povračila stroškov ali drugih plačil. Kljub temu pa iz zakona izhaja, da so vir za financiranje proračunska sredstva lokalnih skupnosti, saj so pravzaprav te soglasodajalec, ker gre za upravno zadevo iz njihove pristojnosti. V primeru, ko je soglasodajalec izvajalec gospodarske javne službe, na katerega je občina z javnim pooblastilom prenesla izvajanje nalog, mora zagotoviti tudi financiranje izvajanja iz vira, iz katerega bi sicer krila svoje stroške pri določanju projektnih pogojev in izdaji soglasij.

Tabela 11: Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Javne dejavnosti	463.951	747.101	-283.150	32,3	50,4	-37,9
Infrastrukturne investicije	969.776	733.863	235.913	67,6	49,5	32,1
Zavarovanje infrastrukture	1.401	1.666	-265	0,1	0,1	-15,9
Skupaj	1.435.128	1.482.630	-47.502	100,0	100,0	-3,2

Čisti prihodki iz prodaje so v letu 2017 na področju dejavnosti za občine ostali na nivoju predhodnega leta. Padec zaračunanih javnih storitev občinam je bil kompenziran z nekoliko višjimi prihodki pri izvajanju investicijskih del za občine - lastnice infrastrukture. Od prenosa infrastrukture na občine na dan 31.12.2009 se vse nove nabave, za katere je pooblaščen družba, zaračunavajo občinam. To pomeni, da se v knjigah družbe evidentirajo prihodki, v knjigah občine pa investicije v infrastrukturo.

Tabela 12: Realizacija ostalih dejavnosti – vzdrževanje priključkov

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Števnina	47.151	85.072	-37.921	24,2	25,0	-44,6
Vzdrževalnina	17.820	35.189	-17.369	9,1	10,3	-49,4
Števnina - razmejitev	118.851	135.187	-16.336	61,0	39,7	-12,1
Vzdrževalnina - razmejitev	11.163	84.842	-73.679	5,7	24,9	-86,8
Skupaj	194.985	340.290	-145.305	100,0	100,0	-42,7

Prikazujemo samo prihodki iz naslova vzdrževalnine in števnine, ki so se zaračunavali posebej in ne preko omrežnine, kot določa Uredba MEDO. V primerjavi s preteklimi leti so se bistveno zmanjšali, saj so se kot posebna postavka prenehali zaračunavati ob uskladitvi cen oskrbe z vodo v vseh občinah že pred letom 2017, v Občini Šempeter-Vrtojba pa od julija 2017 dalje.

Obnavljanja priključkov in menjave vodomerov ne izvajamo enakomerno po letih. Sredstva, ki se v določenem letu niso porabila, so se evidentirala v knjigah kot razmejitev (prenos v naslednja leta). Tako v tabeli posebej prikazujemo sredstva, ki so bila zbrana v preteklih letih in porabljena v letu 2017.

Tabela 13: Stanje vodomerov po občinah

Opis	Pavšal	Brez	DN	DN	DN	DN	DN	DN	DN	DN	DN	Skupaj
interni	0	69	43	2	0	0	0	0	0	0	0	114
kontrolni	0	0	2	1	1	0	0	3	0	0	0	7
obračunski	0	0	737	1329	46	12	8	7	3	0	0	2142
Brda	0	69	782	1332	47	12	8	10	3	0	0	2263
interni	0	21	89	41	3	0	0	0	2	0	0	156
kontrolni	0	0	0	0	1	1	1	6	0	1	0	10
obračunski	0	0	786	964	18	11	4	11	5	0	0	1799
Miren-Kostanjevica	0	21	875	1005	22	12	5	17	7	1	0	1965
interni	0	2561	2892	964	5	4	9	0	1	0	0	6436
kontrolni	0	0	3	4	11	5	29	74	19	0	0	145
obračunski	31	0	1023	5982	212	86	70	136	69	10	2	7621
Nova Gorica	31	2561	3918	6950	228	95	108	210	89	10	2	14202
interni	0	282	364	44	3	0	1	1	0	0	0	695
kontrolni	0	0	2	0	3	7	6	4	11	0	0	33
obračunski	1	0	379	1415	48	18	14	33	16	7	4	1935
Šempeter-Vrtojba	1	282	745	1459	54	25	21	38	27	7	4	2663
interni	0	16	4	3	0	0	0	1	0	0	0	24
kontrolni	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
obračunski	15	0	76	1369	55	5	2	9	6	2	0	1539
Renče-Vogrsko	15	16	80	1372	55	6	2	10	6	2	0	1564
interni	0	2949	3392	1054	11	4	10	2	3	0	0	7425
kontrolni	0	0	7	5	16	14	36	87	30	1	0	196
obračunski	47	0	3001	11059	379	132	98	196	99	19	6	15036
Skupna vsota	47	2949	6400	12118	406	150	144	285	132	20	6	22657

V zgornji tabeli so upoštevani vsi vodomeri, tudi tisti, ki služijo za razdelitev porabe vode med uporabnike, za glavnim vodomermom. Prikazano je tudi število priključkov, ki nima še vodomera in število uporabnikov, za katere imajo podatke upravniki večstanovanjskih hiš.

V skladu z Zakonom o meroslovju (Uradni List RS št. 26/05) smo iz zbranih sredstev zamenjevali vodomere, ki jim je že potekel zakonski rok za kontrolo. Poleg tega moderniziramo način odčitavanja števcov. Tako na pomembno spremembo stroškov te dejavnosti ne vpliva le zamenjano število števcov, pač pa tudi uvajanje novega načina odčitavanja, saj le to terja čisto drugačna vlaganja. Že nekaj zadnjih let vgrajujemo v večstanovanjske objekte opremo, ki nam omogoča daljinsko odčitavanje vodomero, predvsem v Mestni občini Nova Gorica in v Občini Šempeter – Vrtojba. Uvajamo tudi daljinsko odčitavanje individualnih hiš, predvsem v Občini Šempeter-Vrtojba. V letu 2017 načrtujemo zamenjati vse števce, ki jim je potekel rok za kontrolo, saj je sedaj v vseh občinah zagotovljen vir za financiranje vzdrževanja priključkov.

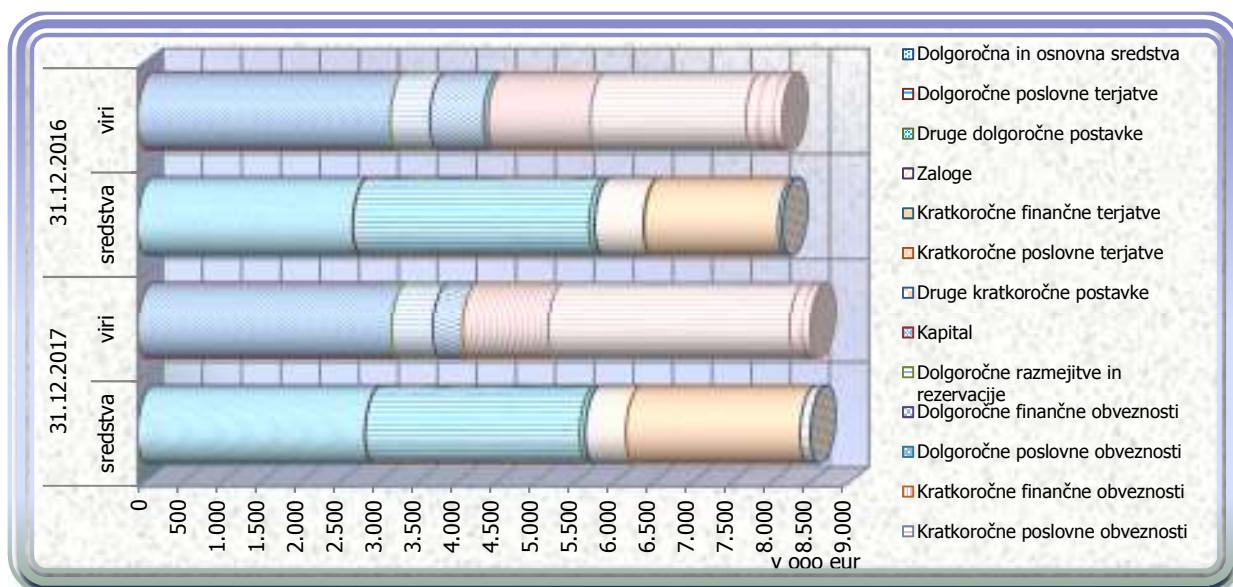
4.2.6 Finančni položaj družbe

S prenosom infrastrukturnih objektov in naprav ter ustreznih virov le teh v letu 2010 na občine se je struktura bilance stanja bistveno spremenila. Zmanjšal se je predvsem delež dolgoročnih opredmetenih in neopredmetenih sredstev v celotnih sredstvih zaradi prenosa infrastrukture na občine ter delež dolgoročnih obveznosti v celotnih virih sredstev zaradi prenosa virov za infrastrukturo na občine. Razlika se izkazuje med dolgoročnimi poslovnimi terjatvami.

Dolgoročne poslovne terjatve do občin so posledica vlaganj v infrastrukturo v preteklih letih, ki so bila višja, kot so občine zagotovile virov zanje. Primanjkljaj sredstev je bil financiran iz finančnih obveznosti. Ker moramo kredite odplačevati, smo v letu 2017 te terjatve financirali tudi z razmejitevami in rezervacijami, delno pa tudi iz poslovnih obveznosti. Upoštevano je, da s kapitalom financiramo dolgoročna in druga osnovna sredstva.

V strukturi bilance stanja predstavljajo dolgoročne terjatve iz poslovanja kar 32% vseh sredstev. Da bi lahko financirali poslovanje, so bile oblikovane razmejitve, tako da so bile obveznosti preložene v naslednja leta.

Graf 3: Struktura bilance stanja



Obveznosti do dobaviteljev so na zadnji dan poslovnega leta so višje kot zadnji dan preteklega leta. Večje so predvsem obveznosti za najem infrastrukture. Ostale obveznosti so višje tudi zaradi računov, ki jih plačujemo za obratovanje čistilnih naprav ter za nabavo osnovnih sredstev.

Skupne terjatve do kupcev so višje predvsem zaradi terjatev iz naslova javnih dejavnosti, ki smo jih pričeli zaračunavati uporabnikom in sprememb cen (predvsem omrežnin) s 1.7.2017. Ostale terjatve so višje predvsem zaradi višjih terjatev za vračilo davščin.

Kratkoročne terjatve so v celoti financirane s kratkoročnimi poslovnimi obveznostmi.

4.3 Nabavna funkcija in javna naročila

Postopki oddaje javnih naročil v letu 2017 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) – (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 4.858.481,81 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 1 javno naročilo velikih vrednosti v skupni vrednosti 1.630.676,00 evrov.

Na portalu javnih naročil so bile objavljene tudi 3 javna naročila malih vrednosti v skupni vrednosti 179.695,84 evrov. Dve naročili sta bili uspešno zaključeni.

Oddanih je bilo tudi 493 evidenčnih naročil v skupni vrednosti 3.048.109,97 evrov.

4.4 Raziskave, razvoj in kakovost

Z zaključkom projekta Odvajanje in čiščenje odpadne vode v porečju Soče (Centralna čistilna naprava) smo končno vzpostavili celoviti sistem oskrbe s pitno vodo, ter odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode na celotnem območju upravljanja. To je pomenilo, da smo v družbi večjo skrb namenili obveznostim, ki so bile v preteklosti delno zapostavljene. V letu 2017 smo največjo pozornost na področju vodooskrbe namenili aktivnostim povezanih z vodnimi izgubami. V zadnjem času se je večina investicijskih vlaganj vršila v okoliških krajih. Upravni centri občin, razen Mirna, so bili zaradi pomanjkanja sredstev in dražjih sanacij zapostavljeni, kar ima za posledico večji delež vodnih izgub. Z uporabo pomembnih podatkov za upravljanje z vodnimi izgubami, predvsem na urbanem delu omrežja Mrzlek, ki ga je omogočil uspešno zaključen projekt Drinkadrija, smo aktivno pričeli odkrivati in sanirati vodne izgube. Največ dela je bilo vložene na območju občine Šempeter – Vrtojba.

V letu 2017 smo uspešno kandidirali in pridobili sredstva za dva projekta. Prvi se nanaša na razvoj kadrov v vodarstvu. V projekt je vključenih 22 komunalnih podjetij iz celotne Slovenje. Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica je vodilni partner. V projekt je vključenih 850 zaposlenih, s katerimi bomo opravili vsaj 1790 vključitev. Drugi projekt smo pripravili skupaj z Italijanskim partnerjem Iriacqua srl in Šolskim centrom v Novi Gorici. Namenjen je izboljšanju stanja Korna in skupnemu upravljanju. Glavne aktivnosti tega projekta bodo potekale v letu 2018 in 2019.

Obratovanje Centralne čistilne naprave ima za posledico bistveno več dela in aktivnosti na kanalizacijskem sistemu. Sistem mora zagotavljati transport predvidene obremenitve, za kar smo kot družba tudi odgovorni. Ključne rekonstrukcije v kanalizacijski sistem so se izvedle sočasno z izgradnjo Centralne čistilne naprave Nova Gorica. V letu 2017 pa smo pričeli s sistematičnimi pregledi, čiščenji in točkovnimi sanacijami, preostalega omrežja.

Aktivacija Centralne čistilne je pomenila zaključeno celoto ravnanja z komunalno in industrijsko odpadno vodo, ter ravnanje z grezničnimi goščami in blatom iz malih komunalnih čistilnih naprav (MKČN). Dopolniti in posodobiti je bilo potrebno celotno bazo podatkov o priključkih, greznicah in malih komunalnih čistilnih napravah. Te podatke nameravamo nadgraditi še z operativnim sistemom planiranja izvajanja praznjenja in odvoza grezničnih gošč in blata iz malih komunalnih čistilnih naprav. Po sprejetju novih cen smo veliko truda vložili še v obveščanje uporabnikov.

V preteklem letu se je uspešno zaključilo poskusno obratovanje, ki je potekalo od oktobra 2015. Januarja 2017 je bilo poskusno obratovanje (razmerje naročnik-izvajalec) podaljšano še za pol leta, od

julija do septembra 2017 pa je potekalo še dodatno preizkušanje izboljšav. V zvezi z preizkušanjem in prevzemom so potekale sledeče aktivnosti:

1. Upravljalavec čistilne naprave je bil v času poskusnega obratovanja izvajalec del OTV, zaposleni na podjetju Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. (VIK) pa so postopoma prevzemali tehnično upravljanje.
2. Skladno s pravilnikom o prvih meritvah in obratovalnem monitoringu odpadnih voda se je v letu 2017 izvedlo 24 vzorčenj s strani akreditiranega laboratorija NLZOH. Iztok odpadne vode je bil pri vseh vzorčenjih skladen z zakonodajo, t.j. vse vrednosti parametrov očiščene vode so bile nižje od dovoljenih.
3. Vodovodi in kanalizacija kot "prevzemnik" oziroma bodoči upravljalavec čistilne naprave je v času poskusnega obratovanja sodelovali z upravljavcem oz. izvajalcem (OTV), pomagali pri upravljanju čistilne naprave in vzdrževanju opreme. V času poskusnega obratovanja so potekala izobraževanja in poučevanja s strani upravljavca (OTV) za najmanj pet oseb, ki so bile večinoma prisotne na čistilni napravi. Celotno obdobje poskusnega obratovanja je bilo zastavljeno kot usposabljanje za bodočega upravljavca.
4. V letu 2017 so potekali dnevi odprtih vrat, katerega se je udeležilo cca. 300 ljudi.
5. V letu 2017 smo na čistilni napravi po predhodni najavi organizirali vodene ogled centralne čistilne naprave za različne šole in različne nivoje.
6. Organizirani in vodeni so bili ogledi za zaključene skupine po predhodni najavi.
7. V času poskusnega obratovanja se je poleg rednih meritev, izvedenih s strani pooblaščenega laboratorija, izvajalo tudi interne meritve iztočnih parametrov v lastnem laboratoriju – dnevno. Iz rezultatov skupno 251 kemijskih analiz je razvidno, da je čistilna naprava skozi celo leto 2017 delovala skladno s predpisi.
8. Septembra 2017 je bila izvedena analiza odpadka, in sicer za blato 19 08 05 (dehidrirano, posušeno), ki je podlaga za prevzemnika odpadka.
9. VIK je v času poskusnega obratovanja naročil izvedbo pregleda skladišča kemikalij in plinskih instalacij na CČN ter poskrbel, da so bile pomanjkljivosti odpravljene.
10. O delovanju centralne čistilne naprave je družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. obveščala občane. Pripombe občanov na smrad so bile obravnavane individualno z ogledom in preverjanjem stanja na lokaciji ter primerjavo in povezavo s trenutnim delovanjem čistilne naprave. Zaradi pritožb glede smradu iz CČN je VIK že v letu 2016 naročil izvedbo več meritev smradu z analizo: OBRAVNAVANJE ŠIRJENJA NEPRIJETNIH VONJAV NA VPLIVNEM OBMOČJU CČN NOVA GORICA Z UPORABO MODELSKIH IZRAČUNOV. Z analizami je VIK nadaljeval tudi v letu 2017, v katerem so se občasne težave pojavljale do začetka junija, ko je izvajalec tudi s pomočjo VIK-a določil in izvedel pravo rešitev za zmanjšanje širjenja smradu na takšno raven, da smrad v okolici čistilne naprave in niti na njej ni več zaznaven. Po izvedeni izboljšavi smo prejeli samo še eno pritožbo na smrad, ki pa ni prihajal s čistilne naprave. Takšnih (t.j. neutemeljenih) pritožb je bilo tudi sicer med celotnim poskusnim obratovanjem več.
11. Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. je v celotnem obdobju poskusnega obratovanja spremljala in preizkušala delovanje centralne čistilne naprave in od izvajalca zahtevala izboljšave na področjih, kjer delovanje ni bilo zadovoljivo (posamezni sklopi linije blata, problematika smradu iz čistilne naprave), zaradi česar je bilo dvakrat podaljšano obdobje preizkušanja. Ob zaključku poskusnega obratovanja je čistilna naprava zadostila vsem zahtevam iz razpisnih pogojev.
12. Vzpostavljen je bil sistem kontrole porabe električne energije in zemeljskega plina. Izvedena so bila javna naročila za dobavo zemeljskega plina in za odvoz posušenega in dehidriranega blata ter za odvoz ograbkov in peska.
13. Urejena in vzpostavljena so bila naročila kemikalij.
14. Vzpostavljen je bil sistem dela na čistilni napravi, s katerim se je zagotovila kontrola delovanja čistilne naprave in kakovosti očiščene vode.

15. Izvedena so bila usposabljanja za procesno vodenje čistilnih naprav na osnovnem in zahtevnejšem nivoju.
16. Delovanje laboratorija, v katerem se dnevno izvajajo kemijske analize odpadne vode in sušine blata, je bilo izboljšano in optimizirano tako, da zagotavlja konstantno zanesljive rezultate, ki so primerljivi z referenčnimi rezultati analiz s strani pooblaščenega laboratorija.
17. Redno se je zbiralo podatke iz nadzornega sistema CČN NG zaradi lažjega nadaljnega planiranja nastajanja odpadkov, porabe električne energije in zemeljskega plina, kemikalij, polimera.
18. Pooblaščeni izvajalci so izvedli predpisane redne kontrole opreme pod tlakom, plinskih instalacij, instalacij kemikalij, elektro energetske opreme, varnostne in delovne opreme ipd.
19. V letu 2017 je bila centralna čistilna naprava Nova Gorica deležna inšpekcijskega pregleda s strani inšpekcije za okolje, ki ni ugotovila kršitev.
20. Ugotovljeni so bili dejanski stroški delovanja čistilne naprave, na podlagi katerih so občine sprejele ceno čiščenja komunalne odpadne vode. Z julijem 2017 so se začele obračunavati storitve odvajanja in čiščenja komunalne odpadne vode.
21. Na CČN smo sprejemali tudi greznične gošče in blato iz drugih čistilnih naprav ter sistem preizkusili in optimizirali. Spremljali smo tudi vpliv dovozov blata z drugih čistilnih naprav na delovanje linije blata.

Na osnovi navedenih aktivnosti, pregledov in spremljanja delovanja Centralne čistilne naprave je bilo dne 25. 9. 2017 izdano potrdilo o izvedbi. S tem dokumentom je naročnik skladno s pravili FIDIC čistilno napravo dokončno prevzel od izvajalca.

Poleg vseh aktivnosti v družbi, je bilo za občine na osnovi pogodb izvedenih še za 928.966,53 eur investicij v dograditev in rekonstrukcijo vodovodnega in kanalizacijskega omrežja.

V letu 2017 je bilo izdanih skupaj 524 smernic, mnenj, projektnih pogojev, soglasij k projektom, ter soglasij za priključitev, od tega 259 smernic, na področju oskrbe s pitno vodo in 265 v zvezi z odvodnjavanjem.

4.5 Kvaliteta pitne vode

4.5.1 Voda iz naših pip je varna

Pitna voda na oskrbovanih območjih, ki so v upravljanju javnega podjetja, je bila v letu 2017 zdravstveno ustrezna. Ustrezala je državnim in evropskim predpisom. Krovni predpis je Pravilnik o pitni vodi (Ur.list RS 35/04, 26/06, 92/06, 25/09, 74/15) – v nadaljevanju Pravilnik. Rezultati nadzora pitne vode v letu 2017 kažejo, da je njeno uživanje varno in da iz naših pip priteče zdrava, dobra in naravna pitna voda.

Javno podjetje izvaja gospodarsko javno službo oskrbe s pitno vodo preko trinajstih vodovodnih sistemov.

Tabela 14: Vodovodni sistemi v uporabi po občinah

Občina	Vodovodni sistem
Občina Brda	Mrzlek, Golo Brdo-Italija
Občina Miren-Kostanjevica	Mrzlek, Hubelj
Mestna občina Nova Gorica	Mrzlek, Hubelj, Kromberk, Grgar, Čepovan-Trnovo, Osek-Vitovlje, Ozeljan, Bate-Banjšice, Dol pri Čepovanu, Sveta Gora, Sveto
Občina Šempeter-Vrtojba	Mrzlek, Hubelj
Občina Renče-Vogrsko	Mrzlek, Hubelj

4.5.2 Strog nadzor pitne vode

Letno poročilo o skladnosti pitne vode predstavlja pregled rezultatov preskušanja parametrov pitne vode na oskrbovalnih območjih v upravljanju družbe in je objavljeno na spletni strani www.vik-ng.si.

Temeljna naloga upravljavca vodovoda je, da zagotavlja skladnost in zdravstveno ustreznost pitne vode. To izvajamo z notranjim nadzorom, ki je vzpostavljen na osnovah HACCP sistema (Hazard Analysis by Critical Control Points). Omogoča nam prepoznavanje mikrobioloških, kemičnih in fizikalnih tveganj, ki lahko predstavljajo potencialno nevarnost za zdravje ljudi, izvajanje potrebnih ukrepov, ter vzpostavljanje stalnega nadzora na tistih mestih (kritične kontrolne točke) v oskrbi s pitno vodo, kjer obstaja možnost, da se tveganja pojavijo.

Za zagotavljanje skladnosti s Pravilnikom skrbi odgovorna oseba skladno z 6.členom Pravilnika. Notranji nadzor izvaja služba kontrole kvalitete (SKK) s pomočjo delavcev na vodovodnih sistemih. Celotni sistem se nadzoruje s sistemom procesnega vodenja, ki zagotavlja tekoče spremljanje vseh pomembnih kazalnikov. Na vodarni Mrzlek obratuje 24 urni računalniški daljinski nadzor (SCADA) podatkov iz pomembnih točk vodovodnega sistema. Tako smo v vsakem trenutku seznanjeni s stanjem vodovodnega sistema in lahko v primeru odstopanj ukrepamo.

Poleg kontrol preko SCADA sistema izvajamo tudi terenske kontrole kot so:

- preglede vodovarstvenih pasov z monitoringom vodnih virov,
- vzdrževanje vodovodnih sistemov s čiščenjem in dezinfekcijo,
- redne predpisane preglede vodovodnih objektov in naprav ter popravila okvar,
- izpiranje in vzdrževanje vodovodnih omrežij,
- vzdrževanje s kalibracijo merilne in nadzorne opreme,
- nadzor nad pripravo pitne vode in kvaliteto vode pri uporabnikih.

V postopkih vodooskrbe sodeluje le strokovno usposobljeno in zdravo osebje, zato skrbimo za ustrezna izobraževanja in redne zdravniške preglede.

Podatki stanja sistema se beležijo v dnevnik, ki so mesečno dostavljeni SKK. Tako izpolnjeni HACCP dokument je dostopen inšpekcijskim službam. Podatki služijo za poročanja uporabnikom, ministrstvom in občinam. Predvsem pa nam podatki omogočajo pregled delovanja in načrtovanje vzdrževanja sistema. Notranji nadzor nam z izbiro mest, ki jih nadzorujemo in obsegom nadzora omogoča, da pravočasno opazimo vse potencialne in že obstoječe nevarnosti in reagiramo tako, da se ne pojavijo situacije, ki bi lahko ogrozile zdravje uporabnikov.

Preskušanje vzorcev vode odvzetih na vodovodnih sistemih izvaja akreditiran Nacionalni laboratorij za zdravje, okolje in hrano, oddelek Nova Gorica (NLZOH) v skladu z določili medsebojne pogodbe. Število vzorcev notranjega nadzora vodovodnih sistemov je določeno skladno s Pravilnikom.

4.5.3 Izvajanje notranjega nadzora nad skladnostjo pitne vode

Pri ocenjevanju skladnosti pitne vode v letu 2017 smo upoštevali po Pravilniku določene mikrobiološke in kemijske parametre. Spremljali smo tudi **indikatorske parametre**, ki pa nimajo določenih mejnih vrednosti na osnovi neposredne nevarnosti za zdravje, ampak imajo le opozorilno vlogo. Če so njihove vrednosti povišane, preverimo vzroke in morebitno prisotnost drugih onesnaževal (npr. koliformne bakterije, štev. kolonij pri 22°C in 37°C, barva, električna prevodnost in vrednost pH).

Mikrobiološka preskušanja se izvajajo v večjem obsegu kot fizikalno kemijska, ker bi prisotnost zdravju nevarnih mikroorganizmov lahko povzročila akutna obolenja.

Redna mikrobiološka preskušanja pitne vode obsegajo določanje:

- *Escherichia coli* (ali E.coli),
- skupne *koliformne* bakterije in
- skupno število mikroorganizmov pri 22°C
- skupno število mikroorganizmov pri 37°C.

Kadar je vir pitne vode površinska voda ali takrat, ko na vir vpliva površinska voda, se opravijo tudi preiskave na prisotnost bakterije *Clostridium perfringens* (s sporami-CP).

V obsegu **občasnih mikrobioloških** preskušanj pitne vode so vključeni parametri rednega mikrobiološkega preskušanja ter dodatna preiskava na *enterokoke*, ki so poleg *E.coli* zanesljiv kazalec fekalnega onesnaženja.

Redna fizikalno-kemijska preskušanja pitne vode obsegajo naslednje parametre: barva, vidne nečistoče, vonj, okus, motnost, pH, elektroprevodnost, oksidativnost, amonij in nitrit. Pri vodovodnem sistemu Mrzlek se tudi pregleduje vsebnosti aluminij, ker se pri tehnologiji uporablja aluminijev sulfat.

Temperatura vodnih virov Mrzlek in Hubelj se pomembneje ne spreminja in se giblje med 8 do 11°C. Po oskrbovalnem območju Mrzleka in Hublja je v zimskem času do 10°C, v krajših ekstremno vročih poletnih obdobjih pa lokalno zaznavamo pri uporabniku temperaturo vode tudi nad 20°C.

Trdota vode vodovoda Mrzlek in vodovoda Hubelj se giblje od 7,9 do 8,0°N, kar te pitne vode uvršča med mehke do srednje trde.

Koncentracija prostega klora je pri uporabnikih na oskrbovalnem območju Mrzleka in Hublja do 0,20 mg/l. Povprečna vrednost pH za Mrzlek znaša 7,8 kar nam pove, da voda ni korozivna. To velja tudi za vodovod Hubelj, ki ima pH okrog 8,0. Električna prevodnost je odvisna od vrste raztopljenih elektrolitov in se giblje v povprečju pri Mrzleku okrog 240 µS/cm, pri vodovodu Hubelj pa 218 µS/cm.

V obsegu **občasnih fizikalno-kemijskih** preiskav so vključeni poleg parametrov iz rednih preiskav še skupna trdota, osnovni anioni in kationi, mikroelementi, pesticidi, aromatski ogljikovodiki in lahkohlapni halogenirani ogljikovodiki.

Monitoring pitne vode zagotavlja Ministrstvo za zdravje z namenom kontrole skladnosti pitne vode z zahtevami Pravilnika. Izvajanje monitoringa in izvajanje notranjega nadzora se dopolnjujeta, vendar ima notranji nadzor večji in širši pomen. Monitoring pokaže sliko stanja pitne vode predvsem na internem vodovodnem omrežju. Pri monitoringu analiziramo vse parametre skladno s Pravilnikom.

4.5.4 Izvajanje kontrole kvalitete v letu 2017

V okviru notranje kontrole na osnovah HACCP dokumentov je bilo v letu 2017 odvzeto 229 vzorcev pitne vode za redna *mikrobiološka* preskušanja. Od teh je bilo 5 neustreznih zaradi prisotnih indikatorskih koliformnih bakterij. Noben vzorec ni pokazal fekalnega onesnaženja.

Na redne *fizikalno-kemijske preskuse* je bilo odvzetih 140 vzorcev, na občasne preiskave pa 6 vzorcev. Vsi so bili zdravstveno ustrezni. Na mestu priprave vode (vodarne) je bilo odvzetih 13% vseh vzorcev, na vodovodnem omrežju 62% in pri uporabnikih 25% vzorcev.

V okviru državnega monitoringa je bilo v letu 2017 odvzetih 67 vzorcev pitne vode za redna in občasna *mikrobiološka* preskušanja. Pri vseh vzorcih je bil opravljen tudi preskus na prisotnost *Clostridium p.* Neustrezna sta bila 2 vzorca (koliformne bakterije <4). Noben vzorec ni pokazal onesnaženja fekalnega izvora. Na redne *fizikalno-kemijske preskuse* je bilo odvzetih 55 vzorcev. Vsi parametri so bili skladni s predpisi. Na občasne preiskave pa je bilo odvzetih 10 vzorcev, ki so bili zdravstveno ustrezni. V okviru državnega monitoringa odvzeti vzorci pri kontroli internega omrežja uporabnikov so bili prav tako ustrezni.

Vzorci, odvzeti v okviru notranje kontrole na sistemih z več kot 5000 uporabniki, so bili vsi, razen enega (prisotnost koliformnih bakterij <4), ustrezni v obeh vodovodnih sistemih. To nakazuje, da je bila oskrba s pitno vodo ustrezna in varna.

Neskladnosti fizikalno-kemijskih parametrov nismo ugotovili. Opazili pa smo nihanje temperature v različnih letnih časih, predvsem pri porabnikih na konicah vodovodov in pri manjši pretočnosti.

Na sistemi, ki oskrbujejo manj kot 5000 uporabnikov, so rezultati analiz po sistemu v obravnavanem obdobju v večini primerov zdravstveno ustrezni. Občasno so se v sistemih, kjer je manjša poraba in ko je višja temperatura, pojavile *Koliformne* bakterije, ki smo jih s spiranjem vodovoda in povečanjem količine dezinfekcijskega sredstva uničili. Na vodovodnem sistemu Ozeljan smo se zaradi dveh neustreznih vzorcev (koliformne b.) v poletnem času, odločili za stalno dodajanje hipoklorita v omrežje. Novo vodovodno omrežje Vitovlje od zajetja do vodohrana Dolenje uspešno deluje. Pod zajetjem smo dodali dezinfekcijo s hipokloritom.

Fizikalno kemijska preskušanja pitne vode v vseh oskrbovalnih sistemih kažejo v splošnem primerne organoleptične lastnosti, saj obarvanost, neprijeten vonj ali okus ter prisotnost vidnih delcev zaznavamo le občasno in to večinoma v hišnih vodovodnih omrežjih. Pojav v večini primerov ne predstavlja zdravstvenega problema in ga je možno odpraviti z ustreznim vzdrževanjem hišnega vodovodnega omrežja. Občasno premajhne pretoke, ki bi lahko povzročili poslabšane organoleptične lastnosti vode, zaznavamo lokalno tudi na javnem vodovodnem sistemu. V teh primerih izvajamo pogostejša spiranja javnega vodovodnega omrežja. Vse primere neskladnosti obravnavamo v skladu s Pravilnikom.

Izven rednih in načrtovanih kontrol se izvaja tudi nadzor internega vodovodnega omrežja uporabnikov, predvsem v primeru pritožb. Ob pričetku šolskega leta se izvaja kontrola vodovodnega omrežja v šolah.

4.5.5 Zaključki na podlagi kontrole kvalitete v letu 2017

Načrtovani redni nadzor pitne vode neprestano prilagajamo trenutnim razmeram na sistemu, ugotovitvam državnega monitoringa pitne vode ter drugim informacijam, ki jih pridobimo od uporabnikov ali pooblaščenih ustanov. Po vzdrževalnih in interventnih delih na vodovodnih sistemih se vedno izvede kontrola kvalitete pitne vode. Nujna in zakonsko določena je tudi uporaba zdravstveno skladnih materialov za gradnjo in vzdrževanje vodovodnih sistemov.

Povezava kontrolnih točk po vodovodnem sistemu zaradi pretočnosti preko velikih dimenzij primarnega vodovoda do najmanjših dimenzij sekundarnega omrežja je bistvenega pomena pri zagotavljanju potrebne količine zdravstveno ustrezne pitne vode vse do najbolj oddaljenih uporabnikov.

Še tako skrbno načrtovanje in izvajanje nadzora pitne vode pa ne more zagotoviti absolutne varnosti obratovanja vodovodnega sistema in zaščite uporabnikov zaradi možnih izrednih onesnaženj, ki jih je nemogoče vnaprej predvideti. Možne nevarnosti in nevarne dogodke moramo čimprej prepoznati. Na nekatere ne moremo vplivati, mnoge od njih pa lahko z ustreznim načrtovanjem in rednim vzdrževanjem omrežja, objektov in naprav v vodovodnem sistemu preprečimo ali vsaj omilimo posledice.

4.6 Zaposleni

Družba je v letu 2017 zaposlila pet novih delavcev za določen čas enega leta. Konec leta 2017 se je en delavec v družbi upokojil.

Povprečno število zaposlenih delavcev, ki so dobili plačo v letu 2017 je 81,9, kar je za 0,2 % več kot v predhodnem letu. Na zadnji dan leta 2017 je bilo zaposlenih 85 delavcev oziroma štirje delavci več kot leto poprej.

Tabela 15: Obračunane ure dela

Opis	Obračunane ure			Struktura v %	
	2017	2016	Razlika	2017	2016
Redno delo	136.591	134.958	1.633	79,4	79,3
Nadure	3.519	3.233	286	2,0	1,9
Opravljen ure	140.110	138.191	1.919	81,4	81,2
Državni praznik	6.476	5.156	1.320	3,8	3,0
Letni dopust	19.028	18.542	486	11,1	10,9
Izredni dopust	144	239	-95	0,1	0,1
Bolniški dopust	4.518	5.150	-632	2,6	3,0
Nadomestila družba	30.166	29.087	1.079	17,5	17,1
Skupaj v breme družbe	170.276	167.278	2.998	98,9	98,3
Skupaj v breme drugih	1.839	2.807	-968	1,1	1,7
Skupaj	172.115	170.085	2.030	100,0	100,0

V letu 2017 je bilo opravljenih skoraj enako število delovnih ur kot leto prej (1,4 odstotne točke več kot v letu 2016). Največ odsotnosti z dela je bilo v obeh letih zaradi letnih dopustov. V letu 2017 so delavci izkoristili nekoliko več dopusta kot leto prej. V letu 2017 je manjše število državnih praznikov padlo na dela prost dan. Odsotnosti zaradi bolezni (ne glede na vir plačila) je bilo v letu 2017 manj kot leto prej.

Tabela 16: Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2017

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	Skupaj
0	1	0	46	17	6	14	1	85

Kot je razvidno iz zgornje tabele, je največje število zaposlenih je delavcev z nižjo izobrazbo, t.j. s poklicno šolo. Naša družba ima enega študenta.

Tabela 17: Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2017

Do 30 let	Do 40 let	Do 50 let	Nad 50 let	Skupaj
4	12	24	45	85

Povprečno starost zaposlenih je bila v letu 2017 48,34 let; v letu 2016 pa 48,23 let, kar pomeni, da se je starostna struktura v družbi zvišala za 0,11 %.

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 postaja pomembna dejavnost z vidika 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 velik poudarek izobraževanju, zato se delavci redno udeležujejo tečajev, seminarjev in drugih oblik dopolnilnega izobraževanja. Družba sodeluje tudi v projektu KOCVA (kompetenčni center za razvoj kadrov v vodarstvu). Projekt naslavlja področje povezanega vodnega cikla – oskrbe s pitno vodo in odvajanja ter čiščenja odpadnih voda. Glavni namen projekta je zviševati usposobljenost kadra že zaposlenih v panogi, pridobivanje novih kompetenc za večjo konkurenčnost zaposlenih, podjetij in panoge na trgu ter medsebojno sodelovanje podjetij na tem področju.

Varno in zdravo delovno okolje sta osnovna predpogoja za produktivnost in zadovoljstvo zaposlenih. Kot v predhodnih letih, smo tudi v letu 2017 skrbeli za zagotavljanje in izpolnjevanje pogojev za varno in zdravo delo ter izvajanje vseh aktivnosti za zmanjševanje in preprečevanje tveganj za življenje in zdravje delavcev. V družbi skrbimo za varne in urejene delovne razmere ter za ohranjanje zdravja zaposlenih. Skladno z Zakonom o varnosti in zdravju pri delu (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 v družbi poudarjamo 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. Vse prijavljene nesreče so bile v letu 2017 lažje oblike in so bile posledica zdrsov na spolzkih tleh, padcev ali različnih udarcev.

Število invalidov se v družbi zmanjšuje zaradi upokojevanja. Podjetje zaposluje samo enega invalidnega delavca. Z vidika zagotavljanja dela, ki bi ustrezalo njihovim zmožnostim, pomeni za družbo dodatno breme zaradi njihovih 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, šte. 21/2014) ne zaposlujemo 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 (UL RS, šte. [63/2004](#), [72/2005](#), [114/2006](#), [87/2011](#) in [98/2014](#)) v višini 70 % minimalne plače za vsakega invalida, ki bi ga morali zaposliti za izpolnitev predpisane kvote. Za leto 2017 je plačani prispevek znašal 27.046,56 eur.

4.7 Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Po koncu poslovnega leta pomembnejših poslovnih dogodkov, ki bi bistveno vplivali na izkaze družbe v letu 2017, ni bilo.

Posebej je potrebno opozoriti na odprte zadeve z Občino Šempeter-Vrtojba. Sicer smo se trudili, da bi razhajanja rešili z dogovorom, vendar do tega ni prišlo in se tako spori rešujejo preko sodišč. Razsodbe ne bodo vplivale na poslovanje leta 2017, imajo pa lahko bistvene posledice na poslovanje v prihodnje.

V začetku junija 2018 smo prejeli sodbo Okrožnega sodišča v Novi Gorici v zadevi "ničnost letnega poročila" opr. št. I Pg 175/2017. Sodišče je potrdilo našemu stališču in zahtevek Občine Šempeter-Vrtojba zavrnilo tako glede ugotovitve ničnosti letnega poročila kot glede ničnosti uporabe bilančnega dobička. Seveda pa ima Občina Šempeter-Vrtojba možnost pritožbe.

Občina Šempeter-Vrtojba je za obdobje od 1.7. do 31.12.2017 izstavila 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 evidentiral med stroški poslovanja v letu 2017. Občina je iz tega naslova proti družbi vložila tožbo na pristojnem sodišču z namenom sklenitve Aneksa 1 k Pogodbi o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarskih javnih služb. Do zaključka revizije sodišče o tej zadevi še ni odločilo.

Javno podjetje je od pričetka poskusnega obratovanja nove čistilne naprave v Vrtojbi v leto 2016 Mestni občini Nova Gorica, Občini Miren-Kostanjevica in Občini Šempeter-Vrtojba zaračunavalo stroške obratovanja čistilne naprave. V letu 2016 so vse tri občine svoje obveznosti poravnale v dogovorjenih deležih, v obdobju od 1.1. do 30.6.2017 (do začetka zaračunavanja opravljenih storitev čiščenja po cenah gospodarskih javnih služb, potrjenih na občinskih svetih), pa sta sorazmeren del stroškov obratovanja te čistilne naprave poravnali zgolj Mestna občina Nova Gorica in Občina Miren-Kostanjevica, medtem ko je Občina Šempeter-Vrtojba prejete račune zavrnila. Javno podjetje je vložilo izvršbo, na katero se je občina pritožila, tako da bo tudi iz tega naslova nastala nova tožba.

Javno podjetje ima do Občine Šempeter-Vrtojba (kot tudi do vseh ostalih občin solastnic družbe) izkazane terjatve, ki so nastale ob prenosu sredstev in virov infrastrukture v poslovne knjige občin s 1.1.2010 v višini 322.314 evrov. Z to občino se družba ni uspela dogovoriti o načinu poravnave te terjatve, zato je v letu 2017 pričela izterjavo po sodni poti. Sodni spor do zaključka revizije še ni zaključen.

5 Računovodski izkazi

5.1 Bilanca stanja

OPIS	31.12. 2017	31.12. 2016	razlika	31.12. 2017	31.12. 2016
	v evrih			struktura v %	
SREDSTVA	8.602.417	8.219.766	382.651	100,0	100,0
Dolgoročna sredstva	5.710.152	5.831.038	-120.886	66,4	70,9
Neopredmetena sredstva	98.110	53.449	44.661	1,1	0,7
Opredmetena osnovna sredstva	2.803.889	2.692.011	111.878	32,6	32,8
Zemljišča	1.605.161	1.605.161	0	18,7	19,5
Zgradbe	696.855	705.439	-8.584	8,1	8,6
Oprema	421.317	381.411	39.906	4,9	4,6
Investicije v teku	80.556	0	80.556	0,9	0,0
Dolgoročne naložbe, posojila	37.787	47.798	-10.011	0,4	0,6
Naložbe v odvisne družbe	7.568	7.568	0	0,1	0,1
Druge naložbe	30.219	40.230	-10.011	0,4	0,5
Dolgoročne poslovne terjatve	2.736.106	3.011.263	-275.157	31,8	36,6
Odložene terjatve za davek	34.260	26.517	7.743	0,4	0,3
Kratkoročna sredstva	2.779.427	2.352.419	427.008	32,3	28,6
Zaloge	518.139	618.046	-99.907	6,0	7,5
Kratkoročne finančne naložbe do bank	0	12.398	-12.398	0,0	0,2
Kratkoročne poslovne terjatve	2.246.170	1.709.134	537.036	26,1	20,8
Terjatve do kupcev	1.621.078	1.349.507	271.571	18,8	16,4
Druge terjatve	625.092	359.627	265.465	7,3	4,4
Denarna sredstva	15.118	12.841	2.277	0,2	0,2
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	112.838	36.309	76.529	1,3	0,4
Izvenbilančna evidenca	106.780.178	54.987.699	51.792.479	1241,3	669,0
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	8.602.417	8.219.766	382.651	100,0	100,0
Kapital	3.129.221	3.224.247	-95.026	36,4	39,2
Vpoklicani kapital	2.627.100	2.627.100	0	30,5	32,0
Kapitalske rezerve	340.778	340.778	0	4,0	4,1
Zakonske rezerve	262.710	207.884	54.826	3,1	2,5
Rezerve zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	-61.315	-41.922	-19.393	-0,7	-0,5
Čisti poslovni izid leta	-40.052	90.407	-130.459	-0,5	1,1
Dolgoročne rezervacije, pasivne časovne razmejitev	524.936	503.747	21.189	6,1	6,1
Rezervacije za odpravnine, jubilejne nagrade,...	369.960	298.554	71.406	4,3	3,6
Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	154.976	205.193	-50.217	1,8	2,5
Dolgoročne obveznosti	379.999	742.567	-362.568	4,4	9,0
Dolgoročne finančne obveznosti do bank	379.999	679.999	-300.000	4,4	8,3
Dolgoročne poslovne obveznosti	0	62.568	-62.568	0,0	0,8
Kratkoročne obveznosti	4.194.527	3.287.244	907.283	48,8	40,0
Kratkoročne finančne obveznosti do bank	1.092.343	1.303.519	-211.176	12,7	15,9
Kratkoročne poslovne obveznosti	3.102.184	1.983.725	1.118.459	36,1	24,1
Obveznosti do dobaviteljev	2.762.118	1.429.373	1.332.745	32,1	17,4
Druge obveznosti	340.066	554.352	-214.286	4,0	6,7
Kratkoročne pasivne časovne razmejitev	373.734	461.961	-88.227	4,3	5,6
Izvenbilančna evidenca	106.780.178	54.987.699	51.792.479	1241,3	669,0

5.2 Izkaz poslovnega izida (različica I)

OPIS	2017	2016	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti prihodki od prodaje	10.265.024	8.170.051	2.094.973	25,6
Prodaja proizvodov in storitev doma	6.312.783	5.614.617	698.166	12,4
Omrežnina	3.560.243	2.190.053	1.370.190	62,6
prodaja proizvodov in storitev tujini	391.998	365.381	26.617	7,3
Drugi poslovni prihodki	507.051	99.328	407.723	410,5
Usredstveni lastni proizvodi in storitve	36.688	0	36.688	-
KOSMATI DONOS IZ POSLOVANJA	10.808.763	8.269.379	2.539.384	30,7
POSLOVNI ODHODKI	10.852.678	8.065.452	2.787.226	34,6
Stroški porabljenega materiala	1.942.815	1.560.380	382.435	24,5
Stroški materiala	1.025.890	743.729	282.161	37,9
Stroški energije	772.130	687.429	84.701	12,3
Drugi stroški materiala	144.795	129.222	15.573	12,1
Stroški storitev	6.004.576	3.734.601	2.269.975	60,8
Transportne storitve	135.558	132.395	3.163	2,4
Najemnine	3.624.893	1.820.429	1.804.464	99,1
Povračila stroškov zaposlencem	9.489	12.873	-3.384	-26,3
Drugi stroški storitev	2.234.636	1.768.904	465.732	26,3
Stroški dela	2.376.442	2.213.686	162.756	7,4
Stroški plač	1.743.739	1.649.561	94.178	5,7
Pokojninska zavarovanja	199.792	187.295	12.497	6,7
Socialna zavarovanja	117.763	111.311	6.452	5,8
Drugi stroški dela	315.148	265.519	49.629	18,7
Odpisi vrednosti	168.300	195.766	-27.466	-14,0
Amortizacija	158.039	164.180	-6.141	-3,7
Prevrednotovalni odhodki	10.261	31.586	-21.325	-67,5
Drugi poslovni odhodki	360.545	361.019	-474	-0,1
REZULTAT IZ POSLOVANJA	-43.915	203.927	-247.842	-121,5
FINANČNI PRIHODKI	16.244	11.167	5.077	45,5
Finančni prihodki iz deležev	4.713	0	4.713	#DEL/0!
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	11.531	11.167	364	3,3
FINANČNI ODHODKI	61.215	185.251	-124.036	-67,0
Odhodki iz finančnih obveznosti	49.821	181.334	-131.513	-72,5
Prevrednotovalni odhodki	9	774	-765	-98,8
Finančni odhodki iz drugih obveznosti	11.385	3.143	8.242	262,2
REZULTAT IZ FINANCIRANJA	-44.971	-174.084	129.113	-74,2
POSLOVNI IZID REDNEGA DELOVANJA	-88.886	29.843	-118.729	-397,8
DRUGI PRIHODKI	7.702	106.634	-98.932	-92,8
DRUGI ODHODKI	2.191	2.287	-96	-4,2
REZULTAT IZ REDNEGA DELOVANJA	5.511	104.347	-98.836	-94,7
POSLOVNI IZID PRED DAVKI	-83.375	134.190	-217.565	-162,1
Davek od dohodkov	0	4.314	-4.314	-100,0
Odloženi davki	-7.742	994	-8.736	-878,9
ČISTI POSLOVNI IZID	-75.633	128.882	-204.515	-158,7

5.3 Celotni vseobsegajoči donos

OPIS	2017	2016	Razlika	Sprememba
	V evrih		%	
Čisti poslovni izid	-75.633	128.882	-204.515	-158,7
Aktuarski dobički in izgube programov z določenimi zasluži	-61.315	-41.922	-19.393	-46,3
Celotni vseobsegajoči donos	-136.948	86.960	-223.908	-257,5

5.4 Oblikovanje bilančnega dobička

OPIS	2017	2016	Razlika	Sprememba
	V evrih			%
Čisti dobiček družbe	0	128.882	-128.882	-
Čista izguba družbe	-75.633	0	-75.633	-
Preneseni čisti dobiček	35.581	0	35.581	-
Prenesena čista izguba	0	-33.717	33.717	-
Povečanje rezerv iz dobička	0	59.584	-59.584	-
Povečanje zakonskih rezerv	0	59.584	50.068	-
Bilančni dobiček / izguba	-40.052	35.581	-75.633	-212,6

Uprava predlaga, da ostane bilančna izguba leta 2017 nepokrita in da se pokriva iz dobička v prihodnjih letih.

5.5 Izkaz gibanja kapitala

Opis	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Zakonske rezerve	Rezerve zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid tekočega leta	Celotni kapital
STANJE 01.01.2016	2.627.100	340.778	203.126	-41.867	-33.717	0	3.095.420
SPREMEMBE LASTNIŠKEGA KAPITALA	0	0	0	0	0	0	0
CEOTNI VSEOBSEGAJOČ DONOS OBDOBJA	0	0	0	0	0	128.882	128.882
Čisti poslovni izid obdobja						128.882	128.882
SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	59.584	-55	0	-59.584	-55
Razporeditev dela čistega dobička obdobja na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora			4.758			-4.758	0
Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine			54.826			-54.826	0
Druge spremembe v kapitalu				-55			-55
STANJE 31.12.2016	2.627.100	340.778	262.710	-41.922	-33.717	69.298	3.224.247
STANJE 01.01.2017	2.627.100	340.778	262.710	-41.922	35.581	0	3.224.247
SPREMEMBE LASTNIŠKEGA KAPITALA	0	0	0	0	0	0	0
CEOTNI VSEOBSEGAJOČ DONOS OBDOBJA	0	0	0	0	0	-75.633	-75.633
Čisti poslovni izid obdobja						-75.633	-75.633
SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	0	-19.393	-35.581	35.581	-19.393
Razporeditev dela čistega dobička obdobja na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora					-35.581	35.581	0
Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine							0
Druge spremembe v kapitalu				-19.393			-19.393
STANJE 31.12.2017	2.627.100	340.778	262.710	-61.315	0	-40.052	3.129.221

5.6 Izkaz denarnih tokov

OPIS	2017	2016	Razlika	Sprememba
	V evrih		%	
Začetno stanje denarnih sredstev	12.841	62.956	-50.115	-79,6
Denarni tokovi pri poslovanju				
Postavke iz izkaza poslovnega izida	79.785	459.235	-379.450	-82,6
Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje)	10.777.739	8.336.611	2.441.128	29,3
Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje)	-10.697.954	-7.873.062	-2.824.892	35,9
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	0	-4.314	4.314	-100,0
Spremembe čistih obratnih sredstev	545.355	84.639	460.716	544,3
- poslovne terjatve	-212.838	256.133	-468.971	-183,1
- aktivne časovne razmejitev	-76.529	143.002	-219.531	-153,5
- odložene terjatve za davek	-7.742	994	-8.736	-878,9
- zaloge	99.908	-184.126	284.034	-154,3
- poslovni dolgovi	809.594	132.907	676.687	509,1
- pasivne časovne razmejitev	-67.038	-264.271	197.233	-74,6
Prebitek pri poslovanju	625.140	543.874	81.266	14,9
Denarni tokovi pri naložbenju				
Prejemki pri naložbenju od	31.092	0	31.092	-
- obresti	32	0	32	-
- odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	-
- odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	3.938	0	3.938	
- odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	14.724	0	14.724	-
Izdatki pri naložbenju za pridobitev	-61.055	-89.403	28.348	-31,7
- neopredmetenih sredstev	-27.428	-11.977	-15.451	129,0
- opredmetenih osnovnih sredstev	-64.524	-77.720	13.196	-17,0
Prebitek pri naložbenju	-60.860	-89.697	28.837	-32,1
Denarni tokovi pri financiranju				
Prejemki pri financiranju od povečanja	852.343	1.063.519	-211.176	-19,9
- dolgoročnih finančnih obveznosti	0	0	0	#DEL/0!
- kratkoročnih finančnih obveznosti	852.343	1.063.519	-211.176	-19,9
Izdatki pri financiranju za odplačila	-1.414.346	-1.567.811	153.465	-9,8
- obresti	-50.827	-67.811	16.984	-25,0
- dolgoročnih finančnih obveznosti	-300.000	-300.000	0	0,0
- kratkoročnih finančnih obveznosti	-1.063.519	-1.200.000	136.481	-11,4
Prebitek pri financiranju	-562.003	-504.292	-57.711	11,4
Denarni izid v obdobju	2.277	-50.115	52.392	-104,5
Končno stanje denarnih sredstev	15.118	12.841	2.277	17,7

6 Podlage za sestavitev računovodskih izkazov in tveganja

6.1 Podlaga za sestavitev računovodskih izkazov

Način računovodskega spremljanja poslovanja, način vrednotenja in merjenja posameznih kategorij in sestavljanja izkazov gospodarskih družb določa zakon o gospodarskih družbah. Podrobneje je način opredeljen v računovodskih standardih.

Računovodski izkazi za leto 2017 so sestavljeni na osnovi prenovljenih Slovenskih računovodskih standardov, ki jih je na podlagi drugega odstavka 9. člena in drugega odstavka 16. člena zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08) sprejel strokovni svet Slovenskega inštituta za revizijo na svojih rednih sejah 22. oktobra 2015 in 16. novembra 2015. Prenovljeni SRS-ji, podobno kot Mednarodni standardi računovodskega poročanja, obravnavajo samo pravila finančnega računovodenja in poročanja za zunanje potrebe organizacij. Dopolnjujejo pa jih Pravila skrbnega računovodenja (odslej PSR), ki so bila prej sestavni del SRS-jev.

Temeljni računovodski predpostavki sta upoštevanje nastanka poslovnih dogodkov in upoštevanje časovne neomejenosti delovanja.

Računovodski izkazi za leto 2017 so primerljivi z izkazi za leto 2016. Računovodski izkazi so sestavljeni v evrih.

6.2 Izpostavljenost in obvladovanje tveganj

Valutno tveganje je finančno tveganje in pomeni nevarnost pred finančno izgubo zaradi sprememb vrednosti ene valute v primerjavi z drugo. Družba temu tveganju ni izpostavljena, saj skoraj v celoti posluje v evrih. Na valutno klavzulo konec leta 2017 niso vezane nobene terjatve oziroma obveznosti.

Obrestno tveganje je finančno tveganje in pomeni možnost izgube zaradi neugodnega gibanja obrestnih mer na trgu. Obresti so vedno bolj pomembna postavka odhodkov, predvsem zaradi nujnosti najemanja kreditov zaradi financiranja investicij v infrastrukturo in neporavnanih dolgoročnih terjatev do občin iz tega naslova.

Kreditno tveganje predstavlja možnost (verjetnost) nastanka izgube zaradi neizpolnitve pogodbenih obveznosti dolžnika do kreditodajalca. Družba trenutno nima danih posojil razen pologa ga garancijo, ki pa je dan poslovni banki.

Likvidnostno tveganje je finančno tveganje povezano z likvidnostjo podjetja in predstavlja nevarnost neuskklajenosti med dospelimi sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Z drugimi besedami predstavlja likvidnostno tveganje možnost pomanjkanja denarnih sredstev za poplačilo zapadlih obveznosti. Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP) definira likvidnostno tveganje kot tveganje nastanka izgube zaradi kratkoročne plačilne nesposobnosti (30. člen). Glede na to, da se plačilna sposobnost gospodarstva, pa tudi fizičnih oseb zmanjšuje, je potrebno vlagati vedno več časa v izterjavo. Družba je v letu 2017 nadaljevala z izterjavo določenih težje izterljivih terjatev s pomočjo finančnih družb. Prav tako je pogosteje pošiljala opomine in redno prekinjala dobavo vode odjemalcem, ki dalj časa niso nič plačali. Več se je tudi posluževala možnosti izterjave preko izvršilnih predlogov sodišču, predvsem tam, jer odklop vode ni bil možen.

Izpostavljenost družbe do likvidnostnega tveganja se povečuje. Poleg dolgoročnih terjatev do občin, ki jih le-te počasneje odplačujejo kot mora družba vračati najete kredite za zemljišča, ki so bila potrebna za gradnjo infrastrukture, na slabšanje likvidnostnega položaja vpliva tudi problem prenizkih cen omrežnin, ki ne pokrivajo zaračunanih najemnin za infrastrukturo s strani občin. Poleg ureditve teh dveh področji bo za obvladovanje tega tveganja potrebno določiti tudi način dogovarjanja cen vseh storitev, po katerih družba izvaja storitve za občine.

7 Razkritja postavk v računovodskih izkazih

7.1 Bilanca stanja

7.1.1 Sredstva **8.602.417 evrov**

7.1.1.1 Dolgoročna sredstva **5.710.152 evrov**

7.1.1.1.1 Neopredmetena sredstva in aktivne časovne razmejitve **98.110 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 2017 je družba investirala v neopredmetena sredstva 61.089 evrov. Vse naložbe so računalniški programi.

Tabela 18: Stanja in gibanje neopredmetenih sredstev - leto 2017

		Vrednosti v evrih			
	Opis	Služnosti	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Investicije v teku	Neopredmetena osnovna sredstva
2017	Nabavna vrednost				
	Stanje 01.01.	0	509.045	0	509.045
	Nabava, aktiviranje			61.089	61.089
	Prenos iz investicij v teku		61.089	-61.089	0
	Odtujitve, odpisi		-1.850		-1.850
	Stanje 31.12.	0	568.284	0	568.284
	Popravek vrednosti				
	Stanje 01.01.	0	455.596	0	455.596
	Amortizacija		16.427		16.427
	Odtujitve, odpisi		-1.850		-1.850
	Stanje 31.12.	0	470.173	0	470.173
	Sedanja vrednost				
	Stanje 01.01.	0	53.449	0	53.449
	Stanje 31.12.	0	98.110	0	98.110

V letu 2017 nismo slabili neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

Računovodska usmeritev:

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo, ki ga ima organizacija v lasti ali finančnem najemu ali ga na drug način obvladuje ter ga uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in ga bo po pričakovanjih uporabljala v te namene v več kot enem obračunskem obdobju. Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe, proizvodna oprema, druga oprema in biološka sredstva.

Opredmeteno osnovno sredstvo, ki izpolnjuje pogoje za pripoznanje, se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti. Sestavljajo jo njegova nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo, zlasti stroški dovoza in namestitve, stroški preizkušanja delovanja sredstva, ter ocena stroškov razgradnje, odstranitve in obnovitve. Med nevračljive nakupne dajatve se všteje tudi tisti davek na dodano vrednost, ki se ne povrne. Od nakupne cene se odštejejo vsi trgovinski in drugi popusti. Nabavno vrednost sestavljajo tudi stroški izposojanja v zvezi s pridobitvijo opredmetenega osnovnega sredstva do njegove usposobitve za uporabo.

Opredmeteno osnovno sredstvo, pridobljeno z državno podporo ali donacijo, se ob pridobitvi izkazuje po nabavni vrednosti. Če ni znana, pa po pošteni vrednosti, povečani za izdatke, ki jih je mogoče pripisati neposredno pripravljanju sredstva za nameravano uporabo. Donacije in državne podpore za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev se ne odštevajo od njihove nabavne vrednosti, temveč se všttevajo med odložene prihodke in se porabljajo skladno z obračunano amortizacijo.

Nabavno vrednost opredmetenega osnovnega sredstva, zgrajenega ali izdelanega v organizaciji, tvorijo neposredni stroški, ki jih povzroči njegova zgraditev ali izdelava, in posredni stroški njegove zgraditve ali izdelave, ki mu jih je mogoče pripisati.

Opredmeteno osnovno sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev najemjemalca. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Vsi začetni neposredni stroški najemnika se prištejejo znesku, ki je pripoznan kot sredstvo.

Razlika med čisto prodajno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo odtujenega opredmetenega osnovnega sredstva se prenese med prevrednotovalne poslovne prihodke oziroma odhodke.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2017 je družba investirala v opredmetena osnovna sredstva 158.209 evrov.

Nabavila je delovni vozili, terminale za odčitavanje, detektor nevarnih plinov in agregate. Vsa ostala vlaganja so oprema manjših vrednosti. Obnavljala je tudi računalnike na računovodskem, prodajnem in tehničnem področju.

Za nabavo zemljišč so bili najeti dolgoročni krediti. Za zavarovanje je vpisana hipoteka na teh zemljiščih v skupni višini 329.999 (stanje konec leta 2017).

Opredmetenih osnovnih sredstev družbe nismo niti revalorizirali niti slabili.

Tabela 19: Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev - leto 2017

Vrednosti v evrih

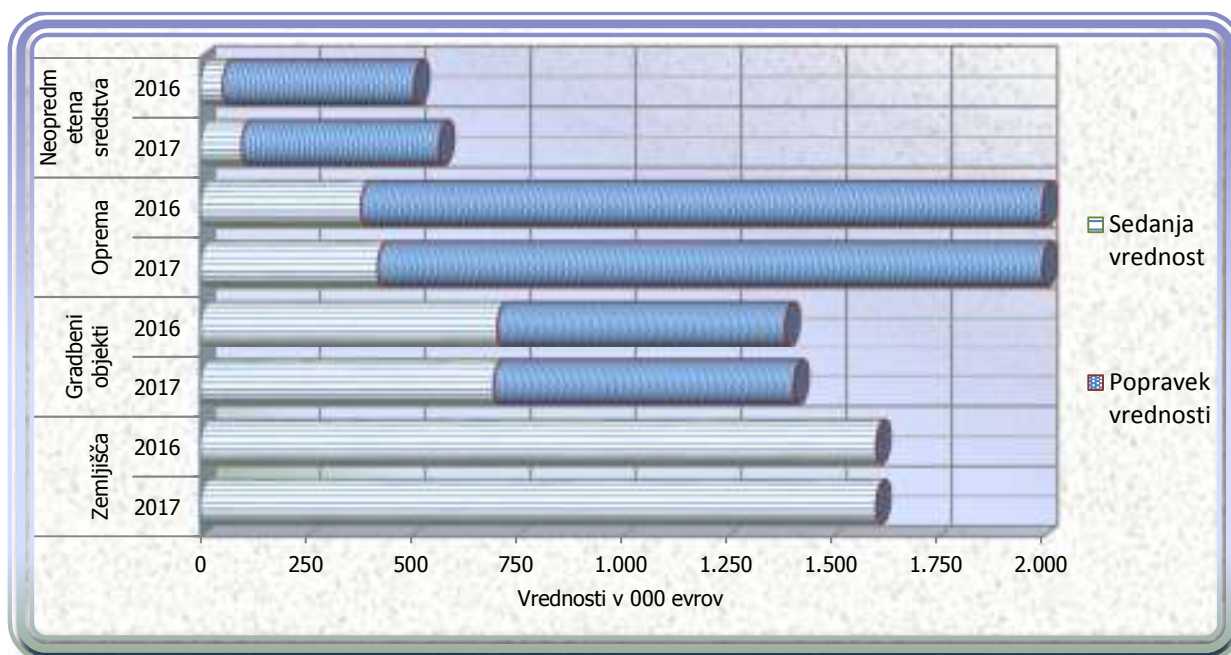
2017	opis	Zemljišča	Gradbeni objekti	Oprema	Investicije v teku	opredmetena osnovna sredstva
	Nabavna vrednost					
	Stanje 01.01.	1.605.161	1.389.603	2.044.183	0	5.038.947
	Nabava, aktiviranje		21.017		238.765	259.782
	Prenos iz investicij v teku			158.209	-158.209	0
	Odtujitve, odpisi			-86.106		-86.106
	Ostale spremembe			-44		-44
	Stanje 31.12.	1.605.161	1.410.620	2.116.243	80.556	5.212.579
Popravek vrednosti						
	Stanje 01.01.	0	684.163	1.662.772	0	2.346.935
	Amortizacija		29.601	112.012		141.612
	Odtujitve, odpisi			-79.858		-79.858
	Ostale spremembe					0
	Stanje 31.12.	0	713.764	1.694.926	0	2.408.690
Sedanja vrednost						
	Stanje 01.01.	1.605.161	705.439	381.411	0	2.692.011
	Stanje 31.12.	1.605.161	696.855	421.317	80.556	2.803.889

Dolgoročna sredstva družbe so precej dotrajana. V tej analizi ni upoštevana vrednost zemljišč, saj ta nimajo dobe trajanja in se zato ne amortizirajo. Skoraj 70% dolgoročnih sredstev (gledano po nabavni vrednosti) je v celoti odpisanih. Sicer imajo za družbo še vedno uporabno vrednost, vendar bo družba v prihodnjih letih morala več sredstev nameniti posodabljanju in novim nabavam, saj so oprema in neopredmetena sredstva že 81 % odpisana.

Tabela 20: Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe – vrednost, struktura, odpisanost

Opis		Gradbeni objekti	Oprema	Neopredmetena dolgoročna sredstva	Skupaj	
31.12.2017	Vrednost v evrih	nabavna	1.410.620	2.116.243	568.284	4.095.146
		odpisana	713.764	1.694.926	470.173	2.878.863
		sedanja	696.855	421.317	98.110	1.216.283
	Struktura v %		57,3	34,6	8,1	100,0
	% odpisanosti		50,6	80,1	82,7	70,3
31.12.2016	Vrednost v evrih	nabavna	1.389.603	2.044.183	509.045	3.942.831
		odpisana	684.163	1.662.772	455.596	2.802.531
		sedanja	705.439	381.411	53.449	1.140.300
	Struktura v %		61,9	33,4	4,7	100,0
	% odpisanosti		49,2	81,3	89,5	71,1

Graf 4: Dolgoročna sredstva



7.1.1.1.3 Dolgoročne finančne naložbe in posojila

37.787 evrov

Računovodska usmeritev:

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki jih ima organizacija naložbenica, da bi z donosi, ki izhajajo iz njih, povečevala svoje finančne prihodke; ti se razlikujejo od poslovnih prihodkov, ki izhajajo iz prodaje proizvodov in opravljanja storitev v okviru njenega rednega poslovanja.

Finančne naložbe so večinoma naložbe v kapital drugih organizacij ali v finančne dolgove drugih organizacij, države, območja in občine ali drugih izdajateljev.

Dolgoročne finančne naložbe so tiste, ki jih namerava imeti organizacija naložbenica v posesti v obdobju, daljšem od leta dni, in ne v posesti za trgovanje.

Pri obračunavanju običajnega nakupa finančnega sredstva se v knjigovodskih razvidih in bilanci stanja tako finančno sredstvo pripozna z upoštevanjem bodisi datuma trgovanja bodisi datuma poravnave. Enako velja za obračunavanje običajne prodaje finančnega sredstva. Naložbo mora organizacija ob začetnem pripoznanju izmeriti po pošteni vrednosti.

Nakazani deleži v dobičku povečujejo finančne prihodke.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi finančnimi naložbami in posojili izkazuje družba:

- dolgoročno finančno naložbo v odvisno družbo KSI nepremičnine d.o.o. v znesku 7.567 evrov;
- naložbo v življenjsko zavarovanje za zaposlene delavce v skupnem znesku 30.219 evrov, ki jo je družba prevzela ob ustanovitvi ter za katero velja, da je upravičenec družba.

Računovodska usmeritev:

Terjatve so na premoženjskopравnih in drugih razmerjih zasnovane pravice zahtevati od določene osebe plačilo dolga, ali v primeru danih predplačil dobavo kakih stvari ali opravitev kake storitve. V vsakem primeru, razen v primeru danih predplačil, gre za vzporejanje pogodbene pravice ene stranke, da dobi denar, z ustrežno obveznostjo druge pogodbene stranke, da izpolni obveznost.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Prvotne terjatve se lahko kasneje povečajo ali zmanjšajo, na primer zaradi naknadnih popustov, vračil blaga ali glede na prejeto plačilo ali drugačno poravnavo za vsak znesek, utemeljen s pogodbo.

Terjatve se praviloma merijo po odplačni vrednosti. 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:

Slovenski računovodski standard 35 (2006) (Računovodske rešitve v javnih podjetjih) ni bil usklajen z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Zaradi navedenega je bil spremenjen. Od 01.01.2010 ni več možno izkazovanje sredstev v upravljanju pri izvajalcih gospodarskih javnih služb in ni več možno računovodsko pokrivanje izgube z zmanjševanjem obveznosti do občin za prevzeto infrastrukturo v upravljanje. Morebitno izgubo javnih dejavnosti morajo lastniki pokrivati iz občinskih proračunov.

Skladno s spremembo SRS 35 je bila vsa infrastruktura s 01.01.2010 izločena iz poslovnih knjig družbe ter prenesena v poslovne knjig lastnikov, to je občin. V poslovnih knjigah upravljavca se je zmanjšala vrednost izkazanih osnovnih sredstev ob hkratnem zmanjšanju obveznosti do lastnika iz naslova sredstev v upravljanju. V poslovnih knjigah občine pa se je vzpostavila evidenca osnovnih sredstev v lasti občine ob hkratnem zmanjšanju terjatev za sredstva, dana v upravljanje.

Po stanju na dan 1.1. 2010 so bila v podbilancah posameznih občin izkazana neuskklajena stanja prenesenih infrastrukturnih sredstev in njihovih virov, ki so posledica:

- vlaganj v infrastrukturo v preteklosti, ki niso bila vedno usklajena z viri, ki so bili na razpolago,
- rezultatov posameznih dejavnosti, ki so bili obveznostim pripisani po posameznih dejavnostih in ustreznih lastnikih sredstev.

Razlike ob prenosu so v poslovnih knjigah družbe izkazane med dolgoročnimi terjatvami do posamezne občine.

Tabela 21: Nastanek in stanje dolgoročnih poslovnih terjatev

Opis	Sredstva infrastrukture	Viri za infrastrukturo	Terjatve do občin	
			31.12.2009	31.12.2017
Občina Brda	2.855.899	692.678	2.163.222	1.982.441
Občina Miren - Kostanjevica	2.077.160	1.674.817	402.343	181.343
Mestna občina Nova Gorica	25.773.359	25.190.529	582.830	400.000
Občina Šempeter - Vrtojba	5.704.219	5.381.905	322.314	322.314
Občina Renče - Vogrsko	3.063.440	2.929.714	133.726	93.609
Občina Ajdovščina	360.116	-96.790	456.906	0
Skupaj	39.834.193	35.772.853	4.061.341	2.979.707
Prenos na kratkoročni del				248.476
Ostale sestavine				4.875
Dolgoročni del terjatev	39.834.193	35.772.853	4.061.341	2.736.106

Družba izkazuje po stanju na dan 31.12.2017 dolgoročne terjatve iz tega naslova v skupnem znesku 2.984.581 evrov, od tega 248.476 evrov na ostalih kratkoročnih poslovnih terjativah (del, ki zapade v plačilo v enem letu). Na tej postavki so evidentirani tudi sodni stroški, ki jih je družba imela pri vložitvi tožbe do Občine Šempeter-Vrtojba za terjatve iz tega naslova.

Pogodbe o poplačilu so bile sklenjene z Občino Brda, Občino Miren – Kostanjevica, Mestno občino Nova Gorica ter Občino Renče – Vogrsko. Z Občino Šempeter-Vrtojba nimamo še sklenjene pogodbe o poplačilu, ne glede na to, da je bilo po naročilu te občine izvedeno že več revizij in da, kolikor je nam znano, ni bilo ugotovljenih nobenih nepravilnosti. Konec leta je družba vložila izvršbo, na katero se je občina pritožila, tako je sedaj v teku tožba.

7.1.1.1.5 Odložene terjatve za davek

34.260 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.

6.1.1.2. Kratkoročna sredstva

2.779.427 evrov

6.1.1.2.1. Zaloge

518.139 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 proizvodnji za prodajo ali prodana v okviru rednega poslovanja.

Količinska enota zaloge materiala in trgovskega blaga se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne in druge nevratljive nakupne dajatve ter neposredni stroški nabave. Med nevratljive nakupne dajatve se vštevata tudi tisti davek na dodano vrednost, ki se ne povrne. Zaloge se vrednotijo po izvorni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Vrednost zalog materiala je nižja kot konec predhodnega leta predvsem zaradi porabe materiala, ki je bil namenjen vzdrževanju centralne čistilne naprave. Družba nabavlja material in surovine sproti. Starejše zaloge se pojavljajo, ker mora družba zagotoviti nemoteno oskrbo z vodo in odvodnjavanje in mora zato imeti ob morebitnih okvarah potreben material na razpolago takoj.

Ob popisu zalog materiala je bilo ugotovljeno za 5.001 evrov primanjkljajev in za 9.332 evrov presežkov. Popisna komisija je ocenjuje, da popisne razlike niso velike, saj primanjkljaji predstavljajo 0,5% celoletne letne porabe. Inventurna komisija ni ugotovila neuporabnega oziroma zastarelega materiala, ki ga je družba morala konec leta odpisati.

V letu 2017 družba ni usklajevala vrednosti zalog. Zaloge tudi niso zastavljene.

6.1.1.2.2. Kratkoročne poslovne terjatve**2.246.170 evrov**Računovodske usmeritve

Terjatve ureja SRS5 (2016). Kratkoročne terjatve se predvidoma udenarijo najkasneje v letu dni.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem priznanju 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.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 22: Stanje kratkoročni poslovnih terjatev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Terjatve do kupcev	1.615.347	1.330.385	284.962	71,9	77,8	21,4
Avansi	5.731	19.122	-13.391	0,3	1,1	-70,0
Druge kratkoročne terjatve	625.092	359.627	265.465	27,8	21,0	73,8
Kratkoročne terjatve	2.246.170	1.709.134	298.353	100,0	100,0	31,4

1. Kratkoročne poslovne terjatve za dane avanse in preplačila**5.731 evrov****2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev****1.615.347 evrov**

Tabela 23: Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Kosmata vrednost	1.866.060	1.589.085	276.974	100,0	100,0	17,4
Popravek vrednosti	-250.713	-258.700	-7.987	13,4	16,3	-3,1
Čista vrednost skupaj	1.615.347	1.330.385	268.988	86,6	83,7	21,4

Terjatve za storitve gospodarskih javnih služb so se bistveno povečale predvsem zaradi pričetka zaračunavanja novih gospodarskih javnih služb in sprememb cen per 1.7.2017

Struktura terjatev po posameznih kategorijah se je glede na zapadlost ni bistveno spremenila. Če k nezapadlim prištejemo še terjatve, ki niso starejše od 3 mesecev, ostane neplačanih samo 2,6% javnih terjatev. Vse terjatve, za katere obstaja dvom o poplačljivosti, izkazujemo posebej. Oblikovani so tudi ustrezni popravki vrednosti. Terjatve do tujine so plačani z zamikom, vendar ne ocenjujemo, da ne bi bile poravnane.

Tabela 24: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

31.12.2017	vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3	3 do 6	6 do 9	9 do 12	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	995.923	204.168	15.489	1.120	994	13.957	1.231.651
Tržne dejavnosti	17.665	16.013	1.417	5	229	17.715	53.044
Terjatve do občin	1.089	63.600	87.258	0	0	0	151.947
Terjatve sodišče	85	222	0	65	212	20.336	20.920
Izvoz	33.056	92.992	29.985	0	0	1.752	157.785
SKUPAJ	1.047.818	376.995	134.149	1.190	1.435	53.760	1.615.347

31.12.2016	vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3	3 do 6	6 do 9	9 do 12	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	659.287	121.848	7.100	1.342	1.189	17.418	808.184
Tržne dejavnosti	46.362	4.234	5.623	549	318	1.894	58.980
Terjatve do občin	139.583	99.192	23.878	0	2.952	6.525	272.130
Terjatve sodišče	0	675	395	322	1.322	17.631	20.345
Izvoz	20.997	84.205	64.372	0	1	1.171	170.746
SKUPAJ	866.229	310.154	101.368	2.213	5.782	44.639	1.330.385

Tabela 25: Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti

31.12.2017	v %						Skupaj
	nezapadle	do 3	3 do 6	6 do 9	9 do 12	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	80,9	16,6	1,3	0,1	0,1	1,1	100,0
Tržne dejavnosti	33,3	30,2	2,7	0,0	0,4	33,4	100,0
Terjatve do občin	0,7	41,9	57,4	0,0	0,0	0,0	100,0
Terjatve sodišče	0,4	1,1	0,0	0,3	1,0	97,2	100,0
Izvoz	21,0	58,9	19,0	0,0	0,0	1,1	100,0
SKUPAJ	64,9	23,3	8,3	0,1	0,1	3,3	100,0

31.12.2016	vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	
Javne dejavnosti	81,6	15,1	0,9	0,2	0,1	2,2	100,0
Tržne dejavnosti	78,6	7,2	9,5	0,9	0,5	3,2	100,0
Terjatve do občin	51,3	36,5	8,8	0,0	1,1	2,4	100,0
Terjatve sodišče	0,0	3,3	1,9	1,6	6,5	86,7	100,0
Izvoz	12,3	49,3	37,7	0,0	0,0	0,7	100,0
SKUPAJ	65,1	23,3	7,6	0,2	0,4	3,4	100,0

Tabela 26: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do občin po starosti

31.12.2017	Vrednosti v evrih						Skupaj
	nezapadle	do 3	3 do 6	6 do 9	9 do 12	nad 1	
Občina Brda	167						167
Občina Miren-Kostanjevica							0
Mestna občina Nova Gorica	922	63.600					64.522
Občina Šempeter-Vrtojba			87.258				87.258
SKUPAJ	1.089	63.600	87.258	0	0	0	151.947

Terjatve do občin so bile sicer na zadnji dan leta visoke, vendar je bilo 42% terjatev nezapadlih oziroma z datumom zapadlosti zadnje dni leta 2017. Konec maja 2017 so bile vse poplačane, razen terjatve do Občine Šempeter-Vrtojba v višini 87.258 evrov. Občina Šempeter-Vrtojba je račune za kritje stroškov čiščenja do konca leta 2016 priznavala (in zaračunane storitve tudi poravnala). Javno podjetje je opravljalo storitve čiščenja na centralni čistilni napravi ter stroške zaračunavalo trem občinam – lastnicam centralne čistilne naprave na enak način v letu 2017 kot predhodna leta. Mestna občina Nova Gorica in Občina Miren-Kostanjevica sta zaračunane stroške izvajanja čiščenja tudi v letu 2017 poravnali. Ne glede na datum uporabnega dovoljenja, je javno podjetje prevzelo v najem centralno čistilno napravo 30.06.2017. Tudi občinski svet Občine Šempeter-Vrtojba (kot vsi ostali občinski sveti) je cene izvajanja storitev GJS čiščenja odpadnih voda sprejel šele per 1.7.2017, torej do tega datuma občine niso omogočile javnemu podjetju izvajanja čiščenja odpadnih vod kot gospodarsko javno službo oziroma niso zagotovile drugega vira financiranja te dejavnosti, torej so edini vir za pokrivanje teh stroškov občinski proračuni občin lastnic centralne čistilne naprave.

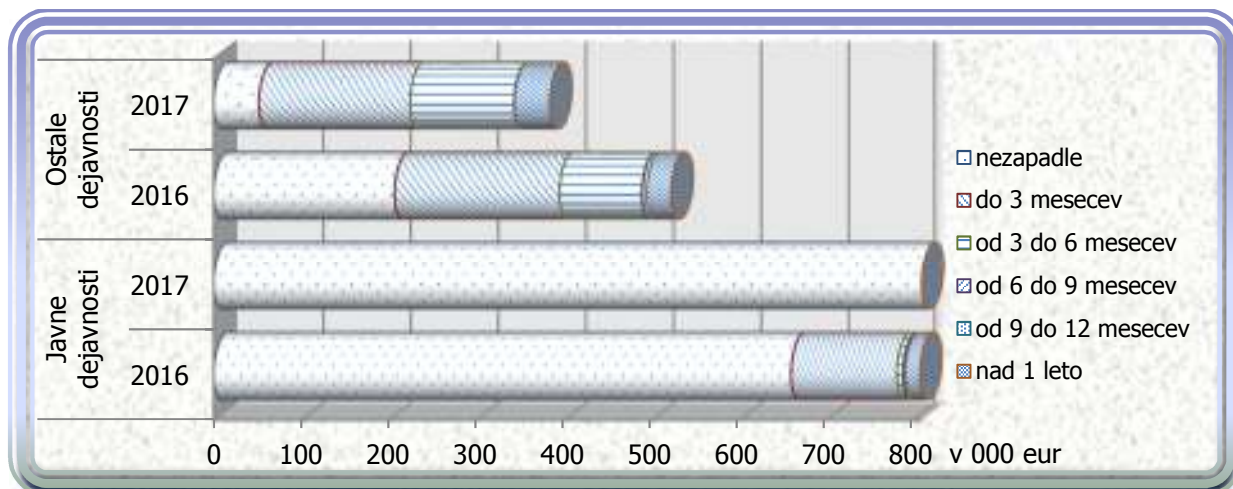
Zaradi vsega navedenega je razumno pričakovati, da bo tudi Občina Šempeter-Vrtojba dogovorjeni delež stroškov na centralni čistilni napravi poravnala za obdobje do uveljavitve cen storitev GJS in zato ni oblikovala popravka vrednosti za to terjatev. Tudi za to terjatev ja družba vložila izvršbo, ki je zaradi ugovora občine sedaj sledi tožba.

Tabela 27: Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po dejavnostih

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Javne dejavnosti	1.231.652	808.185	423.467	76,2	60,7	152,4
Tržne dejavnosti	204.991	331.110	-126.119	12,7	24,9	61,9
Sporne terjatve	20.920	20.344	576	1,3	1,5	102,8
Skupaj doma	1.457.563	1.159.639	297.924	90,2	87,2	125,7
Skupaj tujina	157.784	170.746	-12.962	9,8	12,8	92,4
Skupaj	1.615.347	1.330.385	284.962	100,0	100,0	121,4

V letu 2017 smo pospešeno delali na izterjavi. Nadaljevali smo z uporabo storitev specializiranih finančnih družb. Poleg tega smo vedno bolj dosledni pri prekinitvah dobave vode v primeru neplačevanja. V nasprotju s preteklimi leti se družba vedno večkrat odloča tudi za sodno izterjavo, ker se vedno večkrat dogaja, da drugi načini niso uspešni oziroma mogoči.

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



Družba oblikuje popravek vrednosti terjatev skladno s svojo računovodsko politiko individualno po presoji terjatev. V letu 2017 je oblikovala popravek vrednosti za vse terjatve do družb, ki so v postopku prisilne poravnave ali stečajnem postopku v višini 494 evrov. Na podlagi inventurne komisije je družba odpisala terjatve v višini 9.869 evrov.

3. **Kratkoročne poslovne terjatve do drugih**

601.419 evrov

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 28: **Kratkoročne poslovne terjatve do drugih**

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
EU projekti	33.296	71.714	-38.418	5,3	19,9	-53,6
Do države	341.631	126.551	215.080	54,7	35,2	170,0
Refundacije plač	1.113	5.755	-4.642	0,2	1,6	-80,7
Terjatve do občin	248.476	155.000	93.476	39,8	43,1	60,3
Ostale terjatve	575	606	-31	0,1	0,2	-5,1
Skupaj	625.092	359.627	265.465	100,0	100,0	73,8

Kratkoročne terjatve do države so skoraj v celoti terjatve iz naslova obračuna davka na dodano vrednost.

Na kratkoročnih poslovnih terjativah do drugih je evidentiran tudi del dolgoročnih terjatev do občin iz naslova prenosa infrastrukture per 01.01.2010, ki bo glede na pogodbe plačan v enem letu.

6.1.1.2.3. Dobroimetje pri bankah, čeki in gotovina

15.118 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 2017 je bilo stanje dobroimetja pri bankah 15.118 evrov.

Z banko je bila konec leta 2017 dogovorjena najvišja možna samodejna zadolžitev na transakcijskem računu 250.000 evrov. Zadnji dan leta je bilo stanje zadolžitve 27.343 evrov in jo prikazujemo pod kratkoročnimi finančnimi obveznostmi.

6.1.1.3. Aktivne časovne razmejitve

112.838 evrov

Računovodske usmeritve

Kot aktivne časovne razmejitve družba izkazuje kratkoročno odložene stroške, ki predstavljajo izdatke povezane s poslovnimi učinki v naslednjem obdobju in kratkoročno nezaračunane prihodke, ki se bodo pojavili v naslednjem obdobju.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Konec leta družba prenaša v naslednje leto stroške računalniških programov, pravic uporabe, telefona, naročnin, drugih storitev in obresti, za katere je že prejela račune, vendar se ne nanašajo na tekoče leto.

Družba je za leto 2017 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.

Večina vnaprej vračunanih prihodkov pa je subvencija omrežnine za leto 2017, ki jo je sprejel Občinski svet Občine Brda in ima protipostavko na pasivnih časovnih razmejitev. Ustrezni računi so bili izdani aprilu 2018.

Tabela 29: Stanje aktivnih časovnih razmejitev

Opis terjatev	Vrednost v evrih			Struktura		Indeks
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Odloženi stroški	6.851	15.250	-8.399	6,1	42,0	44,9
Vkalkulirani prihodki	105.987	21.059	84.928	93,9	58,0	503,3
Skupaj	112.838	36.309	76.529	100,0	100,0	310,8

7.1.2 Obveznosti do virov sredstev

8.602.417 evrov

7.1.2.1 Kapital

3.129.221 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 nepopravnana čista izguba poslovnega leta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Celotni kapital družbe na dan 31.12.2017 znaša 3.239.940 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 31.12.2017 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 2017 znašale 262.710 evrov (10% osnovnega kapitala).

V. Čisti poslovni izid poslovnega leta

V letu 2017 je družba poslovala z izgubo 75.633 evrov oziroma 0,12 evra na delnico. Uprava je delno pokrila izgubo z razporeditvijo prenesenega čistega dobička preteklih let, tako da znaša nepokrita izguba poslovnega leta 40.052 evrov.

7.1.2.2 Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve

524.936 evrov

Računovodske usmeritve

Rezervacije se oblikujejo za sedanje obveze, ki izhajajo iz obvezujočih preteklih dogodkov in se bodo po predvidevanjih poravnale v obdobju, ki ni z gotovostjo določeno, ter katerih zneske za njihovo poravnavo je mogoče zanesljivo oceniti. Obravnavati jih je mogoče kot dolgove v širšem pomenu, ker se razlikujejo od kapitala kot obveznosti do lastnikov.

Pasivne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške oziroma vnaprej vračunane odhodke in odložene prihodke, ki se izkazujejo posebej in razčlenjujejo na pomembnejše vrste. Med odložene prihodke se uvrščajo tudi državne podpore in donacije, prejete za pridobitev osnovnih sredstev oziroma za pokrivanje določenih stroškov. Namenjene so za pokrivanje stroškov amortizacije teh amortizirljivih sredstev oziroma določenih stroškov in se porabljajo s prenašanjem med poslovne prihodke; praviloma so dolgoročnega značaja.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi rezervacijami in pasivnimi razmejitvami družba izkazuje :

- rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine v znesku 369.960 evrov,
- dolgoročne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev, ki so financirana iz evropskih sredstev v skupnem znesku 154.976 evrov.

7.1.2.2.1 Dolgoročne rezervacije

SRS 10.34 (2016) pa določa, da se rezervacije oblikujejo tudi za dolgoročno odložene zasluzke zaposlenecv, 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 2017,
- 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 31.12.2017 so bile 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 umrljivosti 2000-2002,
- letni procent rasti plač v podjetju v višini 1 %,
- letni procent rasti plač zaradi napredovanj zaposlenecv v podjetju v višini 1 %,
- diskontna stopnja za izračun sedanje vrednosti bodočih obveznosti podjetja v višini 1,9 %.

Tabela 30: Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

		Vrednosti v evrih		
Opis		Jubilejne	Odpravnine	Skupaj
Stanje začetek leta	1.01.2016	81.250	228.945	310.195
Koriščenje v letu		-11.641	0	-11.641
Oblikovanje v letu		0	0	0
Aktuarski dobički ali izgube		0	0	0
Stanje konec leta	31.12.2016	69.609	228.945	298.554
Stanje začetek leta	1.01.2017	69.609	228.945	298.554
Koriščenje v letu		-2.248	-3.356	-5.604
Oblikovanje v letu		38.071	19.545	57.616
Aktuarski dobički ali izgube		0	19.394	19.394
Stanje konec leta	31.12.2017	105.432	264.529	369.960

7.1.2.2 Dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Dolgoročne časovne razmejitve za pokrivanje amortizacije dolgoročnih sredstev so oblikovane zaradi nabave osnovnih sredstev v okviru evropskega projekta Drinkadria v višini 95 nabavne vrednosti teh sredstev. Amortizacija tako v prihodnjih letih ne bo bremenila tekočih prihodkov, ampak se bo financirana iz teh razmejitev.

7.1.2.3 Dolgoročne finančne obveznosti

379.999 evrov

Računovodske usmeritve

Dolgoročni finančni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski prejetih denarnih sredstev in zmanjšanimi za odplačane zneske glavnice. Med dolgoročnimi dolgovi so izkazani zneski, ki zapadejo v obdobju daljšem od enega leta, preostali zneski teh dolgov pa se izkazujejo med kratkoročnimi dolgovi.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Konec leta 2007 je družba najela dolgoročni kredit za zemljišče za bodočo centralno čistilno napravo z rokom vračila 01.12.2019 in obrestno mero šestmesečni euribor s pribitkom 1,00 letno, v letu 2008 pa za zemljišče za rezervoar Panovec z rokom vračila 25.05.2020 in obrestno mero šestmesečni euribor s pribitkom 1,80 letno. Oba kredita sta zavarovana s hipoteko banke na zemljiščih. Del, ki zapade v plačilo v letu 2018, je prenesen med kratkoročne obveznosti.

V letu 2015 je družbi uspelo del kratkoročnega kredita za ostale namene spremeniti v dolgoročni kredit z dobo vračanja 5 let. Zavarovan je s hipoteko na poslovnem objektu.

7.1.2.4 Dolgoročne poslovne obveznosti

0 evrov

Računovodske usmeritve

Poslovne obveznosti so obveznosti (dolgovi), povezane s poslovanjem, in ne s financiranjem ali investiranjem. Poslovni dolgovi so v knjigah ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku. Med dolgoročnimi dolgovi so izkazani zneski, ki zapadejo v obdobju daljšem od enega leta, preostali zneski teh dolgov pa se izkazujejo med kratkoročnimi dolgovi.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med dolgoročnimi poslovnimi obveznostmi družba izkazuje obveznosti do KSD Ajdovščina d.o.o. iz naslova stroškov vzdrževanja sistema Hubelj. V poslovnem letu 2015 je med Občino Ajdovščina, Mestno občino Nova Gorica in upravljavcema vodovodnega infrastrukturnega sistema v posamezni občini prišlo do končnega dogovora o financiranju stroškov vzdrževanja sistema Hubelj. Obveznosti so evidentirane

v skladu z zaključenim mediacijskim postopkom. Obveznosti v višini 62.568 evrov zapade v plačilo v letu 2017 in so izkazane med kratkoročnimi obveznostmi.

7.1.2.5 Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti 4.194.527 evrov

7.1.2.5.1 Kratkoročne finančne obveznosti 1.092.343 evrov

Računovodske usmeritve

Kratkoročni finančni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru kratkoročnih finančnih dolgov dokazujejo prejem denarnih sredstev. Med kratkoročnimi dolgovi so izkazani tudi zneski dolgoročnih dolgov, ki zapadejo v obdobju krajšem od enega leta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Družba je morala že pred letom 2010 najemati kredite za izgradnjo infrastrukturnih objektov in naprav v višini nezagotovljenih investicijskih sredstev s strani občin. Ker občine še niso dokončno odplačala na podlagi tega nastalih dolgoročnih terjatev, še vedno najema kratkoročne kredite.

Tabela 31: Kratkoročne finančne obveznosti

Opis	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	31.12. 2017	31.12. 2016	Razlika	31.12. 2017	31.12. 2016	
Kratkoročni del dolgoročnih kreditov	300.000	300.000	0	27,5	23,0	0,0
Kreditni za ostale namene	765.000	960.000	-195.000	70,0	73,6	-20,3
Dovoljeno negativno stanje na računu	27.343	43.519	-16.176	2,5	3,3	-37,2
Skupaj kratkoročni krediti	1.092.343	1.303.519	-211.176	100,0	100,0	-16,2

7.1.2.5.2 Kratkoročne poslovne obveznosti 3.102.184 evrov

Tabela 32: Kratkoročne poslovne obveznosti

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Obveznosti do dobaviteljev	2.759.376	1.406.235	1.353.141	88,9	70,9	96,2
Avansi	2.742	23.138	-20.396	0,1	1,2	-88,1
Druge kratkoročne obveznosti	340.066	554.352	-894.418	11,0	27,9	-38,7
Kratkoročne obveznosti	3.102.184	1.983.725	2.247.559	100,0	100,0	56,4

1. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	2.762.118 evrov
1.1 Avansi in preplačila	2.742 evrov
1.2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	2.759.376 evrov

Računovodske usmeritve

Kratkoročni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki dokazujejo prejem kakega proizvoda ali storitve ali opravljenega dela. Kratkoročni dolgovi se lahko prevrednotijo zaradi ohranitve vrednosti le s tečajnimi razlikami ali zaradi spremembe poštene vrednosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Zaradi prenosa infrastrukture v knjige občin se je spremenil tudi način izvajanja investicij. Do konca leta 2009 so bile vse investicije vodene kot investicije družbe. Posebej smo izkazali obveznosti do dobaviteljev za storitve, ki smo jih zaračunali občinam. Te nekako nadomeščajo obveznosti za investicije v infrastrukturo.

Od leta 2010 občine zaračunavajo najemnino za infrastrukturo. Kot strošek nadomešča amortizacijo infrastrukture, vendar predstavlja dodaten finančni odliv, ki ga prej ni bilo. Bistveno so se povečale obveznosti do občin za najemnino infrastrukture zaradi aktiviranja novih infrastrukturnih objektov in s tem pričetka obračunavanja amortizacije, ki je podlaga za izračun najemnine

Obveznosti do ostalih dobaviteljev so se na zadnji dan leta 2017 povečale predvsem zaradi stroškov, ki jih družba plačuje zaradi obratovanja centralne čistilne naprave in v zvezi s storitvami greznic in MKČN.

Zadržani zneski po pogodbah kot način zavarovanja dobre in pravočasne izvedbe del ter za odpravo napak so se znižali predvsem zaradi manj na novo oblikovanih zadržanih zneskov kot je bilo sproščenih zneskov ob izpolnitvi pogojev v skladu s pogodbami. Zneski zapadejo v plačilo ob primopredaji objektov in naprav ter dostavi vseh dokumentov, ki so bili dogovorjeni.

Obveznosti za dela, ki se naknadno prefakturirajo občinam, so se znižale predvsem zaradi manjšega obsega del konec leta 2017.

Tabela 33: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Za osnovna sredstva	234.715	5.801	228.914	8,5	0,4	3.946,1
Zadržani zneski	118.507	113.407	5.100	4,3	8,1	4,5
Dobavitelji za občine	121.953	220.815	-98.862	4,4	15,7	-44,8
Ostalo	751.231	540.410	210.821	27,2	38,4	39,0
Nakup vode	15.374	16.406	-1.032	0,6	1,2	-6,3
Najemnine infra	1.505.151	509.122	996.029	54,5	36,2	195,6
Skupaj doma	2.746.931	1.405.961	1.340.970	99,5	100,0	95,4
Skupaj tujina	12.445	274	12.171	0,5	0,0	4.442,0
Skupaj	2.759.376	1.406.235	1.353.141	100,0	100,0	96,2

Z izgradnjo nove vodarne Hubelj in s prenosom upravljanja na KSD Ajdovščina d.o.o. so se v letu 2014 pojavile nove obveznosti za nakup vode iz tega sistema. Na zadnji dan leta je neplačan decembrski račun.

Tabela 34: Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

Vrednosti v evrih

31.12.2017	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	233.737	978	0	0	0	0	234.715
Zadržani zneski	118.507	0	0	0	0	0	118.507
Dobavitelji za občine	51.953	70.000	0	0	0	0	121.953
Ostalo	725.483	25.748	0	0	0	0	751.231
Nakup vode	15.374	0	0	0	0	0	15.374
Najemnine infra	1.505.151	0	0	0	0	0	1.505.151
Skupaj tujina	12.445	0	0	0	0	0	12.445
SKUPAJ	2.662.650	96.726	0	0	0	0	2.759.376
31.12.2016	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	5.801	0	0	0	0	0	5.801
Zadržani zneski	113.407	0	0	0	0	0	113.407
Dobavitelji za občine	220.815	0	0	0	0	0	220.815
Ostalo	427.012	113.398	0	0	0	0	540.411
Nakup vode	16.406	0	0	0	0	0	16.406
Najemnine infra	509.122	0	0	0	0	0	509.122
Skupaj tujina	234	0	0	0	0	40	274
SKUPAJ	1.292.797	113.398	0	0	0	40	1.406.235

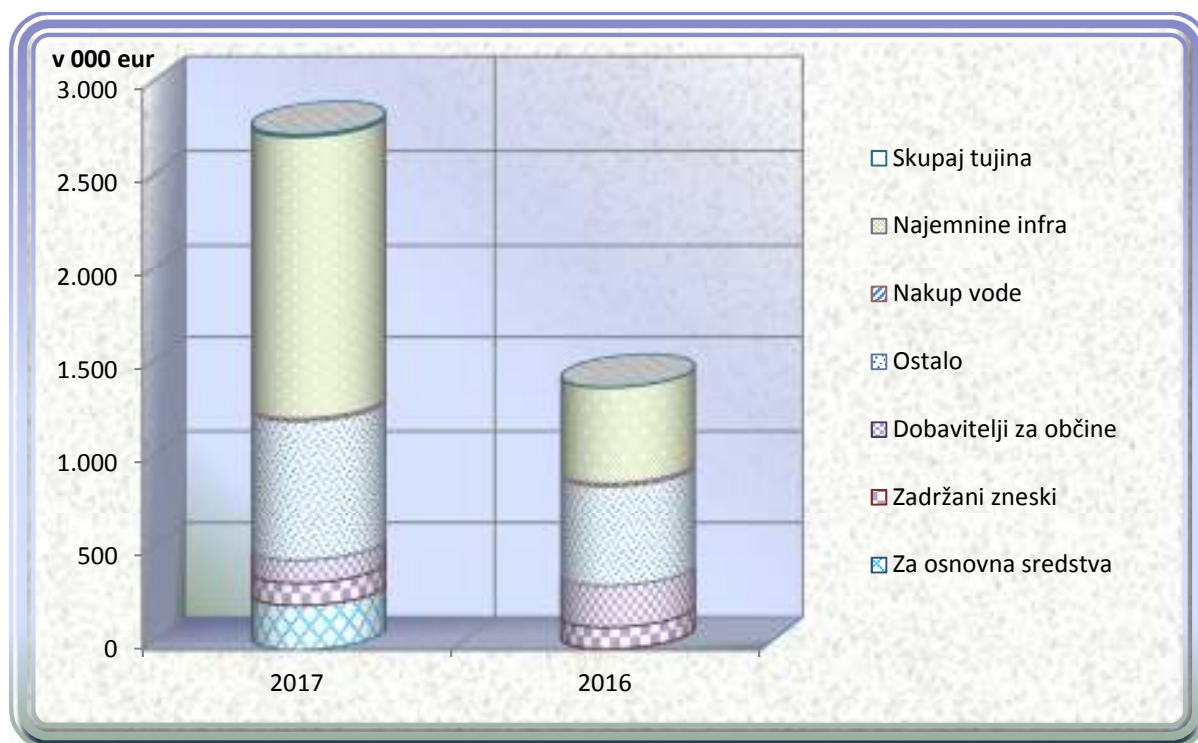
Tabela 35: Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev

v %

31.12.2017	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	99,6	0,4	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	42,6	57,4	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Ostalo	96,6	3,4	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	96,5	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
31.12.2016	nezapadle	do 3 mesecev	3 do 6 mesecev	6 do 9 mesecev	9 do 12 mesecev	nad 1 leto	Skupaj
Osnovna sredstva	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Zadržani zneski	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Dobavitelji za občine	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Ostalo	79,0	21,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Nakup vode	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Najemnine infra	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
Skupaj tujina	85,4	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	100,0
SKUPAJ	91,9	8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0

Izračunana struktura obveznosti do dobaviteljev glede na zapadlost se je še izboljšala glede na leto poprej. Procent nezapadlih obveznosti znaša 96,4%, lani pa 91,9%. Večina zapadlih obveznosti je iz decembra.

Graf 6: Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih



2. Druge kratkoročne poslovne obveznosti

340.066 evrov

Računovodske usmeritve

Kratkoročni dolgovi so v knjigah izkazani z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru kratkoročnih poslovnih dolgov predstavljajo prejem proizvoda ali storitve za opravljeno delo oziroma obračunani strošek, odhodek ali delež v poslovnem izidu.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 36: Druge kratkoročne poslovne obveznosti

Opis obveznosti	Vrednost v evrih			Struktura		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Plače	165.224	145.046	20.178	48,6	26,2	13,9
Drugi stroški dela	12.454	12.891	-437	3,7	2,3	-3,4
Dajatve na plače	27.103	24.099	3.004	8,0	4,3	12,5
Drugo do delavcev	-1.715	-20.503	18.788	-0,5	-3,7	-91,6
DDV	22.693	38.741	-16.048	6,7	7,0	-41,4
Vodno povračilo	42.158	276.996	-234.838	12,4	50,0	-84,8
Ekološka taksa	2.656	6.528	-3.872	0,8	1,2	-59,3
Druge davščine	6.925	7.986	-1.061	2,0	1,4	-13,3
Obresti	277.498	491.784	-214.286	81,6	88,7	-43,6
Skupaj	62.568	62.568	0	18,4	11,3	0,0
Obveznosti sistem Hubelj	340.066	554.352	-214.286	100,0	100,0	-38,7
Skupaj	165.224	145.046	20.178	48,6	26,2	13,9

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. Obveznost konec leta 2017 je manjša zaradi preplačil obveznosti po pričetku zaračunavanja zmanjšane dajatve končnim uporabnikom z uvedbo zaračunavanja čiščenja.

Obveznosti za vodno povračilo na zadnji dan leta so se znižale. V letu 2017 so vse občine uskladile način zaračunavanja javnih storitev z veljavno zakonodajo, tako da se ne zaračunava več ob ceni vode.

Tabela 37: Količine načrpane in prodane vode iz posameznega vodnega vira

Opis vodnega vira		Koordinata y	Koordinata x	Načrpana voda v m ³	Prodana voda v m ³	% izgub na načrpano
Tip vira	Ime/oznaka					
Izvir	Hubelj	85022,000	416052,000	918.924	436.360	52,5
Izvir	Mrzlek	95437,010	395045,860	3.571.657	2.402.344	32,7
Izvir	Banjšice	102514,590	399315,820	1.195	1.134	5,1
Izvir	Sveto	100106,140	398742,180	9.813	6.202	36,8
Izvir	Čepovan	101450,900	406864,200	67.613	26.496	60,8
Izvir	Dol	102609,126	407498,629	3.854	2.129	44,8
Izvir	Grgar	96868,580	396629,290	38.041	27.295	28,2
Izvir	Kromberk	94104,439	397620,248	65.131	44.953	31,0
Izvir	Osek	87131,140	404813,340	160.695	90.940	43,4
Izvir	Ozeljan	89765,260	402887,240	44.918	25.187	43,9
Skupaj				4.881.841	3.063.039	37,3

Obveznost konec leta je decembrska akontacija in predviden dokončni obračun. Od datuma sprejema cen v skladu z Uredbo je to ena od davščin, ki jih družba mora plačevati in je izkazana med stroški in ne več med obveznostmi. Ne glede na način zaračunavanja je bilo v letu 2017 je bilo odmerjeno 311.750 evrov akontacij, ocenjena višina končne odločbe pa je 308.464 evrov, tako da bo v letu 2018 predvidoma vrnjeno 3.286 evrov.

Obveznosti za plače skupaj z dajatvami na plače so konec leta 2017 nekoliko višje v primerjavi z letom 2016, predvsem zaradi višjega števila zaposlenih v decembru 2017, delno pa tudi zaradi uskladitve podjetniške pogodbe z branžo v začetku leta 2017.

6.1.1.4. Kratkoročne pasivne časovne razmejitev

373.734 evrov

Računovodske usmeritve

V tej postavki so izkazani vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki (to je tisti, ki še niso nastali, lahko pa že določimo predviden obseg, glede na ustvarjene poslovne učinke v tekočem letu) ter kratkoročno odloženi prihodki (storitev je bila že zaračunana, odhodki pa bodo nastali šele v prihodnjem letu).

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Med pasivnimi časovnimi razmejitvami izkazujemo prihodke v višini 9.009 evrov, ki so bili že zaračunani, dela pa se bodo končala šele v naslednjem letu.

V pogodbah z občinami o najemu infrastrukture in izvajanju GJS je letna najemnina določena v višini amortizacije. Ker se končni obračun amortizacije izvaja v naslednjem letu za preteklo leto, občine izdajo končni račun po koncu poslovnega leta. Razlike med izdanimi računi in amortizacijo za leto 2017 v višini 14.747 evrov so evidentirane na kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitvah. Tu je tudi evidentirana najemnina v višini 96.476 evrov, ki je protipostavka subvenciji omrežnine za leto 2017, ki jo je sprejel Občinski svet Občine Brda in je evidentirana na kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitvah. Ustrezni računi so bili izdani aprilu 2018.

Glede na določila Uredbe MEDO se mora vzdrževanje priključkov financirati preko cene omrežnine – to je fiksnega mesečnega dela cene za financiranje javne infrastrukture. V prvi polovici leta 2017 smo kot posebno postavko na računih to posebej zaračunavali samo v Občini Šempeter-Vrtojba, v drugi polovici leta pa so bili ti stroški sestavni del omrežnine tudi v tej občini.

V preteklih letih, ko so se sredstva zbirala ločeno kot posebna postavka na računih, so se predvsem zaradi neenakomerno razporejenih del med leti pojavile razlike med zaračunanimi in porabljenimi sredstvi.

Tabela 38: Stanje in spremembe kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev – vzdrževanje priključkov

Opis - občina	Vrednost v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	Razlika	2017	2016	
Brda	19.880	19.880	0	7,84%	5,18%	0,0
Miren-Kostanjevica	93.779	93.779	0	36,99%	24,45%	0,0
Nova Gorica	0	0	0	0,00%	0	-
Šempeter-Vrtojba	45.932	175.946	-130.014	18,12%	45,88%	-73,9
Renče-Vogrsko	93.910	93.910	0	37,05%	24,49%	0,0
Skupaj	253.501	383.515	-130.014	100,00%	100,00%	-33,9

7.1.3 Zabilančna sredstva in obveznosti

106.780.178 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 pripoznanje po splošnih določilih SRS, torej jih ne moremo izkazati kot sredstva in obveznosti v bilanci stanja. Na zunajbilančnih kontih se lahko pojavljajo postavke, ki neposredno na postavke v bilanci stanja ali izkazu poslovnega izida ne vplivajo, lahko pa vsebujejo zelo pomembne poslovne informacije bodisi za odločanje bodisi računovodjem za njihovo prihodnje evidentiranje, kontroliranje, informiranje, tudi načrtovanje in ocenjevanje bodočih stanj in dogodkov. Postavke na zunajbilančnih kontih lahko čez nekaj časa po nastopu novih poslovnih dogodkov postanejo bilančna sredstva in obveznosti, lahko se njihova višina poveča ali zmanjša, lahko pa ugasnejo.

Tabela 39: Stanje zabilančnih sredstev in obveznosti na dan 31.12.2017

	Vrednosti v evrih	
	2017	2016
Infrastruktura v najemu	105.080.758	52.916.532
Prejete garancije in poročstva	1.005.016	952.786
Dane garancije in poročstva	14.405	138.382
Hipoteke	679.999	979.999
Skupaj zabilančna evidenca	106.780.178	54.987.699

7.1.3.1 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 40: Vrednost infrastrukture v najemu

Oskrba z vodo	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna	Popravek	Sedanja vrednost
Občina Brda	14.847.309	4.788.490	10.058.819
Občina Miren - Kostanjevica	2.987.278	1.173.735	1.813.543
Mestna občina Nova Gorica	44.883.727	21.276.235	23.607.491
Občina Šempeter - Vrtojba	5.362.532	2.417.782	2.944.749
Občina Renče - Vogrsko	4.420.033	1.583.093	2.836.939
Skupaj oskrba z vodo	72.500.878	31.239.336	41.261.542

Odvajanje odpadnih vod	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna	Popravek	Sedanja vrednost
Občina Brda	757.330	149.086	608.244
Občina Miren - Kostanjevica	6.908.282	129.006	6.779.276
Mestna občina Nova Gorica	25.691.297	7.070.066	18.621.231
Občina Šempeter - Vrtojba	11.054.703	2.715.181	8.339.522
Občina Renče - Vogrsko	0	0	0
Skupaj odvajanje odpadnih vod	44.411.612	10.063.339	34.348.273

Čiščenje odpadnih vod	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna	Popravek	Sedanja vrednost
Občina Brda	547.043	71.934	475.108
Občina Miren - Kostanjevica	3.312.357	297.783	3.014.574
Mestna občina Nova Gorica	21.280.708	625.548	20.655.159
Občina Šempeter - Vrtojba	5.508.401	182.300	5.326.101
Občina Renče - Vogrsko	0	0	0
Skupaj čiščenje odpadnih vod	30.648.508	1.177.566	29.470.942

Skupaj	Infrastruktura v najemu		
	Nabavna	Popravek	Sedanja vrednost
Občina Brda	16.151.682	5.009.511	11.142.172
Občina Miren - Kostanjevica	13.207.917	1.600.524	11.607.393
Mestna občina Nova Gorica	91.855.732	28.971.850	62.883.882
Občina Šempeter - Vrtojba	21.925.635	5.315.264	16.610.372
Občina Renče - Vogrsko	4.420.033	1.583.093	2.836.939
Skupaj	147.560.999	42.480.241	105.080.758

7.1.3.2 Dane in prejete garancije in poroštva

Računovodske usmeritve

65. člen ZGD-1 določa, da je kot zabilančne potencialne obveznosti treba izkazati obveznosti iz poroštev in drugih jamstev, ki niso izkazane kot obveznosti v bilanci stanja.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Družba pri izvajanju del, 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. Drugi način, ki se ga družba poslužuje, je instrument zadržanih zneskov plačil do datuma veljavnosti garancije.

Tabela 41: Prejeta poroštva

Leto veljavnosti	Vrednosti v evrih		
	Bančne garancije	Bianco menice	Skupaj
2018	85.332	264.227	349.559
2019	0	46.636	46.636
2020	0	249.338	249.338
2021	45.732	99.661	145.393
2022	0	127.797	127.797
2023	0	47.263	47.263
2024	0	31.637	31.637
2025	0	2.984	2.984
2026	0	2.369	2.369
2027	0	2.040	2.040
Skupaj	131.065	873.952	1.005.016

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. Drugi način, ki se ga družba poslužuje, je instrument zadržanih zneskov plačil do datuma veljavnosti garancije.

Tabela 42: Dana poroštva

Leto veljavnosti	Vrednosti v evrih		
	Bančne garancije	Bianco menice	Skupaj
2019	0	2.744	2.744
2021	7.673	0	7.673
2023	0	3.988	3.988
Skupaj	7.673	6.732	14.405

7.1.3.3 Hipoteke

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Za nabavo zemljišč so bili najeti dolgoročni krediti. Za zavarovanje je vpisana hipoteka na teh zemljiščih v višini 329.999 evrov. Dolgoročni kredit za ostale namene je zavarovan z hipoteko na poslovni stavbi v višini 350.000 evrov. Skupna vrednost hipotek je enaka znesku neodplačanih posojil, to je 679.999 evrov. Banka vsake tri leta zahteva tudi ponovno vrednotenje nepremičnin z namenom zagotovitve realne pokritosti dolgov s hipotekami.

7.2 Izkaz poslovnega izida

7.2.1 Prihodki

10.832.709 evrov

Računovodska usmeritev

Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarskih koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstva ali z zmanjšanjem dolga in je to povečanje mogoče zanesljivo izmeriti. Prihodki in povečanja sredstev oziroma zmanjšanja dolgov se torej pripoznavaajo hkrati. Prihodki se pripoznajo, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso uresničeni že ob nastanku

7.2.1.1 Poslovni prihodki

10.808.763 evrov

7.2.1.1.1 Čisti prihodki od prodaje

10.265.024 evrov

Računovodska usmeritev

Prihodki od prodaje proizvodov, trgovskega blaga in materiala se merijo na podlagi prodajnih cen, navedenih v računih ali drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali kasneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila.

Prihodki od opravljenih storitev, razen od opravljenih storitev, ki vodijo do finančnih prihodkov, se merijo po prodajnih cenah storitev glede na stopnjo njihove dokončnosti.

Pri pogodbah o gradbenih delih in pri drugih storitvenih pogodbah, ki se ne opravijo z enkratnim dejanjem, se prihodki (in odhodki) pripoznavaajo na podlagi stopnje dokončnosti pogodbenih dejavnosti na dan bilance stanja, če je mogoče izid pogodbe zanesljivo oceniti.

Za upravičenost do izkazovanja prihodkov od prodaje ni pomembno niti plačilo ob prodaji niti kupčev fizični prevzem kupljenih količin, temveč izpolnitev pogojev iz SRS 15.11. Prihodki od prodaje se v trenutku prodaje zmanjšajo za dane popuste, ki so razvidni iz računov ali drugih listin, kasneje pa za prodajno vrednost vrnjenih količin in pozneje odobrenih popustov.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2017 smo realizirali 2.205.692 evrov oziroma 27 % več čistih prihodkov iz prodaje kot leto prej.

Tabela 43: Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih

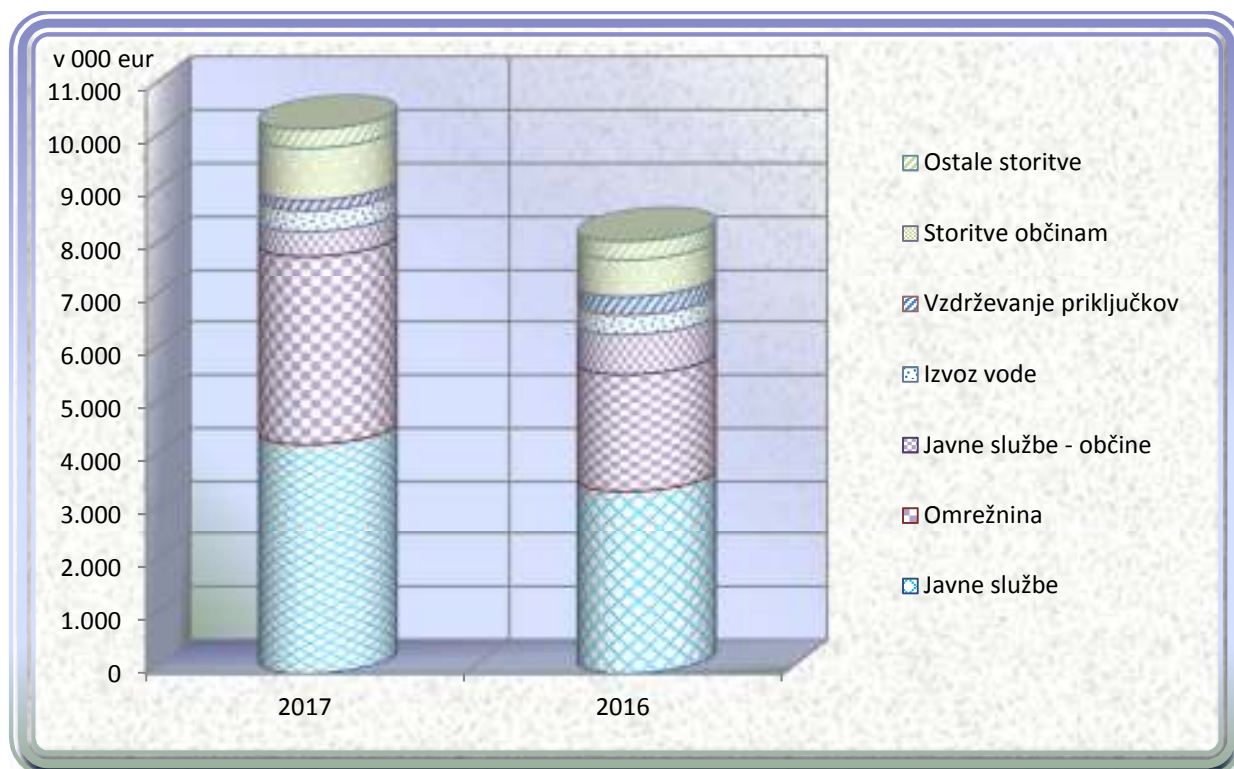
Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Javne službe	4.328.508	3.446.824	881.684	42,2	42,2	25,6
Omrežnina	3.560.243	2.190.053	1.370.190	34,7	26,8	62,6
Javne službe - občine	465.352	748.767	-283.415	4,5	9,2	-37,9
Izvoz vode	391.998	365.381	26.617	3,8	4,5	7,3
Vzdrževanje priključkov	194.985	340.290	-145.305	1,9	4,2	-42,7
Storitve občinam	969.776	733.863	235.913	9,4	9,0	32,1
Ostale storitve	354.162	344.873	9.289	3,5	4,2	2,7
Čisti prihodki od prodaje	10.265.024	8.170.051	2.094.973	100,0	100,0	25,6

Z julijem 2017 je družba pričela zaračunavati storitve gospodarskih javnih služb odvajanja in čiščenja odpadnih vod na področjih, kjer je javna infrastruktura zgrajena in je v funkcije ter pričetka zaračunavanja storitev v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami. Uskladile so se tudi cene omrežnin v dejavnostih oskrbe z vodo in odvajanja odpadnih vod, kar je tudi vplivalo na dvig prihodkov. Tako so se čisti prihodki iz prodaje bistveno povečali (kar za 25,6%).

Prihodki iz dejavnosti oskrbe s pitno vodo so ostali na nivoju preteklega leta, se je znižal njihov delež v čistih prihodkih iz prodaje. Prihodki iz dejavnosti odvajanja odpadnih vod so se povišali za 44.094 evrov (7,0%) predvsem zaradi pričetka zaračunavanja storitve na območjih, ki so že opremljena. Zaradi pričetka zaračunavanja storitev je družba v letu 2017 realizirala 561.148 evrov prihodkov iz naslova čiščenja odpadnih vod in 268.987 evrov iz naslova storitev v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami. Skupaj je tako realizirala 4.328.508 evrov prihodkov iz storitev gospodarskih javnih služb, kar je 25,6% več kot v predhodnem letu.

Prihodki od izvoza vode so višji za 7,3% zaradi večjega odjema.

Graf 7: Čisti prihodki od prodaje



Omrežnina je del cene, ki pokriva letne stroške javne infrastrukture, ki je namenjena posamezni javni dejavnosti ter se uporabnikom obračunava v dvanajstih letih glede na zmogljivost priključkov, skladno s preglednico iz Uredbe MEDO. Znesek omrežnine je fiksni in neodvisen od porabe. Do junija 2017 se je omrežnina zaračunavala v skladu z Uredbo v vseh občinah razen v Občini Šempeter-Vrtojba, od julija dalje pa je struktura cene tudi v tej občini usklajena. Glede na določila Uredbe MEDO omrežnina za dejavnost oskrbe z vodo vsebuje tudi del za pokrivanje stroškov vzdrževanja priključkov.

Tabela 44: Čisti prihodki omrežnine

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Skupaj oskrba z vodo	2.053.801	1.761.446	292.355	57,7	80,4	16,6
Skupaj odvajanje odplak	737.019	428.607	308.412	20,7	19,6	72,0
Skupaj čiščenje odplak	709.962	0	709.962	19,9	0,0	-
Skupaj storitve greznic in MKČN	59.462	0	59.462	1,7	0,0	-
Skupaj omrežnina	3.560.243	2.190.053	1.370.190	100,0	100,0	62,6

Izven cene omrežnine je družba posebej zaračunavala vzdrževalnino in števnino samo v Občini Šempeter-Vrtojba do junija 2017, tako da so se ti prihodki znižali zaradi vključevanja te storitve v ceno omrežnine. V vseh občinah, razen v Mestni občini Nova Gorica, družba v preteklih letih ni porabila vseh sredstev za vzdrževanje priključkov, tako da so bile oblikovane razmejitev. V veliki meri so bile porabljene v letu 2017, tako da je družba del ostanka sredstev za vzdrževanje priključkov iz preteklih let porabila v tekočem letu (v spodnji tabeli navedeno z opombo »razmejitev«).

Tabela 45: Čisti prihodki za vzdrževanje priključkov

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Števnina	47.151	85.072	-37.921	24,2	25,0	-44,6
Vzdrževalnina	17.820	35.189	-17.369	9,1	10,3	-49,4
Števnina - razmejitev	118.851	135.187	-16.336	61,0	39,7	-12,1
Vzdrževalnina - razmejitev	11.163	84.842	-73.679	5,7	24,9	-86,8
Skupaj	194.985	340.290	-145.305	100,0	100,0	-42,7

Prihodki od tržnih dejavnosti so ostali na nivoju predhodnega leta.

Tudi prihodki, ki jih družba zaračuna občinam, so ostali na nivoju predhodnega leta. Spremenila pa se je struktura teh prihodkov. Zaradi pričetka zaračunavanja javnih storitev končnim uporabnikom se je zmanjšal prispevek občin za pokrivanje stroškov obratovanja javne infrastrukture.

7.2.1.1.2 Drugi poslovni prihodki

507.051 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:

Tabela 46: Drugi poslovni prihodki

Dejavnost	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Subvencija omrežnine	404.356	0	404.356	79,7	0,0	-
Razmejitev EU	50.217	50.569	-352	9,9	50,9	-0,7
Projekti EU	48.500	48.759	-259	9,6	49,1	-0,5
Prodaja osnovnih sredstev	3.978	0	3.978	0,8	0,0	-
Skupaj	507.051	99.328	407.723	100,0	100,0	410,5

Najvišja postavka drugih poslovnih prihodkov je subvencija omrežnine, ki jo je sprejel Občinski svet Občine Brda za leti 2015 in 2016.

Iz evropskega projekta Drinkadria smo pridobili osnovna sredstva. Amortizacija le teh se pokriva iz dolgoročnih pasivnih razmejitev – za leto 2017 v višini 50.217 evrov.

7.2.1.1.3 Usredstveni lastni proizvodi in storitve

36.688 evrov

Računovodska usmeritev

Usredstveni lastni proizvodi in lastne storitve nimajo učinka prihodkov od prodaje lastnih ali tujih učinkov, ampak so to lastni učinki, ki jih usredstvimo, ker jih uporabimo za lastne potrebe. To so proizvodi in storitve, ki jih ustvarimo, ali opravimo in jih nato vrednostno zajamemo med opredmetena osnovna sredstva ali neopredmetena sredstva.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

V letu 2017 se je pričelo dograjevati bazo podatkov GIS (to je kataster za geografski informacijski sistem). Vrednost opravljenih del v letu 2017 je 15.671 in je seštevek stroškov dela in stroškov računalniških storitev zunanjega izvajalca. Dela še niso zaključena.

V letu 2017 se je na rajonu Brda popravljala stavba in fasada. Pri tem je nastalo za 21.017 evrov stroškov. Dela so se končala v letu.

7.2.1.2 Finančni prihodki

16.244 evrov

Računovodska usmeritev

Finančni prihodki se pojavljajo se v zvezi s finančnimi naložbami in v zvezi s terjatvami. Sestavljajo jih obračunane obresti in deleži v dobičku drugih pa tudi prevrednotovalni finančni prihodki. Razčlenjujejo se na finančne prihodke, ki niso odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete obresti), in finančne prihodke, ki so odvisni od poslovnega izida drugih (na primer prejete dividende).

Prevrednotovalni finančni prihodki se pojavljajo ob povečanju poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ob odtujitvi finančnih naložb ob presežku njihove prodajne cene nad knjigovodsko vrednostjo oziroma v primeru finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo, merjenih po poštenu vrednosti, iz naslova presežka njihove prodajne vrednosti nad knjigovodsko, popravljeno za rezervo, nastalo zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti iz naslova teh sredstev in ob odpravi oslabitev finančnih naložb, če je odprava oslabitve dopustna v skladu s SRS 3.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Finančni prihodki so predvsem zamudne obresti, ki jih družba zaračunava zaradi prepozno plačanih računov.

7.2.1.3 Drugi prihodki

7.702 evrov

Računovodska usmeritev

Druge prihodke sestavljajo neobičajne postavke. Pojavljajo se v dejansko nastalih zneskih.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 47: Drugi prihodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Plačila zavarovalnice	5.892	104.068	-98.176	76,5	97,6	-94,3
Prihodki iz trošarin	666	723	-57	8,6	0,7	-7,8
Izterjane odpisane terjatve	1.037	150	887	13,5	0,1	593,1
Druge postavke	107	1.693	-1.606	1,4	1,6	-94,9
Skupaj drugi prihodki	7.702	106.634	-98.932	100,0	100,0	-92,8

Drugih prihodkov ustvari družba malo. Izjema so vračila odškodnin zaradi zavarovanj. Tako je bila v letu 2016 plačana odškodnina za specialno komunalno vozilo.

7.2.2 Odhodki

10.916.084 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.

7.2.2.1 Poslovni odhodki

10.852.678 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.

7.2.2.1.1 Stroški porabljenega materiala

1.942.815 evrov

Računovodske usmeritve

Za zmanjšanje zalog surovin in materiala družba uporablja metodo povprečnih cen. Stroške materiala, ki se ne obračunava preko zaloge, družba priznava glede na račune dobaviteljev.

Kot stroški vzdrževanja se obravnavajo stroški, ki nastajajo pri obnavljanju infrastrukturnih objektov, če pri tej obnovi ne prihaja do pomembnih izboljšav v delovanju teh objektov oziroma do podaljšanja dobe koristnosti celotnega objekta.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

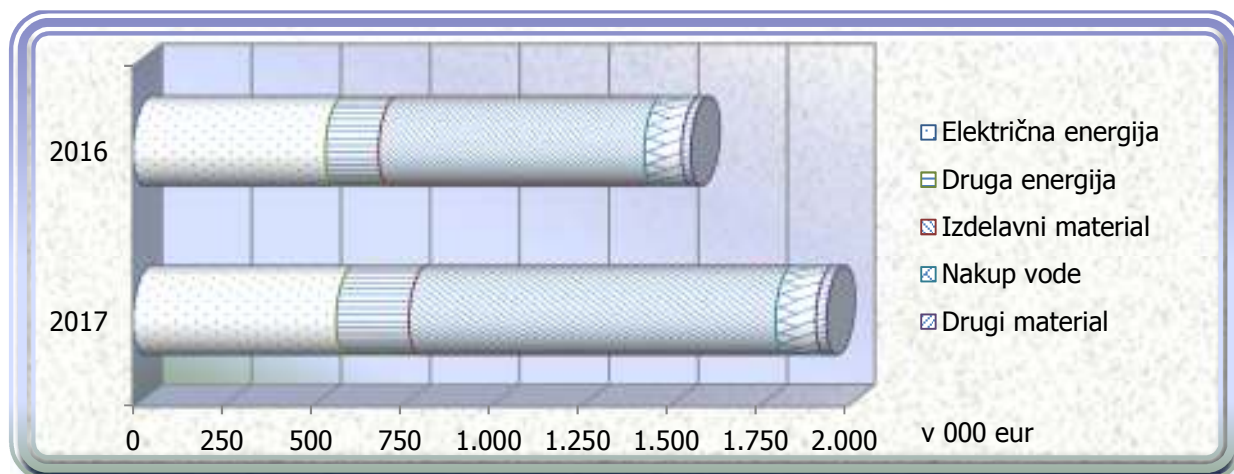
Tabela 48: Razčlenitev stroškov materiala

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Električna energija	568.259	538.247	30.011	29,2	34,5	5,6
Druga energija	203.872	149.182	54.690	10,5	9,6	36,7
Izdelavni material	1.025.890	743.729	282.161	52,8	47,7	37,9
Nakup vode	115.177	104.042	11.135	5,9	6,7	10,7
Drugi material	29.617	25.180	4.438	1,5	1,6	17,6
Skupaj	1.942.815	1.560.380	382.435	100,0	100,0	24,5

Delež porabljenega izdelavnega materiala v celotnih stroških materiala se je v letu 2017 povišal glede na predhodno leto. Tudi vrednostno so se stroški materiala zvišali predvsem zaradi potreb dejavnosti čiščenja odpadnih vod. Večji so tudi stroški materiala za vzdrževanje priključkov.

Zaradi konfiguracije terena je potrebno večino vode prečrpati na višje ležeča področja, zato je zelo velik strošek električne energije. Zaradi pričetka delovanja čistilnih naprav se je poleg stroška električne energije zvišal tudi strošek druge energije.

Graf 8: Stroški porabljenega materiala



7.2.2.1.2 Stroški storitev

6.004.576 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 gradbenih storitev so se povečali predvsem zaradi potrebe po večjih gradbenih delih pri izvajanju investicij v infrastrukturo za občine ter pri vzdrževanju infrastrukturnih sistemov.

Komunalne storitve so bile večje zaradi delovanja centralne čistilne naprave (odvoz in dehidracija blata).

Najemnine so večje zaradi najema delovnih vozil, predvsem specialnih vozil za čiščenje kanalizacije, ki se uporabljajo tudi pri storitvah v zvezi z greznicami in MKČN.

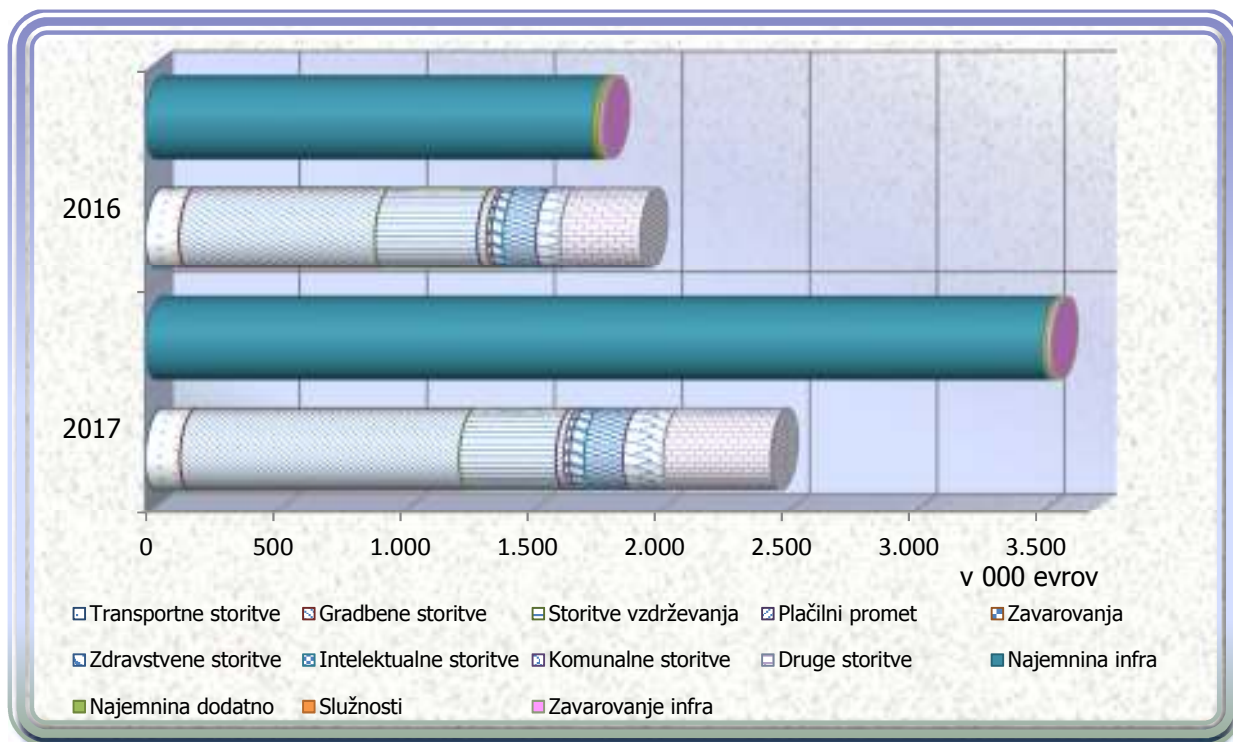
Ena pomembnejših postavk med stroški storitev so stroški iz naslova najema infrastrukture. Celotna infrastruktura je bila s 01.01.2010 prenesena v poslovne knjige občin, zato občine zaračunavajo javnemu podjetju stroške uporabe te infrastrukture kot najemnino. V letu 2017 se je ta strošek bistveno povišal zaradi prenosa zgrajene infrastrukture v najem, predvsem za opravljanje dejavnosti odvajanja in čiščenja odpadnih vod.

Občina Miren-Kostanjevica zaračunava dodatno najemnino, ker je sprejela ceno omrežnine, ki je višja od enotne cene zaradi vpliva najemnine infrastrukture kraškega dela občine.

Tabela 49: Razčlenitev stroškov storitev

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Transportne storitve	135.558	132.395	3.163	2,3	3,5	2,4
Gradbene storitve	1.094.995	767.972	327.023	18,2	20,6	42,6
Storitve vzdrževanja	379.168	401.046	-21.878	6,3	10,7	-5,5
Plačilni promet	30.244	36.274	-6.030	0,5	1,0	-16,6
Zavarovanja	23.795	17.919	5.876	0,4	0,5	32,8
Zdravstvene storitve	56.822	46.480	10.342	0,9	1,2	22,3
Intelektualne storitve	152.765	129.963	22.802	2,5	3,5	17,5
Projektantske storitve	122.635	121.679	956	2,0	3,3	0,8
Reklama, reprezentanca	30.626	28.174	2.452	0,5	0,8	8,7
Delo nezaposlenih	9.414	5.397	4.017	0,2	0,1	74,4
Komunalne storitve	156.514	94.806	61.708	2,6	2,5	65,1
Storitve upravnikov	36.486	35.049	1.437	0,6	0,9	4,1
Računalniške storitve	99.242	64.373	34.869	1,7	1,7	54,2
Najemnine	91.166	41.698	49.468	1,5	1,1	118,6
Druge storitve	33.709	18.601	15.108	0,6	0,5	81,2
SKUPAJ ostalo	2.453.139	1.941.826	511.313	40,9	52,0	26,3
Najemnina infra	3.518.531	1.755.581	1.762.950	58,6	47,0	100,4
Najemnina dodatno	15.196	19.522	-4.326	0,3	0,5	-22,2
Služnosti	0	3.628	-3.628	0,0	0,1	-100,0
Zavarovanje infra	17.710	14.044	3.666	0,3	0,4	26,1
SKUPAJ infra	3.551.437	1.792.775	1.758.662	59,1	48,0	98,1
Skupaj	6.004.576	3.734.601	2.269.975	100,0	100,0	60,8

Graf 9: Stroški storitev



7.2.2.1.3 Stroški dela**2.376.442 evrov**

Družba je podpisnik kolektivne pogodbe komunalnih dejavnosti. Konec leta 2006 je družba uskladila interne akte z zakonodajo. Sprejeta je bila tudi nova sistemizacija delovnih mest glede na prenovljeno organizacijsko strukturo družbe. V letu 2016 je uprava s sindikati v podjetju sklenila nove podjetniške kolektivne pogodbe na podlagi nove branžne kolektivne pogodbe. S marcem 2017 so se osnovne plače zaposlenih, ki prejemajo plačo po kolektivni pogodbi, povečale za 1,59%.

Tabela 50: Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur)

Opis	Število opravljenih ur			Na delavca na mesec v evrih		
	2017	2016	Razlika	2017	2016	Razlika
Redno delo	136.591	134.958	1.633	1.127,25	1.141,46	-14,20
Uspešnost skupaj				48,06	24,78	23,28
Dodatki skupaj				271,04	236,24	34,80
Nadomestila v breme družbe	30.346	29.087	1.259	291,83	270,68	21,15
Nadure	3.339	3.233	106	36,93	42,77	-5,84
Bruto plače v breme družbe	170.276	167.278	2.998	1.775,12	1.715,93	59,19
Prispevki na plače				323,27	310,62	12,65
Plače v breme družbe	170.276	167.278	2.998	2.098,39	2.021,11	77,28
Nadomestila v breme drugih	1.839	2.807	-968	15,58	18,22	-2,64

Družba je v letu 2017 obračunala za 1.743.739 evrov bruto plač in nadomestil plač, stroški socialnih zavarovanj pa so znašali 317.555 evrov. Izplačila za redno opravljeno delo so bila manjša za 10.019 evrov, nadure pa za 4.839 evrov. Izplačanih je bilo 39.144 evrov več dodatkov, predvsem za minulo delo in za pripravljenost. Nadomestila v breme družbe so se povečala za 26.464 evrov.

Povprečna bruto plača na zaposlenega na podlagi števila ur se je povečala za 3,4%.

V februarju leta 2003 smo sklenili pogodbo za dodatno pokojninsko zavarovanje z družbo Moja naložba v višini 6.200,00 SIT (od maja 2007 26,00 evrov) za posameznega delavca na mesec. Letni strošek v letu 2017 je znašal 26.936 evrov.

Tabela 51: Razčlenitev drugih stroškov dela

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Regres za letni dopust	92.881	88.308	4.572	29,5	33,3	105,2
Božičnica	24.565	37.844	-13.279	7,8	14,3	64,9
Prevoz na delo	63.813	61.281	2.532	20,2	23,1	104,1
Prehrana	79.294	76.992	2.302	25,2	29,0	103,0
Neizplačani dopusti	0	-2.055	2.055	0,0	-0,8	0,0
Jubilejne nagrade	38.476	2.967	35.509	12,2	1,1	1.296,8
Odpravnine	16.118	0	16.118	5,1	0,0	0,0
Druga povračila	0	181	-181	0,0	0,1	-
Skupaj	315.148	265.519	49.628	100,0	100,0	118,7

Število delavcev, izračunano na podlagi plačanih ur v breme družbe, se je povečalo za 1,8 delavca oziroma za 2,2%. Celotni stroški plač so se povečali za 113.127 evrov oziroma za 5,8%.

Nihče od zaposlenih v podjetju v letu 2017 ni vložil nobenih zahtev za kakšna dodatna izplačila na podlagi zakona, kolektivne pogodbe, splošnega akta oziroma pogodbe o zaposlitvi, s katerimi se podjetje ne strinja.

7.2.2.1.4 Odpisi vrednosti

168.300 evrov

1. Amortizacija

158.039 evrov

Računovodske usmeritve

Amortiziranje je razporejanje vrednosti amortizirljivega sredstva na zneske, v katerih ga v ocenjeni dobi njegove koristnosti postopoma zapušča in ki pomenijo stroške. Amortizacija je znesek, ki v posameznem obračunskem obdobju zapusti amortizirljivo sredstvo in je tedanji strošek.

Preostale vrednosti pri osnovnih sredstvih ne določamo, zato je osnova za amortizacijo enaka nabavni vrednosti osnovnih sredstev.

Pri vseh sredstvih se za obračun stroškov amortizacije uporablja enakomerna časovna metoda. Amortizacijske stopnje v poslovnem letu niso bile spremenjene. Osnovna sredstva podjetja se amortizirajo po stopnjah, ki se določijo ob aktiviranju posameznega osnovnega sredstva in so po večjih skupinah osnovnih sredstev sledeče:

Stroški amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev, pridobljenih z državnimi podporami ali z donacijami, se obračunavajo posebej. Iz odloženih prihodkov se vnašajo med poslovne prihodke posameznega poslovnega leta zneski, ki ustrezajo tako obračunanim stroškom amortizacije.

Tabela 52: 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

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Tabela 53: Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja

Amortizacijska skupina	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Poslovne hiše	29.601	29.804	-203	18,7	18,2	-0,7
Oprema gradbeništvo	17.892	21.977	-4.085	11,3	13,4	-18,6
Vozila	9.928	8.741	1.187	6,3	5,3	13,6
Druga oprema	1.319	950	369	0,8	0,6	38,8
Pohištvo	3.755	4.153	-397	2,4	2,5	-9,6
Računalniška oprema	17.856	21.189	-3.333	11,3	12,9	-15,7
Merilni aparati	49.070	49.100	-30	31,0	29,9	-0,1
Programi	16.427	17.711	-1.283	10,4	10,8	-7,2
Drobni inventar	12.191	10.556	1.635	7,7	6,4	15,5
Skupaj	158.039	164.180	-6.141	100,0	100,0	-3,7

Obračunana amortizacija je v letu 2017 nekoliko nižja kot v predhodnem letu. Amortizacije merilnih aparatov, ki so se nabavili iz evropskih sredstev projekta Drinkadria in se financirajo iz dolgoročnih rezervacij znaša 52.114 evrov. Ostala sredstva so precej stara. Družba je nabavljala malo novih osnovnih sredstev. V prihodnjih letih bo potrebno temu nameniti več sredstev.

2. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih dolgoročnih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih

Pri inventuri in med letom je družba odpisala pokvarjena oziroma drugače neuporabna dolgoročna sredstva. V letu 2017 je družba oblikovala 6.248 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov dolgoročnih sredstev (leta 2016 4.236 evrov).

3. Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih

V letu 2017 smo oblikovali 457 evrov prevrednotovalnih poslovnih odhodkov obratnih sredstev zaradi dvoma uspešnosti izterjave kratkoročnih terjatev, predvsem pri tistih uporabnikih, ki so objavili stečaj ali prisilno poravnavo.

Družba je odpisala terjatve, za katere predpostavlja, da jih ne bo mogoče izterjati (družbe ne obstajajo več, fizične osebe so se odselile neznano kam, ipd) v višini 3.556 evrov.

7.2.2.1.5 Drugi poslovni odhodki

360.545 evrov

Drugi poslovni odhodki so ostali na nivoju predhodnega leta. Najvišji strošek je strošek vodnega povračila, ki je v skladu z Uredbo MEDO del stroškov izvajanja gospodarske javne službe oskrbe z vodo.

Pomemben poslovni odhodek je tudi prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov. Za družbo je predpisan odstotek invalidov 6% od vseh zaposlenih. Delodajalec, ki ne izpolni kvote, mora do vključno zadnjega dne v mesecu za pretekli mesec plačati v Sklad 70% minimalne plače (za leto 2017 na mesec 563,47 evrov) za vsakega invalida, ki bi ga moral zaposliti za izpolnitev predpisane kvote.

Tabela 54: Drugi poslovni odhodki

Amortizacijska skupina	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Donacije, socialne pomoči	30.986	20.037	10.949	8,6	5,6	54,6
Prispevki invalidi	27.046	26.568	478	7,5	7,4	1,8
Vodno povračilo	282.132	296.360	-14.228	78,3	82,1	-4,8
Industrijska odpadna voda	369	452	-83	0,1	0,1	-18,4
Ostale davščine	8.503	7.853	650	2,4	2,2	8,3
Ostali stroški	11.509	9.749	1.760	3,2	2,7	18,1
Skupaj	360.545	361.019	-474	100,0	100,0	-0,1

7.2.2.2 Finančni odhodki

61.215 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 oslabilve ter v zvezi z okrepitevijo dolgoročnih in kratkoročnih dolgov.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Najvišji delež obresti predstavljajo kreditne obresti, ki jih družba plačuje bankam. Ker kredite odplačujemo in ker se obresti znižujejo se je ta odhodek v letu 2017 zmanjšal. Ostale obresti so zamudne obresti. Najvišja postavka so zamudne obresti za vodno povračilo. Ostalih zamudnih obresti je malo.

Tabela 55: Finančni odhodki

Opis	Vrednosti v evrih			Struktura v %		Sprememba v %
	2017	2016	razlika	2017	2016	
Kreditne obresti	49.821	181.334	-131.512	81,4	97,9	-72,5
Zamudne obresti	3.903	3.143	760	6,4	1,7	24,2
Prevrednotovalni odhodki	9	774	-765	0,0	0,4	-98,8
Obresti za rezervacije	7.464	0	7.464	12,2	0,0	0,0
Tečajne razlike	18	0	18	0,0	0,0	0,0
Skupaj	61.215	185.251	-124.036	100,0	100,0	33,0

7.2.2.3 Drugi odhodki**2.191 evrov**Računovodske usmeritve

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke, ki se izkazujejo v dejansko nastalih zneskih.

Pojasnila k računovodskim izkazom:

Neobičajnih postavk je družba v letu 2017 imela zelo malo. Večinoma so to plačane odškodnine.

7.2.3 Izkaz poslovnega izida po funkcionalnih skupinah

opis	Vrednosti v evrih			Sprememba v %
	2016	2015	Razlika	
Čisti prihodki od prodaje	10.265.024	8.170.051	2.094.973	25,6
Nabavna vrednost materiala	1.782.928	1.406.811	376.117	26,7
Proizvajalni stroški	8.098.397	5.625.259	2.473.138	44,0
Kosmati poslovni izid od prodaje	383.699	1.137.981	-754.282	-66,3
Stroški prodajanja	173.948	159.714	14.234	8,9
Stroški splošnih dejavnosti	797.405	873.668	-76.263	-8,7
- normalni stroški splošnih dejavnosti	787.144	842.082	-54.938	-6,5
- prevrednotovanje dolgoročna sredstev	6.248	1.647	4.601	279,4
- prevrednotovanje obratna sredstev	4.013	29.939	-25.926	-86,6
Drugi poslovni prihodki	543.739	99.328	444.411	447,4
Finančni poslovni prihodki	16.244	11.167	5.077	45,5
Finančni poslovni odhodki	61.215	185.251	-124.036	-67,0
Poslovni izid iz rednega delovanja	-88.886	29.843	-118.729	-397,8
Drugi prihodki	7.702	106.634	-98.932	-92,8
Drugi odhodki	2.191	2.287	-96	-4,2
Rezultat izrednih dejavnosti	5.511	104.347	-98.836	-94,7
Rezultat pred davki	-83.375	134.190	-217.565	-162,1
Davek od dohodkov	-7.742	5.308	-13.050	-145,9
Čisti rezultat	-75.633	128.882	-204.515	-158,7

6.2. Izkaz denarnih tokov

Računovodske usmeritve

Prejemki so povečanje denarnih sredstev, izdatki pa njihovo zmanjšanje. Kot taki se obravnavajo v izkazu denarnih tokov, če je ta sestavljen po neposredni metodi, in pred tem tudi v računovodskih razvidih. Razčlenjevati jih je mogoče na prejemke oziroma izdatke iz poslovanja, iz financiranja (vlaganja) in iz investiranja (naložbenja). Če pa je izkaz denarnih tokov sestavljen po posredni metodi, izkazuje pritoke in odtoke kot izračunane kategorije, ki nakazujejo vplive na spremembe denarnih sredstev.

Izkaz denarnih tokov vsebuje pomembne informacije za odločanje pri poslovanju, financiranju in investiranju. Na podlagi teh informacij je mogoče ugotoviti razloge za povečanje ali zmanjšanje denarnih sredstev v obračunskem obdobju. Denarna sredstva se lahko povečajo na podlagi poslovanja, novega financiranja (v ožjem pomenu) ali dezinvestiranja (v ožjem pomenu), zmanjšajo pa zaradi poslovanja, investiranja (v ožjem pomenu) ali definciranja (v ožjem pomenu).

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi in prikazuje pritoke in odtoke, izračunane na podlagi podatkov iz izkaza poslovnega izida in sprememb kategorij v bilanci stanja ter dodatnih podatkov o nedenarnih zneskih, ki so vplivali na te kategorije

Pojasnila k računovodskim izkazom:

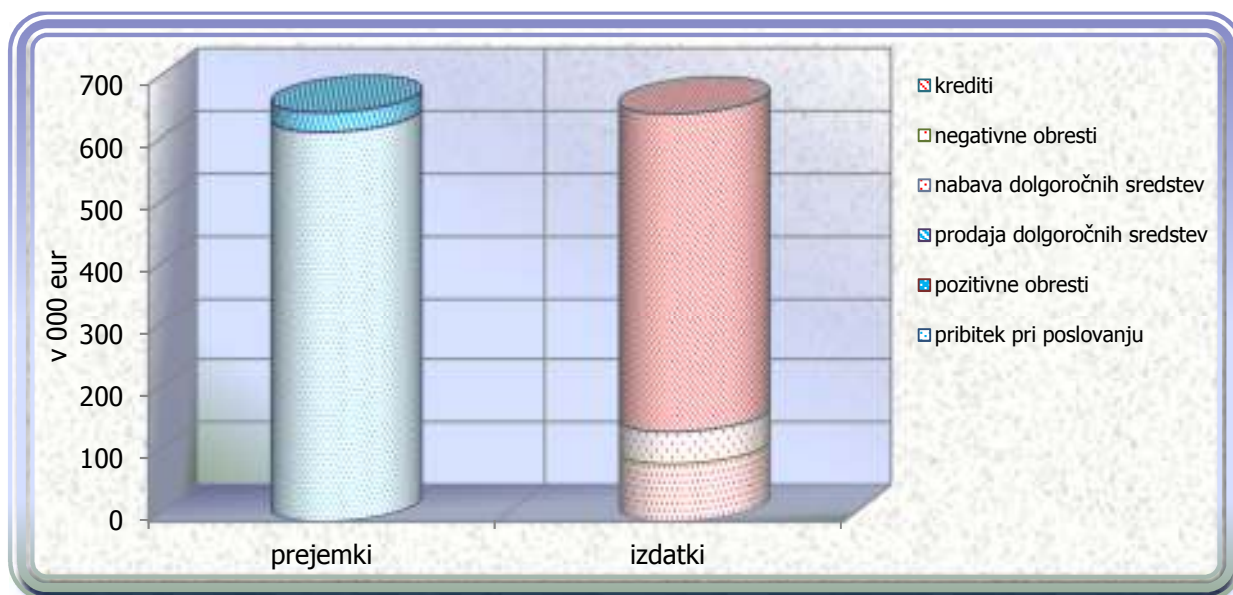
Iz izkaza denarnega toka lahko ugotovimo, da je družba v letu 2017 pri poslovanju ustvarila pozitivni denarni tok v višini 625.140 evrov (v letu 2016 v višini 543.874 evrov).

Del pribitka pri poslovanju je družba porabila za plačila kreditnih obresti v višini 50.827 evrov in za odplačila kreditov v višini 511.176 evrov.

Ostanek prebitka pri poslovanju v višini 63.137 evrov je družba porabila za nabavo neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev. Med izdatki za investiranje so vključeni tudi izdatki, porabljeni za investicije v osnovna sredstva, zgrajena v lastni režiji. Delno je nabavo dolgoročnih sredstev financirala iz odprodaje dolgoročnih sredstev in odtujitve finančnih naložb. Konec leta niso poravnane vse obveznosti v zvezi z nabavo osnovnih sredstev.

Denarni izid v obdobju je bil sicer pozitiven, kar se odraža v višjem stanju denarnih sredstev konec leta 2017 kot konec leta 2016, vendar znaša samo 2.277 evrov.

Graf 10: Izkaz denarnih tokov – poraba pribitkov



6.3. Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja

Kazalnik	Opis	2017	2016
KAZALNIKI POSLOVNE USPEŠNOSTI			
1. Koeficient celotne gospodarnosti	vsi prihodki /vsi odhodki	0,992	1,016
2. Obračanje kratkoročnih sredstev	(odhodki poslovanja - amortizacija) / povprečna kratkoročna sredstva	4,168	3,516
3. Koeficient poslovne gospodarnosti	poslovni prihodki / poslovni odhodki	0,996	1,025
4. Stopnja dobičkovnosti prihodkov	čisti dobiček / vsi prihodki	-0,698	1,537
KAZALNIKI FINANČNEGA POLOŽAJA			
1. Kazalniki investiranja			
- stopnja osnovnosti investiranja	osnovna sredstva / sredstva	33,83	33,40
- stopnja dolgoročnosti investiranja	dolgoročna sredstva / sredstva	66,56	70,94
- stopnja obratnosti investiranja	gibljava sredstva / sredstva	32,12	28,62
- stopnja finančnosti investiranja	finančne naložbe / sredstva	0,44	0,73
2. Kazalniki zadolženosti			
- stopnja lastniškega financiranja	kapital / obveznosti do virov sredstev	36,38	39,23
- stopnja dolgoročnosti financiranja	(kapital + dolgoročne obveznosti + dolgoročne rezervacije) / obveznosti do virov sredstev	46,90	54,39
- stopnja zadolženosti	(terjatve + naložbe - dolgovi) / (dolgoročna sred. + zaloge)	7,95	12,06
3. Kazalniki finančnega ravnotežja			
- koeficient dolgoročne pokritosti dolgoročnih sredstev	(kapital + dolgoročne obveznosti) / dolgoročna sredstva	0,615	0,680
- koeficient kapitalske pokritosti osnovnih sredstev	kapital / osnovna sredstva	1,078	1,174
- kratkoročni koeficient	kratkoročne obveznosti / gibljava sredstva	0,755	0,607
- obratni kapital / obratna sredstva	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / gibljava sredstva	0,245	0,393
- obratni kapital / zaloge	(gibljava sredstva - kratkoročne obveznosti) / zaloge	2,622	3,437
- poslovno ravnotežje	kratkoročne obveznosti iz poslovanja / kratkoročne terjatve iz poslovanja	1,381	1,161
- pospešeni koeficient	(denar + kratkoročne terjatve iz poslovanja) / kratkoročne obveznosti iz poslovanja	0,729	0,868
- hitri koeficient	denar / kratkoročne obveznosti	0,004	0,004
KAZALNIKI DONOSNOSTI			
1. Donosnost sredstev	čisti dobiček tekočega leta / povprečna sredstva	-0,899	1,525
2. Donosnost kapitala	čisti dobiček tekočega leta / povprečni kapital brez dobička tekočega leta	-2,353	4,138
OSTALI KAZALNIKI			
1. Povprečni stroški dela na zaposlenega na mesec	(stroški dela / 12) / povprečno število zaposlenih iz ur	2.419	2.303
2. Čisti rezultat obdobja na zaposlenega	čisti rezultat obdobja / povprečno število zaposlenih iz ur	-924	1.609
3. Prihodek iz poslovanja na zaposlenega	prihodki iz poslovanja / povprečno število zaposlenih iz ur	136.040	103,225
4. Celotni prihodek na zaposlenega	celotni prihodki / povprečno število zaposlenih iz ur	136.332	104,696

8 Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016)

8.1 Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki

8.1.1 Rezultat poslovanja po dejavnostih

Tabela 56: Rezultat poslovanja po dejavnostih

Vrednosti v evrih

Opis	Skupaj GJS	Zaračunano občinam	Ostalo	Skupaj
Prihodki GJS	4.328.508	0	402.661	4.731.170
Prihodki - občine	10.803	1.424.326	0	1.435.128
Prihodki - EU	50.218	0	0	50.218
Prihodki izvoz	391.998	0	0	391.998
Omrežnina	3.560.243	0	96	3.560.339
Subvencija omrežnine	404.356	0	0	404.356
Omrežnina za občine	-15.196	15.196		0
Vzdrževanje priključkov	64.971	0	0	64.971
Vzdrževanje priključkov - razmejitve	130.014	0	0	130.014
Ostali prihodki	3.778	63	36.688	40.529
Poslovni prihodki	8.929.693	1.439.585	439.445	10.808.723
Poslovni odhodki	8.876.179	1.635.398	341.062	10.852.638
Stroški materiala	1.402.328	484.371	56.116	1.942.815
Energija	452.586	114.453	1.220	568.259
Izdelavni material	695.851	359.878	52.339	1.108.068
Drug material	138.714	10.039	2.557	151.311
Nakup vode	115.177	0	0	115.177
Stroški storitev	4.994.979	904.105	105.493	6.004.576
Proizvodne storitve	1.153.009	873.292	51.964	2.078.265
Najemnina infrastruktura	3.518.531	15.196	0	3.533.727
Druge storitve	323.440	15.616	53.529	392.585
Stroški dela	1.990.930	239.248	146.264	2.376.442
Odpisi vrednosti	161.360	5.223	1.678	168.260
Amortizacija	151.621	5.167	1.251	158.039
Prevrednotovanje	9.738	56	427	10.221
Drugi poslovni odhodki	326.582	2.452	31.511	360.545
Vodno povračilo	282.132	0	0	282.132
Drugi stroški	44.450	2.452	31.511	78.412
Rezultat iz poslovanja	53.514	-195.813	98.384	-43.915
Prihodki iz financiranja	10.375	761	5.109	16.244
Odhodi iz financiranja	52.143	5.938	3.135	61.215
Rezultat iz financiranja	-41.768	-5.177	1.973	-44.971
Drugi prihodki	6.342	1.164	197	7.702
Drugi odhodki	1.223	1	967	2.191
Rezultat drugih dejavnosti	5.119	1.163	-771	5.511
Rezultat obdobja	16.865	-199.827	99.586	-83.375

8.1.2 Javne dejavnosti

Družba je bila ustanovljena za opravljanje javnih dejavnosti oskrbe s pitno vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih vod.

Cene storitev obeh obveznih občinskih gospodarskih javnih služb so na podlagi Uredbe o metodologiji za oblikovanje cen storitev obveznih občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja (Uradni list RS, št. 87/12 in 109/12)- (Uredba MEDO) sestavljene iz:

- cene omrežnine, oziroma uporabe javne infrastrukture, ki se zaračunava glede na dimenzijo vodovoda, oziroma na kilogram zbranih odpadkov in
- cene storitve javne službe, ki se zaračunava na kubični meter dobavljene vode.

Bistveni del cene storitve, ki se nanaša na uporabo infrastrukture, so stroški najemnine, ki jo mora javno podjetje v skladu z določbami veljavne zakonodaje in sklenjenih najemnih pogodb plačevati občinam. Pri tem je vsaka občina upravičena do najemnine v višini, ki se nanaša na amortizacijo infrastrukture v njeni lasti in pri tem ni pomembno, kolikšen delež te infrastrukture uporabljajo uporabniki te občine. Posamezna občina si z zaračunavanjem najemnine povrne finančni vložek, ki ga je imela ob izgradnji, in s tem pridobi sredstva za zagotavljanje funkcionalnosti te infrastrukture tudi v bodoče. Če občina v preteklosti ni vlagala v infrastrukturo, danes ne more zahtevati plačila.

Infrastruktura na območju posamezne občine tako ni nujno namenjena izključno za izvajanje GJS za uporabnike iz te občine. Zaključene infrastrukturne celote na območju več občin, ki omogočajo izvajanje posameznih GJS, imenujemo »skupni oskrbovalni sistem«. To je na primer čistilna naprava s kanalizacijskim omrežjem ali vodarna z vodovodnim sistemom. Če javno podjetje storitev ne more izvajati brez skupne infrastrukture, ni vsebinskih razlogov za različne cene storitev znotraj takega skupnega oskrbovalnega sistema, saj se vsem uporabnikom zagotavlja enak standard storitev in ni razlogov za trditev, da uporabniki v različnih občinah znotraj enotnega sistema povzročajo različne stroške. Proizvodnja m³ pitne vode oziroma čiščenje m³ odvedene vode povzroča enake stroške ne glede na to, za katero občino je pitna voda proizvedena v vodarni, oziroma iz katere občine je odvedena voda pritekla na čistilno napravo. Lahko bi sicer ugotavljali stroške glede na oddaljenost od vodnega vira oziroma do čistilne naprave v enostavnih sistemih, ampak je to praktično nemogoče pravilno določiti glede na prepletenost sistemov in več možnih »poti« dovajanja oziroma odvajanja vode. V takih primerih je realna le povprečna cena izvajanja.

Cena storitve javne službe je tisti del cene, ki krije stroške opravljanja te javne službe in vključuje stroški, ki jih je mogoče povezati z opravljanjem storitev javne službe.

Ker je Občina Šempeter-Vrtojba sprejela drugačne cene kot ostale občine, so podatki za to občino prikazani posebej. Ker je lastništvo infrastruktura med občine razdeljeno po legi, so kot dejanski odhodki v tem izkazu poslovnega izida za to občino upoštevani stroški najemnin, ki jih je ta občina zaračunala za infrastrukturo v njeni lasti. Ker bi izkaz poslovnega izida moral upoštevati tudi sorazmeren del stroškov najemnine skupnih objektov, je ta del (ocena) stroškov v izkazih prikazan ločeno

8.1.2.1 Oskrba s pitno vodo

Dejavnost oskrbe s pitno vodo se na celotnem območju zaračunava kot gospodarska javna služba končnim uporabnikom. Vodovodni sistemi so povezani med samo in tvorijo enovit sistem, tako da lahko zagotavljamo kvalitetno oskrbo ne glede na morebitna pomanjkanja vode v enem sistemu.

V Občini Šempeter-Vrtojba veljajo drugačne cene kot v ostalih občinah. V prvi polovici leta 2017 so v tej občini veljale cene, ki so bile sprejete v začetku leta 2010 na podlagi določb takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Te cene so bile sprejete v letu 2010 v vseh občinah kot enotne cene za celoten sistem. Ostale občine so v letu 2015 na podlagi enotnega elaborata glede na določila Uredbe MEDO sprejele nove cene, ki so veljale tudi v prvi polovici leta 2017. Vse občine so per 1.7.2017 sprejele nove cene, vendar je Občina Šempeter-Vrtojba uporabila drugačne osnove in drugačen postopek kot ostale občine in sprejela drugačne cene. Na podlagi tega je potrebno glede na SRS 32 posebej razkriti poslovanje v tej občini.

Stroški dejavnosti so razdeljeni med občine glede na prodane količine vode. Prikazani prihodki so dejanski prihodki po občinah.

Pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo so upoštevani dejanski prihodki in odhodki po občinah.

Za delitev skupnih objektov med občine je uporabljena delitev za predstavitev elaboratov o oblikovanju cen v februarju 2017, ki jo je družba predlagala na sestanku na Mestni občini Nova Gorica, na katerem so bili prisotni župani vseh občin in drugi predstavniki občinskih uprav.

Tabela 57: Oskrba s pitno vodo – predlagano financiranje skupnih objektov

Vodovodni sistem	Deleži koriščenja skupne infrastrukture v %					skupaj
	Brda	Miren - Kostanjevica	Nova Gorica	Šempeter - Vrtojba	Renče - Vogrsko	
Lastnik - Mestna občina Nova Gorica						
Mrzlek - vodarna Mrzlek	13,77	11,20	49,43	20,96	4,64	100,00
Mrzlek / Vodarna Mrzlek - Jez Solkan	13,77	11,20	49,43	20,96	4,64	100,00
Mrzlek / Jez Solkan - Prelesje	100,00	-	-	-	-	100,00
Mrzlek / Jez Solkan - Merilec Rafut	-	12,99	57,33	24,30	5,38	100,00
Mrzlek / Merilec Rafut-Odcep Rožna dolina	-	26,05	14,40	48,76	10,79	100,00
Mrzlek / Rožna dolina - Odcep Brežina	-	30,43	-	56,96	12,61	100,00
Mrzlek / Rožna dolina - Vogrsko	-	-	87,38	-	12,62	100,00
Hubelj / Dornberk - Gradišče	-	-	25,51	-	74,49	100,00
Hubelj / Gradišče - Renče	-	-	4,80	-	95,20	100,00
Hubelj / Občinska meja - Zalošče	-	-	59,99	-	40,01	100,00
Hubelj / Vodohram Vogrsko do treh hiš	-	-	68,48	-	31,52	100,00
Hubelj / Zalošče - Vodohram Vogrsko	-	-	26,85	-	73,15	100,00
Mrzlek / varovanje vodnega vira	13,77	11,20	49,43	20,96	4,64	100,00
Lastnik - Občina Šempeter-Vrtojba						
Mrzlek / Rožna dolina - Odcep Brežina	-	30,43	-	56,96	12,61	100,00
Mrzlek / Odcep OPPN Brežina - Križ Cijano	-	70,71	-	-	29,29	100,00
Mrzlek / Križcjan - Bilje	-	55,48	-	-	44,52	100,00
Mrzlek / Križcjan - Miren	-	100,00	-	-	-	100,00
Mrzlek / Šempeter - Volčja Draga	-	-	-	96,31	3,69	100,00
Lastnik - Občina Miren-Kostanjevica						
Mrzlek / Križcjan - Bilje	-	55,48	-	-	44,52	100,00
Mrzlek / Križcjan - Miren	-	100,00	-	-	-	100,00
Mrzlek / Bilje - meja M-K / R-V	-	-	-	-	100,00	100,00
Lastnik - Občina Renče-Vogrsko						
Mrzlek / meja M-K / R-V - Bukovica	-	-	-	-	100,00	100,00
Hubelj / Vodohram Vogrsko do treh hiš	-	-	68,48	-	31,52	100,00
Hubelj / Zalošče - Vodohram Vogrsko	-	-	11,23	-	88,77	100,00

SRS nikjer ne predpisuje natančno, katera sodila je potrebno uporabljati, poleg tega pa še tako primerno sodilo predstavlja zgolj oceno stroškov, ki se nanašajo na posamezen segment dejavnosti.

Uredba MEDO kot merilo za delitev stroškov javne infrastrukture, ki se nahaja zunaj občine, predvideva solastniški delež posamezne občine na tej javni infrastrukturi (drugi odstavek 16. člena), vendar pa je celoten vodovodni sistem neposredno in posredno povezan ter prepleten. Javno podjetje ne more izvajati storitev v posamezni občini brez te skupne infrastrukture. To potrjuje tudi strokovno mnenje Fakultete za gradbeništvo in geodezijo, v skladu s katerim je vodovodni sistem, s katerim upravlja družba, enovite, povezan in nedeljiv.

Tabela 58: Oskrba s pitno vodo – storitev zaračunana uporabnikom

Vrednosti v evrih

Opis	Skupaj	Skupaj Občina Šempeter- Vrtojba	Skupaj ostale občine
Prihodki GJS	2.822.453	444.254	2.378.198
Prihodki - občine	9.401	0	9.401
Prihodki - EU	50.218	9.514	40.704
Prihodki izvoz	391.998	0	391.998
Omrežnina	-15.196	0	-15.196
Omrežnina za občine	2.053.801	267.330	1.786.472
Subvencija omrežnine	362.892	0	362.892
Vzdrževanje priključkov	64.971	55.399	9.571
Ostali prihodki	2.909	439	2.470
Vzdrževanje priključkov	130.014	130.014	0
Poslovni prihodki	5.873.460	906.949	4.966.510
Poslovni odhodki	5.607.891	812.331	4.795.560
Stroški materiala	1.077.255	256.408	820.847
Energija	297.577	47.688	249.888
Izdelavni material	585.986	195.763	390.224
Drug material	78.514	12.956	65.558
Nakup vode	115.177	0	115.177
Stroški storitev	2.711.836	239.891	2.471.945
Proizvodne storitve	725.130	116.352	608.778
Najemnina infrastruktura	1.782.310	84.950	1.697.361
Druge storitve	204.396	38.590	165.806
Stroški dela	1.395.582	247.929	1.147.653
Odpisi vrednosti	118.256	19.132	99.125
Amortizacija	111.328	18.112	93.216
Prevrednotovanje	6.928	1.020	5.908
Drugi poslovni odhodki	304.961	48.971	255.990
Vodno povračilo	282.132	45.053	237.079
Drugi stroški	22.829	3.919	18.911
Rezultat iz poslovanja	265.569	94.618	170.951
Prihodki iz financiranja	7.392	1.439	5.953
Odhodi iz financiranja	40.151	7.394	32.757
Rezultat iz financiranja	-32.759	-5.955	-26.804
Drugi prihodki	5.170	926	4.244
Drugi odhodki	624	100	525
Rezultat drugih dejavnosti	4.546	826	3.719
Rezultat obdobja	237.356	89.489	147.867
IZRAČUN POTREBNIH SREDSTEV			
Rezultat obdobja	237.356	89.489	147.867
Financiranje skupnih objektov	0	-82.569	82.569
Prenos iz/na drugo dejavnost	-111.599	0	-111.599
KSD mediacija	-57.139	-1.143	-55.997
Odplačilo kredita	-85.000	-41.446	-43.554
Celoten rezultat skupaj s financiranjem	-16.382	-35.668	19.286

Družba odplačuje kredit, ki je bil najet za nakup zemljišč, potrebnih za gradnjo javne infrastrukture. Normalno bi bilo, da bi zemljišča kupile občine, ki so lastnice infrastrukture. V kolikor bi za nakup zemljišč najele posojilo, bi ga odplačevale iz občinskih proračunov. Preko odplačevanja posojil za kupljena zemljišča družba tako posredno financira občine lastnic infrastrukture. V tabeli je prikazan znesek, ki bi ga občine morale zagotoviti družbi za poplačilo obveznosti iz tega naslova v letu 2017.

Pri dejavnosti s pitno vodo poslujemo pozitivno, vendar ne ustvarjamo donosa v višini 5% od poslovno potrebnih sredstev (195.463 evrov). Če pri izračunu upoštevamo tudi sredstva, ki so potrebna za financiranje omrežnine ter donos glede na določila Uredbe MEDO, bi bil potreben poračun pri izračunu planskih cen v višini 211.846 evrov.

8.1.2.1 Odvajanje in čiščenje odpadnih vod

Dejavnost odvajanja in čiščenja odpadnih vod se ne zaračunava kot gospodarska javna služba končnim uporabnikom na celotnem območju. Tudi sistem odvodnjavanja in čiščenja so povezani med samo, neposredno ali posredno se vsi zaključujejo s centralno čistilno napravo.

Del storitev odvajanja in čiščenja odpadnih vod, ki so pravzaprav gospodarska javna služba, družba ne zaračunava končnim potrošnikom, temveč občinam. Ta del dejavnosti je v tabeli 65 prikazan pod storitve, ki so se zaračunale občinam – navedeno v opisu je »gospodarske javne službe za občine«. Gre predvsem za dejavnost čiščenja odpadnih vod. Večina postavk se nanaša na delovanje centralne čistilne naprave.

V Občini Šempeter-Vrtojba veljajo drugačne cene kot v ostalih občinah. V prvi polovici leta 2017 so v tej občini veljale cene, ki so bile sprejete v začetku leta 2010 na podlagi določb takrat veljavnega Pravilnika o metodologiji za oblikovanje cen občinskih gospodarskih javnih služb varstva okolja. Te cene so bile sprejete v letu 2010 v vseh občinah kot enotne cene za celoten sistem. Ostale občine so v letu 2015 na podlagi enotnega elaborata glede na določila Uredbe MEDO sprejele nove cene, ki so veljale tudi v prvi polovici leta 2017. Vse občine so per 1.7.2017 sprejele nove cene, vendar je Občina Šempeter-Vrtojba uporabila drugačne osnove in drugačen postopek kot ostale občine in sprejela drugačne cene. Na podlagi tega je potrebno glede na SRS 32 posebej razkriti poslovanje ve tej občini.

Stroški dejavnosti so razdeljeni med občine glede na prodane količine. Prikazani prihodki so dejanski prihodki po občinah.

Pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo so upoštevani dejanski prihodki in odhodki po občinah.

Za delitev skupnih objektov med občine je uporabljena delitev za predstavitev elaboratov o oblikovanju cen v februarju 2017, ki smo jo predlagali na sestanku na Mestni občini Nova Gorica, na katerem so bili prisotni župani vseh občin in drugi predstavniki občinskih uprav.

SRS nikjer ne predpisuje natančno, katera sodila je potrebno uporabljati, poleg tega pa še tako primerno sodilo predstavlja zgolj oceno stroškov, ki se nanašajo na posamezen segment dejavnosti.

Uredba MEDO kot merilo za delitev stroškov javne infrastrukture, ki se nahaja zunaj občine, predvideva solastniški delež posamezne občine na tej javni infrastrukturi (sedmi odstavek 19. člena Uredbe MEDO), vendar pa je celoten kanalizacijski sistem neposredno in posredno povezan ter se zaključuje s centralno čistilno napravo. Prav tako so tudi manjše čistilne naprave ter greznice in male komunalne čistilne naprave povezane s centralno čistilno napravo, saj se gošče iz teh naprav odvažajo na centralno čistilno napravo. Javno podjetje ne more izvajati storitev brez te skupne infrastrukture.

V tabeli v nadaljevanju je predstavljeno tako lastništvo centralne čistilne naprave kot uporaba v letu 2017. Uporaba je izračunana na podlagi podatkov za drugo polovico leta, saj smo samo v tem obdobju izvajali dejavnost čiščenja odpadnih vod in storitev v zvezi z greznicami kot gospodarsko javno službo.

V naslednjih letih se bodo deleži uporabe spreminjali glede na nove priključitve uporabnikov na kanalizacijski sistem, ki se končuje s centralno čistilno napravo ter glede na količine grezničnih gošč, ki se bo dovažal na centralno čistilno napravo.

Tabela 59: Odvajanje odpadnih vod – predlagano financiranje skupnih objektov

Kanalizacijski sistem	Deleži koriščenja skupne infrastrukture v %					Skupaj
	Brda	Miren - Kostanjevica	Nova Gorica	Šempeter - Vrtojba	Renče - Vogrsko	
Lastnik - Mestna občina Nova Gorica						
CCN / Kanal V Šempeter-Vrtojba			-	100,00		100,00
RVV-V1			24,69	75,31		100,00
Lastnik - Občina Šempeter-Vrtojba						
RVV-Odc.S17			94,50	5,50		100,00
RVV-Odc.S16			72,94	27,06		100,00
			56,10	43,90		100,00
			50,81	49,19		100,00
RVV-C			41,39	58,61		100,00
RVV-Odc.S10			35,17	64,83		100,00
ZBDV-Vozila			31,93	68,07		100,00
			30,89	69,11		100,00
ZBDV-AB			29,90	70,10		100,00
ZBDV-D			29,36	70,64		100,00
RVV-V2			25,40	74,60		100,00
RVV-V1			24,69	75,31		100,00
CCN / Kanal V Šempeter-Vrtojba			-	100,00		100,00

Tabela 60: Čiščenje odpadnih vod – predlagano financiranje skupnih objektov

Centralna čistilna naprava		Deleži lastništva skupne infrastrukture	Deleži koriščenja skupne infrastrukture
Občina Brda	čiščenje	-	-
Občina Miren - Kostanjevica		6,79	2,47
Mestna občina Nova Gorica		72,12	69,85
Občina Šempeter - Vrtojba		21,09	25,55
Občina Renče - Vogrsko		-	-
Občina Brda	Storitve greznic	-	0,15
Občina Miren - Kostanjevica		-	0,12
Mestna občina Nova Gorica		-	1,05
Občina Šempeter - Vrtojba		-	0,10
Občina Renče - Vogrsko		-	0,14
Tržna dejavnost		-	0,58
Skupaj		100,00	100,00

S sprejemom novih cen smo pričeli zaračunavati čiščenje odpadnih vod kot gospodarsko javno službo in izvajati storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami.

Ker je to po republiški zakonodaji ena javna služba skupaj z odvajanjem odpadnih vod, te dejavnosti prikazujemo skupaj.

Tabela 61: Odvajanje in čiščenje odpadnih vod – storitev zaračunana uporabnikom

Vrednosti v evrih

Opis	Skupaj	Skupaj Občina Šempeter-Vrtojba	Skupaj ostale občine
Prihodki GJS	1.506.056	285.161	1.220.895
Prihodki - občine	1.401	0	1.401
Omrežnina	1.506.442	308.338	1.198.104
Subvencija omrežnine	41.464	0	41.464
Ostali prihodki	870	189	681
Poslovni prihodki	3.056.233	593.688	2.462.545
Poslovni odhodki	3.268.288	752.178	2.516.110
Stroški materiala	325.073	78.947	246.126
Energija	155.009	37.377	117.632
Izdelavni material	109.864	26.152	83.712
Drug material	60.200	15.418	44.782
Stroški storitev	2.283.143	510.769	1.772.375
Proizvodne storitve	427.879	101.750	326.130
Najemnina infrastruktura	1.736.220	379.862	1.356.359
Druge storitve	119.044	29.157	89.887
Stroški dela	595.348	146.337	449.011
Odpisi vrednosti	43.103	11.124	31.979
Amortizacija	40.293	10.505	29.788
Prevrednotovanje	2.810	619	2.191
Drugi poslovni odhodki	21.620	5.002	16.618
Rezultat iz poslovanja	-212.055	-158.491	-53.565
Prihodki iz financiranja	2.982	736	2.247
Odhodi iz financiranja	11.991	2.885	9.107
Rezultat iz financiranja	-9.009	-2.149	-6.860
Drugi prihodki	1.172	290	882
Drugi odhodki	598	158	441
Rezultat drugih dejavnosti	574	133	441
Rezultat obdobja	-220.491	-160.507	-59.984
IZRAČUN POTREBNIH SREDSTEV			
Celoten rezultat	-220.491	-160.507	-59.984
Financiranje skupnih objektov	4.374	-38.956	43.330
Prenos iz/na drugo dejavnost	111.599	0	111.599
Odplačilo kredita	-48.654	-13.245	-35.410
Celoten rezultat skupaj s financiranjem	-153.172	-212.708	59.535

Pri dejavnosti odvajanja in čiščenja odpadnih vod poslujemo z izgubo v vseh občinah. To pomeni, da je cena ni ustrezna. Tudi pri delu poslovanja upravljanja z javno infrastrukturo veljavne cene ne pokrivajo odhodkov. Izguba je pri tem v Občini Šempeter-Vrtojba pri uporabljenih sodilih višja zaradi nižjih potrjenih cen. Potrebna sredstva za to dejavnost so manjša zaradi prenosa dela najemnine na oskrbo s pitno vodo (obveznost izgradnje kanalizacije in čistilnih naprav zaradi varovanja vodnih virov).

Družba odplačuje kredit, ki je bil najet za nakup zemljišč, potrebnih za gradnjo javne infrastrukture. Normalno bi bilo, da bi zemljišča kupile občine, ki so lastnice infrastrukture. V kolikor bi za nakup zemljišč najele posojilo, bi ga odplačevale iz občinskih proračunov. Preko odplačevanja posojil za kupljena zemljišča družba tako posredno financira občine lastnic infrastrukture. V tabeli je prikazan znesek, ki bi ga občine morale zagotoviti družbi za poplačilo obveznosti iz tega naslova v letu 2017.

Če pri izračunu upoštevamo tudi donos 5% na poslovno potrebna osnovna sredstva (odvajanje odpadnih vod 67.350 evrov, čiščenje odpadnih vod 4.928 evrov ter storitve greznic in MKČN 389 evrov) ter sredstva, ki so potrebna za financiranje omrežnine, bi bil potreben znesek poročila pri izračunu planskih cen za odvajanje odpadnih vod 254.274 evrov, pri dejavnosti čiščenja odpadnih vod pa 220.578 evrov. V letu 2017 je rezultat v celotni javni službi izboljšala dejavnost v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami, saj ni bila izvajana v polni intenziteti zaradi objektivnih težav v začetni fazi.

Evropska unija je sprejela celotno zakonodajo, katere namen je preprečiti težave in zaščititi kakovost voda. Iz prikazanih podatkov je razvidno, da družba skupaj z občinami upošteva evropske usmeritve in vedno več truda (in s tem povezanih stroškov) vlaga v obdelovanje odpadnih vod. Ne glede na to, da tudi cene določajo občine, cenovna politika ne sledi vedno tem trendom.

8.1.3 Ostale dejavnosti

8.1.3.1 Storitve, zaračunane občinam

Družba zaračunava občinam pravzaprav dve vrsti storitev. Eno so investicijska dela, za katera so občine pooblastile družbo, drugo pa so storitve gospodarskih javnih služb, ki se v prvi polovici leta 2017 še niso zaračunavale končnim uporabnikom, zaradi česar so jih morale iz svojih proračunov financirati občine.

Tabela 62: Rezultat poslovanja – zaračunano občinam

Opis	Vrednosti v evrih				
	GJS zaračunano občinam	Investicije zaračunano občinam	Soglasja in dovoljenja	Omrežnina za občine	Skupaj
Poslovni prihodki	454.573	969.785	30	15.196	1.439.585
Poslovni odhodki	601.273	970.972	47.956	15.196	1.635.398
Stroški materiala	334.684	148.648	1.038	0	484.371
Energija	114.112	188	152	0	114.453
Izdelavni material	211.775	147.317	0	0	359.092
Drug material	8.797	1.143	886	0	10.826
Stroški storitev	110.735	774.522	3.651	15.196	904.105
Proizvodne storitve	85.373	770.201	0	0	855.574
Druge storitve	25.363	4.321	3.651	15.196	48.531
Stroški dela	150.303	46.049	42.896	0	239.248
Odpisi vrednosti	4.272	817	134	0	5.223
Amortizacija	4.271	799	97	0	5.167
Prevrednotovanje	1	18	36	0	56
Drugi poslovni odhodki	1.279	935	237	0	2.452
Rezultat iz poslovanja	-146.700	-1.187	-47.926	0	-195.813
Prihodki iz financiranja	661	37	63	0	761
Odhodi iz financiranja	4.946	483	508	0	5.938
Rezultat iz financiranja	-4.285	-446	-445	0	-5.177
Drugi prihodki	1.163	0	1	0	1.164
Drugi odhodki	1	0	0	0	1
Rezultat drugih dejavnosti	1.162	0	1	0	1.163
Rezultat obdobja	-149.823	-1.633	-48.370	0	-199.827

Soglasja in dovoljenja družba izdaja končnim uporabnikom na podlagi pooblastil občin. Ker glede na veljavno zakonodajo storitev ne sme zaračunati le tem, bi morale občine poskrbeti za ustrezno nadomestilo stroškov.

8.1.3.2 Storitve, zaračunane na trgu

Družba opravlja tudi dela za trg v manjšem obsegu.

Tabela 63: Rezultat poslovanja – zaračunano na trgu

Opis	Vrednosti v evrih			
	Ostale storitve	Gradnja priključkov	Večja dela	Skupaj za trg
Poslovni prihodki	325.323	38.908	75.214	439.445
Poslovni odhodki	226.753	30.798	83.511	341.062
Stroški materiala	13.345	20.884	21.887	56.116
Energija	897	45	278	1.220
Izdelavni material	10.403	20.653	21.279	52.335
Drug material	2.045	186	330	2.561
Stroški storitev	77.653	1.239	26.600	105.493
Proizvodne storitve	27.084	41	24.838	51.964
Najemnina infrastruktura	0	0	0	0
Druge storitve	50.569	1.198	1.762	53.529
Stroški dela	102.931	8.510	34.822	146.264
Odpisi vrednosti	1.491	92	95	1.678
Amortizacija	1.084	73	94	1.251
Prevrednotovanje	407	19	1	427
Drugi poslovni odhodki	31.333	72	107	31.511
Rezultat iz poslovanja	98.570	8.110	-8.297	98.384
Prihodki iz financiranja	4.977	61	70	5.109
Odhodi iz financiranja	2.171	309	656	3.135
Rezultat iz financiranja	2.806	-248	-585	1.973
Drugi prihodki	195	1	0	197
Drugi odhodki	967	0	0	967
Rezultat drugih dejavnosti	-772	1	0	-771
Rezultat obdobja	100.605	7.864	-8.882	99.586

Glede na to, da so med ostalimi storitvami zajete tudi storitve s specialnim komunalnim vozilom, ki odpadne gošče tudi iz tržne dejavnosti odvažajo na centralno čistilno napravo, mora ta dejavnost delno pokrivati tudi stroške uporabe infrastrukture centralne čistilne naprave v višini 4.469 evrov.

8.2 Sodila za razporejanje posrednih stroškov

Sistem razporejanja stroškov in prihodkov ter ugotavljanja poslovnih izidov po posameznih dejavnostih in po posameznih občinah temelji na sklepu uprave družbe o osnovah (ključih) za razporejanje stroškov in prihodkov v družbi.

Vsi stroški in prihodki se obvezno knjižijo po stroškovnih mestih. Prihodke in stroške je mogoče z vidika dejavnosti in občin ločevati na neposredne in posredne (splošne).

Večina prihodkov je neposrednih, kar pomeni, da je izvirno mogoče ugotavljati, na katere dejavnosti in na katere občine se nanašajo. Taki prihodki se že na podlagi nalogov za fakturiranje knjižijo neposredno na posamezno dejavnost in posamezno občino. Pri poslovanju pa nastaja tudi nekaj t.i. posrednih ali splošnih prihodkov (zlasti prihodki od financiranja in izredni prihodki). Ti se najprej pripišejo ustreznemu splošnemu stroškovnemu mestu, s tega splošnega stroškovnega mesta pa se nato razdelijo na temeljne dejavnosti glede na ključne.

Tudi za večino stroškov velja, da jih je mogoče neposredno na podlagi knjigovodske listine (likvidiranega računa za storitve, zbirnika izdaje materiala iz skladišča, porabljenih ur dela in obračuna plač po delovnem nalogu ipd.) knjižiti na tisto dejavnost, na katero se taki stroški nanašajo. Znotraj posamezne dejavnosti se stroški pripisujejo posamezni občini glede na prodane količine.

Financiranje stroškov za uporabo javne infrastrukture med občinami ni dogovorjeno. V tem letnem poročilu so prikazana tudi sodila, ki so bila uporabljena za razkritja po SRS 32 (2016).

Večina ključev je tako vezana na dejavnosti, ki jih povzročajo. To pomeni, da se med obdobji spreminjajo.

Podroben pregled ključev za delitev splošnih stroškov in način razporejanja je definiran v Pravilniku o sodilih za razporejanje prihodkov in odhodkov, s katerim je seznanjen tudi nadzorni svet družbe.

9 Zaključek

Poslanstvo družbe je nenehno prizadevanje po izboljševanju kakovosti storitev, dobave in oskrbe prebivalstva s čisto, pitno vodo ter odvajanja odpadnih in padavinskih voda. Družba skrbi za izgradnjo in dograditev celovitega sistema vodooskrbe v nižinskih in višinskih delih na severnoprimeškem območju, povezovanje obstoječih vodnih virov in po potrebi nadgradnjo neoptimalno izkoriščenih razpoložljivih virov. Strokovno predlaga zaključevanje lokalnih enot za prečiščevanje odpadnih voda, prevzem upravljanja čistilnih naprav in malih čistilnih naprav na območjih lokalnih skupnosti ustanoviteljic in drugih zainteresiranih občin.

Za izvajanje celostnega in trajnostnega upravljanja z vodami so odgovorne vladne institucije na državni in lokalni ravni, ki si delijo odgovornost za izvajanje aktivnosti državne politike, kot tudi druge gospodarske in negospodarske institucije, nevladne organizacije in javnost s skupnim ciljem – uskladitve različnih interesov rabe in varovanja voda.

Družba je dolžna v skladu z zakonodajo zagotavljati ustreznost pitne vode vsem uporabnikom na območju dejavnosti. V skladu z dolžnostjo družba lahko doseže optimalno organiziranost do uporabnikov, vendar družba ne more vplivati na spremembe cen, saj o teh odločajo občine – lastnice infrastrukture. Cene komunalnih storitev za pitno vodo, odpadno in padavinsko vodo usodno vplivajo na poslovanje družbe. Ker so občine pristopile k spremembi cen ter potrdile predlagane nove cene, bodo zagotovljena sredstva za investicije v infrastrukturo in pokrivanje stroškov na infrastrukturi.

Na področju javnih dobrin je potrebno preiti k zagotavljanju nadzora regulatorjev za spremljanje poslovanja in upravljanja z dobrinami. Občina naj bi obdržala odgovornost za storitve, ki niso komercialno zanimive, ampak socialno zaželene. Cilj javnega podjetja je zagotavljanje javne dobrine, kadar in koliko jih ni mogoče zagotavljati na trgu, tako da so pod enakimi pogoji dostopne vsakomur, pri čemer je pridobivanje dobička podrejeno zadovoljevanju javnih potreb.

Prav tako ne smemo pozabiti, da je neposredne koristi posega v prostor (v konkretnem primeru izgradnje kanalskih sistemov, čistilnih naprav ter vodooskrbnih sistemov), med drugim moč ovrednotiti s številom odprtih novih delovnih mest, s številom zaposlenih v času izgradnje objektov, kakor tudi zaposlenih v času obratovanja omenjenih objektov, kar posredno pomeni tudi povečanje proračunskih prihodkov.

Izvirni investitor v infrastrukturo je po novi zakonodaji vedno le lokalna skupnost, ki infrastrukturo kot svoja osnovna sredstva izkazuje v svojih knjigah. Kot izvajalci investicijskih del v infrastrukturo pa bodo lahko nastopala različna zasebna ali javna podjetja. Javno podjetje, ki je sedaj v večini primerov nastopalo kot pooblaščen investitor, želi in mora to vlogo tudi v bodoče opravljati.

10 Izjava posloводства

Izjava o upravljanju družbe

Posloводство družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. podaja v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09-UPB3 do 55/15; v nadaljevanju ZGD-1) izjavo o upravljanju družbe.

Družba ne uporablja nobenega kodeksa o upravljanju, saj referenčni kodeksa za komunalne dejavnosti ni sprejet. Posloводство družbe pri upravljanju sledi določbam ZGD-1 in ostalih predpisov republiške in občinske zakonodaje.

Posloводство si prizadeva, da je upravljanje pregledno in v dobro družbe tako, da družba lahko uresničuje cilje, zaradi katerih je bila ustanovljena na podlagi Sklepa o ustanovitvi javnega podjetja Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica, ki so ga v enakem besedilu sprejele vse občine – lastnice družbe. Deluje glede na določila statuta družbe, ki je ustanovitveni akt delniške družbe in je zato najpomembnejši akt, ki ureja način njenega delovanja in razmerja med družbeniki. Na področju dela spoštuje določila kolektivne pogodbe komunalnih dejavnosti.

Družba vzpostavlja ter vzdržuje ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj z učinkovitimi postopki ugotavljanja, merjenja, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena.

Sistem notranjih kontrol in računovodskega poročanja

Posloводство družbe si prizadeva vzpostaviti sistem notranjega kontroliranja, ki zagotavlja učinkovito in pravočasno ugotavljanje nastanka dogodkov in njihov stroškovni vpliv na uspešnost in učinkovitost poslovanja, zanesljivosti poročanja in skladnosti poslovanja s predpisi in usmeritvami. Kontrolne aktivnosti potekajo na vseh ravneh in poslovnih funkcijah v družbi.

Kontrolne aktivnosti se izvajajo na vseh vodstvenih ravneh, vseh organizacijskih enotah in funkcijah. Kontrolne aktivnosti so preprečevalne ali odkrivalne, delno ali pretežno avtomatizirane, vključujejo potrjevanje in odobravanje, preverjanje, usklajevanje ter poročanje o doseganju poslovnih ciljev.

Notranje kontrole so postopki, ki jih izvajajo vodstvo in zaposleni z namenom, da bodo cilji družbe doseženi. Razporedimo jih v tri kategorije:

1. izvajanje temeljnega poslanstva, ki opravičuje obstoj družbe, uspešnost in učinkovitost poslovanja, varovanje sredstev pred izgubo, preprečevanje goljufij in korupcije;
2. zanesljivost poročanja, vključno z notranjim in zunanjim finančnim in nefinančnim poročanjem; zunanje poročanje običajno urejajo predpisi, notranje poročanje je podlaga vodstvu pri sprejemanju poslovnih odločitev, je element notranjih kontrol in ga ureja vodstvo;
3. skladnost s predpisi in usmeritvami, ki urejajo področje poslovanja.

Sistem notranjih kontrol je usmerjen zgodnje odkrivanje in preprečevanje nastanka tveganih dogodkov, v ukrepe za zmanjševanje vplivov negativnih dogodkov na doseganje zastavljenih ciljev in preprečenja napak in prevar pri računovodskem poročanju. Sistem je dopolnjen z pregledi s strani neodvisnega revizorja.

Posloводство meni, da je sistem notranjih kontrol v poslovnem letu 2017 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, 25.6.2018

Direktor

Miran Lovrič, univ.dipl.inž.gr.



11 Revizorjevo poročilo



BM Veritas Revizija d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana
T: 01 608 43 80, 01 608 24 36, F: 01 608 40 75

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 2017, 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 2017 ter njen poslovni izid za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Podlaga za mnenje

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

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Poudarjanje zadeve

Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. medsebojnih razmerij z Občino Šempeter Vrtojba, ki je lastnica 22,5 % kapitala družbe, v letu 2017 ni uspela urediti na ustrezen način, kar pomembno vpliva na poslovanje družbe. Posledica neurejenih razmerij z Občino Šempeter Vrtojba se v računovodskih izkazih družbe Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. odraža v:

- Neuskkljenih saldih kratkoročnih obveznosti iz poslovanja v znesku 157.831 EUR. Znesek se nanaša na izstavljene račune za najemnino s strani Občine Šempeter Vrtojba za obdobje od 1.7. do 31.12.2017, ki presega obračunano amortizacijo osnovnih sredstev javne infrastrukture v lasti te občine. Ker sta se družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. in Občina Šempeter Vrtojba s Pogodbo o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarskih javnih služb dogovorila o zaračunavanju najemnine za uporabo javne infrastrukture v višini obračunane amortizacije, je družba vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. prejete račune za najemnino, ki presega dogovorjeni

BM VERITAS REVIZIJA družba za revizijo d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, Slovenija,
ID št. za DDV SI92791226, TRR: SI56 0201 025 7144 337, matična št. 3546849100, osemni kapital 10.000,00 EUR,
e-mail: revizija@bm-veritas.si, www.bm-veritas.si

1/4



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana
T: 01 968 43 80, 01 968 24 96, F: 01 968 40 75

- znesek, zavrnila in jih ni evidentirala med stroški poslovanja v letu 2017. Občina Šempeter Vrtojba je iz tega naslova proti družbi vložila tožbo na pristojnem sodišču z namenom sklenitve Aneksa 1 k Pogodbi o poslovnem najemu infrastrukture in izvajanju gospodarskih javnih služb. Do zaključka revizije sodišče o tej zadevi še ni odločilo.
- Neuskkljenih saldih kratkoročnih terjatev iz poslovanja v znesku 87.258 EUR. Družba vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. je od pričetka poskusnega obratovanja nove čistilne naprave v Vrtojbi v letu 2016 Mestni občini Nova Gorica, Občini Miren Kostanjevica in Občini Šempeter Vrtojba zaračunavala stroške obratovanja čistilne naprave. V letu 2016 so vse tri občine svoje obveznosti poravnale v dogovorjenih deležih, v obdobju od 1.1. do 30.6.2017 (do začetka zaračunavanja opravljenih storitev čiščenja po cenah gospodarskih javnih služb, potrjenih na občinskih svetih Mestne občine Nova Gorica, Občine Brda, Občine Miren Kostanjevica, Občine Renče Vogrsko in Občine Šempeter Vrtojba) pa sta sorazmeren del stroškov obratovanja te čistilne naprave poravnali Mestna občina Nova Gorica in Občina Miren Kostanjevica, medtem ko je Občina Šempeter Vrtojba prejete račune za kritje sorazmernega dela stroškov obratovanja čistilne naprave v obdobju od 1.1. do 30.6.2017 zavrnila.
 - Neuskkljenih saldov dolgoročnih terjatev v znesku 322.314 EUR. Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. med dolgoročnimi in kratkoročnimi terjatvami iz poslovanja na dan 31.12.2017 izkazuje za 2.984.581 EUR terjatev, ki jih je družba evidentirala 1.1.2010 kot posledica presežka sredstev nad viri ob prenosu sredstev v upravljanju v poslovne knjige občine zaradi takratne spremembe določb Slovenskega računovodskega standarda 35 (2006). Družba Vodovodi in kanalizacija Nova Gorica d.d. se je z Mestno občino Nova Gorica, Občino Brda, Občino Miren Kostanjevica in Občino Renče Vogrsko uspela dogovoriti o načinu poplačila teh terjatev, medtem ko dogovor z Občino Šempeter Vrtojba ni bil sklenjen. V letu 2017 je družba Vodovodi in Kanalizacija Nova Gorica d.d. pričela s postopkom izterjave navedenih terjatev do Občine Šempeter Vrtojba preko sodišča. Do zaključka revizije sodišče o tej zadevi še ni odločilo.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila gospodarske družbe, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobenega zagotovila

V povezavi z opravljenimi revizijami 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 pridobil med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovil bistveno napačnih navedb.

BM VERITAS REVIZIJA družba za revizijo d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, Slovenija
ID št.: 20 122 991 000, TRR: SI56 0201 0105 7944 497, matična št. 2546842000, 10000000 kapital 10.000,00 EUR
e-mail: revizija@bm-veritas.si, www.bm-veritas.si

2/4



• REVIZIJA •

BM Veritas Revizija d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana
T: 01 308 41 80, 01 308 24 96, F: 01 308 40 75

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Slovenskimi računovodskimi standardi in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство 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 računovođenje, razen če namerava posloводство 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

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodskih izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovitve, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, 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 uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prej tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganje 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;
- opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenja o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanimi razkritji posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti posloodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovođenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrežna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklep temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;

BM VERITAS REVIZIJA družba za revizijo d.o.o., Dunajska cesta 106, 1000 Ljubljana, Slovenija,
ID št. za DDV SI42790216, TRR: SI46 0201 012 7044 287, matična št. 144794200, osnovni kapital 65.000,00 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: 01 968 43 80, 01 968 24 36, F: 01 968 40 75

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštna predstavitev;
- nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Ljubljana, 29. junij 2018

mag. Matej Loncner
pooblaščen revizor



12 Seznam tabel

Tabela 1:	Lastniška struktura	1
Tabela 2:	Razlika prihodkov iz omrežnine zaradi zmanjšanja dimenzije vodomera	12
Tabela 3:	Cenik storitev GJS	13
Tabela 4:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – oskrba z vodo.....	15
Tabela 5:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2017 – oskrba z vodo	16
Tabela 6:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – odvajanje odpadnih voda	16
Tabela 7:	Spremembe po občinah od leta 2001 do 2017 – odvajanje odpadnih vod	17
Tabela 8:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – čiščenje odpadnih vod.....	18
Tabela 9:	Količinska prodaja in spremembe po občinah – greznice in male čistilne naprave	18
Tabela 10:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za trg	19
Tabela 11:	Realizacija ostalih dejavnosti – storitve za občine	19
Tabela 12:	Realizacija ostalih dejavnosti – vzdrževanje priključkov.....	20
Tabela 13:	Stanje vodomeroev po občinah.....	20
Tabela 15:	Obračunane ure dela.....	27
Tabela 16:	Izobrazbena struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2017	28
Tabela 17:	Starostna struktura zaposlenih – stanje na 31.12.2017	28
Tabela 18:	Stanja in gibanje neopredmetenih sredstev - leto 2017	36
Tabela 19:	Stanja in gibanje opredmetenih osnovnih sredstev - leto 2017	38
Tabela 20:	Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družbe –	38
Tabela 21:	Nastanek in stanje dolgoročnih poslovnih terjatev	40
Tabela 22:	Stanje kratkoročni poslovnih terjatev.....	42
Tabela 23:	Stanje kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev	42
Tabela 24:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	43
Tabela 25:	Struktura čiste vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po starosti.....	43
Tabela 27:	Čista vrednost kratkoročnih poslovnih terjatev do kupcev po dejavnostih.....	44
Tabela 28:	Kratkoročne poslovne terjatve do drugih.....	45
Tabela 29:	Stanje aktivnih časovnih razmejitev	46
Tabela 30:	Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	48
Tabela 31:	Kratkoročne finančne obveznosti	49
Tabela 33:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	50
Tabela 34:	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	51
Tabela 35:	Struktura kratkoročnih poslovnih obveznosti do dobaviteljev	51
Tabela 36:	Druge kratkoročne poslovne obveznosti.....	52
Tabela 37:	Količine načrpane in prodane vode iz posameznega vodnega vira.....	53
Tabela 38:	Stanje in spremembe kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev	54
Tabela 40:	Vrednost infrastrukture v najemu	55
Tabela 41:	Prejeta poročila.....	56

Tabela 42:	Dana poročstva	56
Tabela 43:	Čisti prihodki od prodaje po pomembnejših sklopih	57
Tabela 44:	Čisti prihodki omrežnine	58
Tabela 45:	Čisti prihodki za vzdrževanje priključkov	59
Tabela 46:	Drugi poslovni prihodki	59
Tabela 47:	Drugi prihodki	60
Tabela 48:	Razčlenitev stroškov materiala	61
Tabela 49:	Razčlenitev stroškov storitev	63
Tabela 50:	Razčlenitev stroškov dela na delavca na mesec (izračun na podlagi ur)	64
Tabela 51:	Razčlenitev drugih stroškov dela	64
Tabela 53:	Amortizacija osnovnih sredstev v lasti podjetja.....	65
Tabela 54:	Drugi poslovni odhodki	66
Tabela 55:	Finančni odhodki	67
Tabela 56:	Rezultat poslovanja po dejavnostih	70
Tabela 57:	Oskrba s pitno vodo – predlagano financiranje skupnih objektov.....	72
Tabela 58:	Oskrba s pitno vodo – storitev zaračunana uporabnikom	73
Tabela 59:	Odvajanje odpadnih vod – predlagano financiranje skupnih objektov	75
Tabela 60:	Čiščenje odpadnih vod – predlagano financiranje skupnih objektov	75
Tabela 61:	Odvajanje in čiščenje odpadnih vod – storitev zaračunana uporabnikom.....	76
Tabela 62:	Rezultat poslovanja – zaračunano občinam.....	77
Tabela 63:	Rezultat poslovanja – zaračunano na trgu.....	78

13 Seznam grafov

Graf 1:	Količinska prodaja od 2001 do 2017 – oskrba z vodo.....	15
Graf 2:	Količinska prodaja od 2001 do 2017 – odvajanje odpadnih voda	17
Graf 3:	Struktura bilance stanja.....	21
Graf 4:	Dolgoročna sredstva.....	39
Graf 5:	Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih	44
Graf 6:	Vrednost in struktura terjatev na zadnji dan leta po dejavnostih	52
Graf 7:	Čisti prihodki od prodaje	58
Graf 8:	Stroški porabljenega materiala	62
Graf 9:	Stroški storitev	63
Graf 10:	Izkaz denarnih tokov – poraba pribitkov	68

14 Kazalo vsebine

1	Predstavitev družbe.....	1
1.1	Ustanovitev in lastništvo	1
1.2	Splošno o družbi	1
1.3	Dejavnost	1
1.4	Organi družbe	2
1.5	Ostali podatki.....	2
2	Poročilo predsednika uprave	3
2.1	Poslovna politika družbe	3
2.2	Splošna ocena dejavnosti oskrbe z vodo ter odvajanja in čiščenja odpadnih voda.....	4
2.3	Cilji, ki jih je dosegla družba v letu 2017 kot najemnik infrastrukture.....	4
2.4	Povzetek delovanja v letu 2017	5
2.4.1	Storitve oskrbe s pitno vodo	5
2.4.2	Storitve odvajanja in čiščenja odpadne vode.....	5
2.4.3	Aktivno upravljanje družbe zlasti z vidika upravljanja infrastrukture.....	6
2.4.4	Cenovna politika	6
2.4.5	Vzdrževanje in načrtovanje investicij v infrastrukturo.....	6
2.4.6	Zniževanje vodnih izgub z namenom racionalizacije stroškov in zagotavljanje varnejše vodooskrbe.....	6
2.4.7	Informacijsko posodabljanje in povečevanje kontrolinga.....	7
2.4.8	Aktivno delovanje v odnosih z odjemalci, predvsem uporabniki storitev	7
2.5	Zaključek.....	7
3	Poročilo o delu nadzornega sveta	9
3.1	Sestav nadzornega sveta	9
3.2	Delovanje nadzornega sveta v letu 2017.....	9
4	Poslovno poročilo	10
4.1	Splošni pogoji poslovanja.....	10
4.2	Analiza poslovanja družbe v letu 2017	11
4.2.1	Splošno	11
4.2.2	Rezultati javnih dejavnosti	13
4.2.3	Količinska prodaja	15
4.2.3.1	Oskrba z vodo	15
4.2.3.2	Odvajanje komunalnih in padavinskih odpadnih voda.....	16
4.2.3.3	Čiščenje komunalnih in padavinskih odpadnih voda	17
4.2.3.4	Storitve v zvezi z greznicami in malimi komunalnimi čistilnimi napravami.....	18
4.2.4	Izvoz vode.....	19
4.2.5	Ostale dejavnosti	19
4.2.6	Finančni položaj družbe	21

4.3	Nabavna funkcija in javna naročila	22
4.4	Raziskave, razvoj in kakovost.....	22
4.5	Kvaliteta pitne vode.....	24
4.5.1	Voda iz naših pip je varna	24
4.5.2	Strog nadzor pitne vode	25
4.5.3	Izvajanje notranjega nadzora nad skladnostjo pitne vode	25
4.5.4	Izvajanje kontrole kvalitete v letu 2017	26
4.5.5	Zaključki na podlagi kontrole kvalitete v letu 2017.....	27
4.6	Zaposleni.....	27
4.7	Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta	29
5	Računovodski izkazi.....	30
5.1	Bilanca stanja	30
5.2	Izkaz poslovnega izida (različica I)	31
5.3	Celotni vseobsegajoči donos	32
5.4	Oblikovanje bilančnega dobička.....	32
5.5	Izkaz gibanja kapitala	33
5.6	Izkaz denarnih tokov	34
6	Podlage za sestavitev računovodskih izkazov in tveganja	35
6.1	Podlaga za sestavitev računovodskih izkazov	35
6.2	Izpostavljenost in obvladovanje tveganj	35
7	Razkritja postavk v računovodskih izkazih	36
7.1	Bilanca stanja	36
7.1.1	Sredstva	36
7.1.1.1	Dolgoročna sredstva	36
7.1.1.2	Kratkoročna sredstva	41
7.1.1.3	Aktivne časovne razmejitve	45
7.1.2	Obveznosti do virov sredstev	46
7.1.2.1	Kapital	46
7.1.2.2	Dolgoročne rezervacije in pasivne časovne razmejitve.....	47
7.1.2.3	Dolgoročne finančne obveznosti	48
7.1.2.4	Dolgoročne poslovne obveznosti	48
7.1.2.5	Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti.....	49
7.1.1.4	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	53
7.1.3	Zabilančna sredstva in obveznosti	54
7.1.3.1	Vrednost infrastrukture v najemu	55
7.1.3.2	Dane in prejete garancije in poročila.....	56
7.1.3.3	Hipoteke	56
7.2	Izkaz poslovnega izida	57
7.2.1	Prihodki	57

7.2.1.1	Poslovni prihodki	57
7.2.1.2	Finančni prihodki	60
7.2.1.3	Drugi prihodki.....	60
7.2.2	Odhodki.....	61
7.2.2.1	Poslovni odhodki.....	61
7.2.2.2	Finančni odhodki	66
7.2.2.3	Drugi odhodki.....	67
7.2.3	Izkaz poslovnega izida po funkcionalnih skupinah.....	67
6.2.	Izkaz denarnih tokov	68
6.3.	Pomembnejši kazalniki poslovanja in finančnega stanja	69
8	Dodatna razkritja na podlagi SRS 32 (2016).....	70
8.1	Izkazi poslovnega izida po dejavnostih – pred davki	70
8.1.1	Rezultat poslovanja po dejavnostih	70
8.1.2	Javne dejavnosti	71
8.1.2.1	Oskrba s pitno vodo.....	71
8.1.2.1	Odvajanje in čiščenje odpadnih vod	74
8.1.3	Ostale dejavnosti	77
8.1.3.1	Storitve, zaračunane občinam.....	77
8.1.3.2	Storitve, zaračunane na trgu	78
8.2	Sodila za razporejanje posrednih stroškov.....	79
9	Zaključek	80
10	Izjava poslovodstva	81
11	Revizorjevo poročilo	83
12	Seznam tabel	87
13	Seznam grafov	88
14	Kazalo vsebine	89

TEHNOLOŠKI PARK IN INKUBATOR d.o.o.

Pojasnila k izkazom

Denarna sredstva so sredstva na računu podjetja in na dan 31.12.2017 znašajo 7.925,64 EUR.

Odhodke podjetja predstavljajo drugi stroški-stroški objav ter stroški vodenja TRR.

Podjetje v letu 2017 ni imelo prihodkov.

Čisti poslovni izid je izguba.

Podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.2017 Podatki so v EUR s centi

	2017	2016
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	0,00	0,00
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	235,46	605,76
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	0,00	0,00
b) Stroški storitev	235,46	605,76
6. Stroški dela	0,00	0,00
a) Stroški plač	0,00	0,00
b) Stroški pokojninskih zavarovanj	0,00	0,00
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	0,00	0,00
č) Drugi stroški dela	0,00	0,00
7. Odpisi vrednosti	0,00	0,00
a) Amortizacija	0,00	0,00

	2017	2016
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
8. Drugi poslovni odhodki	0,00	0,00
9. Finančni prihodki iz deležev	0,00	0,00
10. Finančni prihodki iz danih posojil	0,00	0,00
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	0,00	0,00
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	0,00	0,00
15. DRUGI PRIHODKI	0,00	0,00
16. DRUGI ODHODKI	0,00	0,00
17. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	0,00
18. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA)	(-235,46)	(-605,76)
20. POVPREČNO ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA PODLAGI DELOVNIH UR V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	0,00	0,00
21. PRENESENI DOBIČEK/IZGUBA	(-618,44)	(-12,68)
22. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV	0,00	0,00
23. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) zmanjšanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00

	2017	2016
c) zmanjšanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) zmanjšanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) povečanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) povečanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) povečanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24.a DOLGOROČNO ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA NA BILANČNI PRESEČNI DAN	0,00	0,00
25. BILANČNI DOBIČEK/IZGUBA	(-853,90)	(-618,44)

Podatki iz bilance stanja na dan 31.12.2017 Podatki so v

EUR s centi

	2017	2016
SREDSTVA	7.925,64	8.160,40
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	0,00	0,00
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
2. Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	0,00	0,00
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0,00	0,00

2017

2016

1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	0,00	0,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
VI. Odložene terjatve za davek	0,00	0,00
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	7.925,64	8.160,40
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	0,00	0,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	0,00	0,00
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
V. Denarna sredstva	7.925,64	8.160,40
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančna sredstva	0,00	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	7.925,64	8.160,40
A. KAPITAL	7.909,24	8.144,70
I. Vpoklicani kapital	8.763,14	8.763,14
1. Osnovni kapital	8.763,14	8.763,14
2. Nepoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	0,00	0,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	0,00

2017

2016

IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po poštenu vrednosti	0,00	0,00
VI. Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček/izguba)	(-618,44)	(-12,68)
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta (čisti dobiček/čista izguba poslovnega leta)	(-235,46)	(-605,76)
B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
1. Rezervacije	0,00	0,00
2. Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	16,40	15,70
I. Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev	0,00	0,00
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	16,40	15,70
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančne obveznosti	0,00	0,00

TEHNOLOŠKI CENTER INTEGRA d.o.o.

Podatki iz izkaza poslovnega izida v obdobju od 1.1. do 31.12.2017 Podatki so v
EUR s centi

	2017	2016
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	0,00	0,00
2. SPREMEMBA VREDNOSTI ZALOG PROIZVODOV IN NEDOKONČANE PROIZVODNJE	0,00	0,00
3. USREDSTVENI LASTNI PROIZVODI IN LASTNE STORITVE	0,00	0,00
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	0,00	0,00
5. Stroški blaga, materiala in storitev	3.004,57	245,88
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	0,00	0,00
b) Stroški storitev	3.004,57	245,88
6. Stroški dela	0,00	0,00
a) Stroški plač	0,00	0,00
b) Stroški pokojninskih zavarovanj	0,00	0,00
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj	0,00	0,00
č) Drugi stroški dela	0,00	0,00
7. Odpisi vrednosti	0,00	0,00
a) Amortizacija	0,00	0,00
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	0,00	0,00
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	0,00	0,00
8. Drugi poslovni odhodki	0,00	0,00
9. Finančni prihodki iz deležev	0,00	0,00

	2017	2016
10. Finančni prihodki iz danih posojil	0,00	0,00
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	0,00	0,00
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	0,00	0,00
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	0,00	0,00
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	0,00	0,00
15. DRUGI PRIHODKI	0,00	0,00
16. DRUGI ODHODKI	0,00	0,00
17. DAVEK IZ DOBIČKA	0,00	0,00
18. ODLOŽENI DAVKI	0,00	0,00
19. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA (ČISTI DOBIČEK/IZGUBA OBRAČUNSKEGA OBDOBJA)	(-3.004,57)	(-245,88)
20. POVPREČNO ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA PODLAGI DELOVNIH UR V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	0,00	0,00
21. PRENESENI DOBIČEK/IZGUBA	(-3.852,37)	(-3.606,49)
22. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV	0,00	0,00
23. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) zmanjšanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) zmanjšanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00
c) zmanjšanje statutarne rezerv	0,00	0,00
č) zmanjšanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0,00	0,00
a) povečanje zakonskih rezerv	0,00	0,00
b) povečanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže	0,00	0,00

	2017	2016
c) povečanje statutarnih rezerv	0,00	0,00
č) povečanje drugih rezerv iz dobička	0,00	0,00
24.a DOLGOROČNO ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA NA BILANČNI PRESEČNI DAN	0,00	0,00
25. BILANČNI DOBIČEK/IZGUBA	(-6.856,94)	(-3.852,37)

Podatki iz bilance stanja na dan 31.12.2017 Podatki so v
EUR s centi

	2017	2016
SREDSTVA	3.143,06	6.147,63
A. DOLGOROČNA SREDSTVA	0,00	0,00
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
1. Neopredmetena sredstva	0,00	0,00
2. Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	0,00	0,00
II. Opredmetena osnovna sredstva	0,00	0,00
III. Naložbene nepremičnine	0,00	0,00
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0,00	0,00
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Dolgoročna posojila	0,00	0,00
V. Dolgoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
VI. Odložene terjatve za davek	0,00	0,00
B. KRATKOROČNA SREDSTVA	3.143,06	6.147,63

2017

2016

I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0,00	0,00
II. Zaloge	0,00	0,00
III. Kratkoročne finančne naložbe	11,67	11,67
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil	0,00	0,00
2. Kratkoročna posojila	11,67	11,67
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	0,00	0,00
V. Denarna sredstva	3.131,39	6.135,96
C. KRATKOROČNE AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančna sredstva	0,00	0,00
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	3.143,06	6.147,63
A. KAPITAL	3.143,06	6.147,63
I. Vpoklicani kapital	10.000,00	10.000,00
1. Osnovni kapital	10.000,00	10.000,00
2. Nevpoklicani kapital (kot odbitna postavka)	0,00	0,00
II. Kapitalske rezerve	0,00	0,00
III. Rezerve iz dobička	0,00	0,00
IV. Revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
V. Rezerve, nastale zaradi prevrednotenja po poštenih vrednostih	0,00	0,00
VI. Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček/izguba)	(-3.852,37)	(-3.606,49)
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta (čisti dobiček/čista izguba poslovnega leta)	(-3.004,57)	(-245,88)

2017

2016

B. REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
1. Rezervacije	0,00	0,00
2. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	0,00	0,00
C. DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Dolgoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
III. Odložene obveznosti za davek	0,00	0,00
Č. KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	0,00	0,00
I. Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev	0,00	0,00
II. Kratkoročne finančne obveznosti	0,00	0,00
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	0,00	0,00
D. KRATKOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	0,00	0,00
Zunajbilančne obveznosti	0,00	0,00

Razkritje informacij iz 4. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba na dan 31.12.2017 nima pogojnih finančnih obveznosti, ki niso vključene v bilanci stanja in ki bi bile pomembne za oceno finančnega položaja družbe.

Razkritje informacij iz 5. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1

Družba na dan 31.12.2017 nima obveznosti, ki so zavarovane s stvarnim

2017

2016

	jamstvom (zastavno pravico in podobno).
Razkritje informacij iz 6. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1	Družba (ali njena odvisna družba) nista odobrili predujmov, posojil ter dali poroštev iz 6.točke drugega odstavka 69.člena ZGD-1.
Razkritje informacij iz 10. točke drugega odstavka 69. člena ZGD-1	Družba na dan 31.12.2017 nima in tudi med letom ni imela lastnih deležev.
Predlog razporeditve dobička ali obravnavanja izgube ter razporeditev dobička ali obravnavanje izgube iz drugega odstavka 58. člena ZGD-1	Izkazana izguba poslovnega leta 2017 povečuje preneseno izgubo iz preteklih let.