

paloma
since 1873

2022

LETNO POROČILO PALOMA D.D.



KAZALO VSEBINE:

1	UVODNI DEL	5
	PISMO UPRAVE	7
	POROČILO NADZORNEGA SVETA	9
2	POSLOVNO POROČILO.....	13
2.1	PREDSTAVITEV SKUPINE PALOMA.....	14
2.2	IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE	16
2.2.1	Skupščina delničarjev	16
2.2.2	Nadzorni svet.....	16
2.2.3	Uprava družbe Palome d.d.	17
2.2.4	Sistem notranjih kontrol in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem.....	17
2.2.5	Kodeks upravljanja javnih delniških družb.....	18
2.3	ORGANIZACIJSKA SHEMA DRUŽBE PALOMA D.D.....	19
2.4	LASTNIŠKA STRUKTURA IN DELNICE	20
3	POSLOVANJE DRUŽBE IN UPRAVLJANJE S TVEGANJI	21
3.1	RAZVOJNA STRATEGIJA IN POLITIKA DELOVANJA.....	22
3.2	POSLOVANJE V LETU 2022 IN NAČRTI ZA POSLOVNO LETO 2023	23
3.2.1	Pregled uresničevanja zastavljenih poslovnih ciljev za leto 2022.....	23
3.2.2	Ključni cilji za leto 2023	23
3.3	DRUŽBENA ODGOVORNOST, POSLOVNI SISTEMI, VODENJE KAKOVOSTI, OKOLJE.....	23
3.3.1	Družbena odgovornost.....	23
3.3.2	Sistem vodenja kakovosti – certifikati	24
3.3.3	Področje okolja.....	25
3.3.4	Okoljevarstvene zahteve za ravnanje z odpadki	27
3.4	UPRAVLJANJE S KADRI	27
3.4.1	Upravljanje s kadri.....	27
3.4.2	Varnost in zdravje pri delu.....	30
3.5	UPRAVLJANJE S TVEGANJI	31
3.5.1	Upravljanje s tveganji.....	31
3.6	DOGODKI PO IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	35
4	RAČUNOVODSKO POROČILO	36
4.1	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	37
4.2	IZJAVA UPRAVE O ODGOVORNOSTI IN NEOŠKODOVANJU DRUŽBE	40
4.3	RAČUNOVODSKI IZKAZI.....	41
4.3.1	Izkaz finančnega položaja	41
4.3.2	Izkaz poslovnega izida	43
4.3.3	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	44
4.3.4	Izkaz denarnih tokov	44
4.3.5	Izkaz gibanja kapitala družbe Paloma d.d.....	46
4.3.6	Bilančni dobiček / izguba.....	47
4.4	POJASNILA RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	48
4.4.1	Računovodske usmeritve k izkazu finančnega položaja.....	54
4.4.2	Računovodske usmeritve k izkazu poslovnega izida.....	60
4.4.3	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	62
4.4.4	Izkaz denarnih tokov	63
4.4.5	Poročanje po odsekih	63
4.5	RAZČLENITVE IN POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	63
4.5.1	Nepremičnine, naprave in oprema	63
4.5.2	Pravica do uporabe sredstev	65
4.5.3	Naložbene nepremičnine.....	66

4.5.4	Neopredmetena sredstva	67
4.5.5	Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve	68
4.5.6	Odložene terjatve za davek	70
4.5.7	Zaloge	70
4.5.8	Kratkoročne poslovne terjatve	71
4.5.9	Denarna sredstva	73
4.5.10	Pogojna sredstva in obveznosti	74
4.5.11	Kapital	74
4.5.12	Dolgoročne finančne obveznosti	75
4.5.13	Dolgoročne poslovne obveznosti	76
4.5.14	Kratkoročne finančne obveznosti	78
4.5.15	Kratkoročne poslovne obveznosti	79
4.5.16	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	80
4.6	RAZKRITJE IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	82
4.6.1	Čisti prihodki od prodaje	82
4.6.2	Stroški materiala	83
4.6.3	Stroški storitev	84
4.6.4	Stroški dela	84
4.6.5	Amortizacija in odpisi vrednosti	85
4.6.6	Drugi poslovni stroški in odhodki	85
4.6.7	Drugi poslovni prihodki	86
4.6.8	Finančni prihodki	86
4.6.9	Finančni odhodki	86
4.6.10	Davek iz dobička	87
4.7	FINANČNI INSTRUMENTI IN TVEGANJA	88
4.7.1	Zaupanjso (kreditno) tveganje	88
4.7.2	Likvidnostno tveganje	89
4.7.3	Tečajno tveganje	90
4.7.4	Obrestno tveganje	90
4.7.5	Upravljanje kapitala	90
4.8	DRUGA RAZKRITJA PO 69. ČLENU ZGD	92
4.9	DOGODKI PO IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	93

KAZALO TABEL:

Tabela 1:	Delež lastnika in število delnic na dan 31.12.2022	20
Tabela 2:	Ključni podatki o zaposlenih za leto 2022	28
Tabela 3:	Starostna struktura zaposlenih med letoma 2018 in 2022	29
Tabela 4:	Izobrazbena struktura zaposlenih v letu 2022	29
Tabela 5:	Izkaz finančnega položaja za leto 2022 in preteklo leto 2021	41
Tabela 6:	Izkaz poslovnega izida za leto 2022 in preteklo leto 2021	43
Tabela 7:	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa na dan 31.12.2022	44
Tabela 8:	Izkaz denarnih tokov	44
Tabela 9:	Izkaz gibanja kapitala za leto 2022	46
Tabela 10:	Izkaz gibanja kapitala 2021	46
Tabela 11:	Bilančna izguba na dan 31.12.2022	47
Tabela 12:	Amortizacijske stopnje	55
Tabela 13:	Nepremičnine naprave in oprema	63
Tabela 14:	Gibanje nepremičnin, naprav in opreme družbe Paloma d.d. v letu 2022	63
Tabela 15:	Gibanje nepremičnin, naprav in opreme družbe Paloma d.d. v letu 2021	64

Tabela 16: Gibanje pravice do uporabe sredstev Palome d. d. v letu 2022	65
Tabela 17: Gibanje pravice do uporabe sredstev Palome d. d. v letu 2021	65
Tabela 18: Zneski, pripoznani s pravico do uporabe sredstev	66
Tabela 19: Plačila najemnin	66
Tabela 20: Naložbene nepremičnine	66
Tabela 21: Gibanje naložbene nepremičnine	66
Tabela 22: Vrsta naložbene nepremičnine in odpisanost le-te	67
Tabela 23: Neopredmetena sredstva	67
Tabela 24: Gibanje neopredmetenih sredstev družbe Paloma d.d. v letu 2022	67
Tabela 25: Gibanje neopredmetenih sredstev družbe Paloma d.d. v letu 2021	68
Tabela 26: Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve	68
Tabela 27: Naložba v odvisno družbo	69
Tabela 28: Gibanje dolgoročne finančne naložbe družbe Paloma, d. d. v odvisno družbo Paloma PIS, d. o. o.	69
Tabela 29: Gibanje finančnih sredstev, izmerjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .	69
Tabela 30: Odložene terjatve za davek	70
Tabela 31: Preglednica oblikovanih popravkov vrednosti zalog po posameznih skupinah	70
Tabela 32: Popisni presežki, primanjkljaji (po popisu zalog) in odpisi zalog	71
Tabela 33: Kratkoročne poslovne terjatve	71
Tabela 34: Popravek vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev zaradi oslabitve na dan 31.12.2022	72
Tabela 35: Popravek vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev zaradi oslabitve na dan 31.12.2021	72
Tabela 36: Kratkoročne terjatve po zapadlosti	72
Tabela 37: Gibanje popravkov vrednosti terjatev 2022	72
Tabela 38: Gibanje popravkov vrednosti terjatev 2021	73
Tabela 39: Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	73
Tabela 40: Denarna sredstva	73
Tabela 41: Pogojna sredstva in obveznosti družbe Paloma, d. d.	74
Tabela 42: Kapital	74
Tabela 43: Dolgoročne finančne obveznosti	75
Tabela 44: Ročnost finančnih obveznosti iz posojil	76
Tabela 45: Ročnost finančnih obveznosti iz najema	76
Tabela 46: Dolgoročne poslovne obveznosti	76
Tabela 47: Gibanje rezervacij Palome d. d. v letu 2022	76
Tabela 48: Gibanje rezervacij Palome d. d. v letu 2021	77
Tabela 49: Kratkoročne finančne obveznosti	78
Tabela 50: Kratkoročne poslovne obveznosti	79
Tabela 51: Obveznosti iz naslova pogodb s kupci 2022	79
Tabela 52: Obveznosti iz naslova pogodb s kupci 2021	79
Tabela 53: Kratkoročne poslovne obveznosti po zapadlosti	80
Tabela 54: Kratkoročne pasivne časovne razmejitve 2022	80
Tabela 55: Kratkoročne pasivne časovne razmejitve 2021	81
Tabela 56: Čisti prihodki od prodaje	82
Tabela 57: Dodatni podatki za čiste prihodke od prodaje glede na geografsko območje	82
Tabela 58: Stroški materiala	83
Tabela 59: Stroški storitev	84
Tabela 60: Stroški dela	84
Tabela 61: Prejemki posloводства v letu 2022	84

Tabela 62: Amortizacija in odpisi vrednosti	85
Tabela 63: Drugi poslovni stroški in odhodki	85
Tabela 64: Drugi poslovni prihodki	86
Tabela 65: Finančni prihodki	86
Tabela 66: Finančni odhodki	86
Tabela 67: Davek iz dobička	87
Tabela 68: Zaupenjsko (kreditno) tveganje	88
Tabela 69: Zapadlost terjatev do kupcev za Palomo d.d. na dan 31.12.2022 (v EUR).....	88
Tabela 70: Zapadlost terjatev do kupcev za Palomo d.d. na dan 31.12.2021 (v EUR).....	88
Tabela 71: Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju je bila na dan 31.12.2022	89
Tabela 72: Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju je bila na dan 31.12.2021	89
Tabela 73: Zapadlost obveznosti do dobaviteljev za Palomo d. d. na dan 31.12.2022 v EUR.....	89
Tabela 74: Zapadlost obveznosti do dobaviteljev za Palomo d. d. na dan 31.12.2021 v EUR.....	90
Tabela 75: Merjenje poštenih vrednosti sredstev in obveznosti za Palomo d. d. (hierarhija poštenih vrednosti) ..	91
Tabela 76: Saldi in prometi terjatev z odvisno družbo	92
Tabela 77: Saldi in prometi obveznosti z odvisno družbo.....	92
Tabela 78: Saldi in prometi terjatev s povezanimi podjetji skupine SHP	92
Tabela 79: Saldi in prometi obveznosti s povezanimi podjetji skupine SHP	92

KAZALO GRAFIKONOV

Grafikon 1: Lastniška struktura	20
Grafikon 2: Zaposleni po stopnji izobrazbe 2022.....	29

KAZALO SLIK

Slika 1: Organigram družbe Paloma d.d.	19
Slika 2: Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke (v EUR)	77

1 UVODNI DEL



Naše vrednote

Drug drugega spoštujemo in podpiramo. Pri svojem delu ustvarjamo pozitivno okolje.

ČLOVEŠKOST



Upošteevamo vse možnosti za doseganje boljših rezultatov. Smo učinkoviti in dinamični.

NAVDUŠENJE ZA UČINKOVITOST IN INOVACIJE



USMERJENOST K STRANKAM



ZANESLJIVOST



S strankami gradimo dolgoročne odnose, ker znamo zadovoljiti njihove potrebe in pričakovanja.

Za svoja dejanja prevzemamo osebno odgovornost in smo zanesljivi pri izpolnjevanju svojih obljub in dogovorov.

Pismo uprave

Dragi kolegi, zvesti kupci in poslovni partnerji, vsi, ki ustvarjamo zgodbo o uspehu podjetja Paloma d.d.,

Končano je še eno leto, zahtevno leto v industriji proizvodnje higienskih papirjev v Evropi. Paloma je dosegla EBITDA za leto 2022 v višini pozitivne ničle, kar je več kot za 3 mio EUR več, kot v letu 2021.

V letu 2022 in tudi v letu pred tem, smo se bili primorani soočiti z težkimi razmerami na trgu in iz tega naslova smo se morali podučiti o novih poslovnih modelih in jih tudi implementirati v naše poslovanje vse z razlogom, da bi ustrezali nestanovitnemu tržnemu okolju s strmimi dvigi vhodnih stroškov in nihanji razpoložljivosti materialov, ki jih poganja mešanica zunanjih vplivov, vključno z vojno v Ukrajini in njenimi vplivi na dobavne verige, inflacijo ter spremembe nakupovalnih navad po Covidu in upadu kupne moči potrošnikov.

Stroški v Palomi so se leta 2022 medletno povečali za več kot 550 EUR po proizvedeni toni oziroma za več kot 40 %, kar je bila posledica povečanja stroškov energije (več kot 100% glede na leto 2021) v kombinaciji s cikličnim povečanjem stroškov celuloze (več kot 30% glede na leto 2021).

V zahtevnem okolju smo ostali popolnoma predani našim ključnim pobudam in ciljem ter smo tako dosegli:

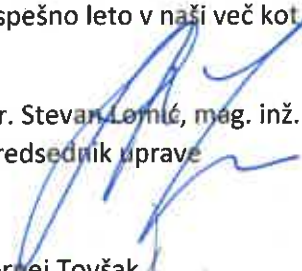
1. Rast: Našo prodajo smo povečali za več kot 25 % medletno. Zgradili smo močan načrt za nadaljnjo rast do leta 2023. Naši blagovni znamki Harmony in Paloma sta povečali tržne deleže in sta najhitreje rastoči blagovni znamki na naših ključnih trgih peto leto zapored.
2. Prenos stroškov po dobavni verigi je bil izveden uspešno, pri čemer se je časovna vrzel od nastanka stroškov do prenosa stroškov zmanjšala na tri do štiri mesece. Kljub temu je časovni zamik med nastalimi stroški in datumi zvišanja prodajne cene povzročil izgubo EBITDA v prvem četrtletju z visoko uspešnostjo v zadnjem četrtletju leta.
3. Investiranje v prihodnost, naložbeni projekt v Sladkem Vrhu se je nadaljeval z manjšim časovnim zamikom glede na načrt zaradi zahtevnega poslovnega okolja v letu 2022.
4. Cilj izboljšav za zmanjšanje stroškov na proizvedeno tono ni bil v celoti dosežen, saj je bilo poslovno okolje v preteklem letu izjemno zahtevno. Vzpostavili smo projekt upravljanja dobavne verige, s čimer smo za naš stroškovni položaj dosegli pričakovano raven.

Predanost in stalna podpora naših zaposlenih tudi v zahtevnem obdobju leta 2022 je odraz moči naše ekipe. Zaposlenim, večinskemu lastniku in poslovnim partnerjem se zahvaljujemo za dolgoletno podporo pri uresničevanju skupne vizije.

Za leto 2023 smo si zastavili zahtevne cilje in razvili ključne iniciative za njihovo uresničenje, kot so:

1. Rast
 - Povečati prodajo za 35 % medletno in zanesljivo dostaviti pridobljene količine našim strankam na ključnih trgih.
 - Zagnati nove konfekcijske linije in doseči njihovo pričakovano učinkovitost.
2. Dobičkonosnost
 - Zagotoviti pričakovano dobičkonosnost prodaje s pravočasnim posredovanjem sprememb v verigi ostalim partnerjem.
 - Zagotoviti vzdržno izboljšanje stroškovne učinkovitosti za vsaj 35 EUR po proizvedeni toni proizvodov.
3. Trajnost:
 - Izvedba načrta za povečanje energetske učinkovitosti in trajnosti.

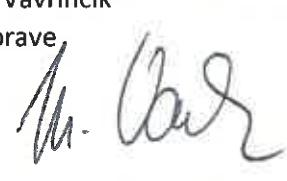
Ključne iniciative so jasno začrtane v Palomi za leto 2023, naša agilnost pri odzivanju na priložnosti in naša osredotočenost na ustvarjanje rešitev za stranke nam dajejo samozavest, da obljubimo, da bo leto 2023 še eno uspešno leto v naši več kot 140 letni tradiciji proizvodnje higienskih rešitev.



Dr. Stevan Lomčič, mag. inž.
Predsednik uprave



Jernej Tovšak
Član uprave



Michal Vavrincik
Član uprave

Poročilo nadzornega sveta

Spoštovane delničarke in delničarji!

Leto 2022 je pomenilo šesto leto sodelovanja in iskanja skupnih sinergij v skupini SHP, vodilni skupini na področju proizvodnje higienskih papirjev na evropskem tržišču.

Nadzorni svet na podlagi 282. člena Zakona o gospodarskih družbah preveri sestavljeno letno poročilo. Ugotovitve o pregledu so povzete v poročilu za skupščino, v katerem je potrebno v skladu z zakonodajo navesti, kako in v kakšnem obsegu je nadzorni svet preverjal vodenje družbe med poslovnim letom. Nadzorni svet mora v svojem poročilu zavzeti stališče tudi do revizijskega poročila, ki je priloženo k letnemu poročilu. Na koncu mora nadzorni svet navesti, ali se z letnim poročilom strinja oziroma ali ima po končanem pregledu še kakšne pripombe k letnemu poročilu in ali je letno poročilo potrjeno.

DELOVANJE NADZORNEGA SVETA IN NADZOR NAD POSLOVANJEM DRUŽBE

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. je skladno s 13. členom Statuta družbe sestavljen iz petih članov, od katerih sta dva člana predstavnika delavcev družbe, ki jih izvoli svet delavcev družbe.

V letu 2022 je bila izvedena ena redna seja, na kateri so bile obravnavane kadrovske spremembe v Paloma d.d., ter ena korespondenčna seja, kjer je bilo potrjeno revidirano nekonsolidirano letno poročilo za leto 2021.

Delo nadzornega sveta je potekalo konstruktivno, pred sprejetjem sklepov so člani nadzornega sveta odkrito razpravljali in se posvetovali ter si po potrebi pridobili morebitna dodatna pojasnila s strani uprave. Nadzorni svet je pri delovanju in odločanju ravnal v dobro družbe in sledil strateški politiki ter ciljem družbe.

V nadaljevanju so povzete najpomembnejše teme, obravnavane s strani nadzornega sveta v letu 2022.

Poslovanje družbe

Nadzorni svet je na svojih sejah obravnaval poročila o poslovanju. Poročila je predstavila uprava, ki je po potrebi podala tudi podrobnejša pojasnila in zagotovila strokovno pomoč na posameznih področjih.

Kadrovske spremembe v Paloma d.d.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. na 14. redni seji dne 4.3.2022 daje upravi družbe Paloma d.d. soglasje v smislu 1 točke, da z dnem 4.3.2022 razrešuje g. Lukaš Keyzlarja z mesta podpredsednika uprave Paloma d.d. Nadzorni svet daje predhodno soglasje vodstvu družbe Paloma, d.d. za prekinitev pogodbe o zaposlitvi med Lukaš Keyzlarjem in Paloma d.d.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. nadalje daje upravi družbe Paloma d.d. soglasje v smislu 2. točke, da z dnem 4.3.2022 razrešuje g. Roberta Kasanicky z mesta člana uprave Paloma d.d.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. nadalje daje upravi družbe Paloma d.d. soglasje v smislu 3. točke, da se razreši g. Richarda Žigmunda s položaja člana družbe Paloma d.d. z dne 4.3.2022, saj ga želi uprava imenovati v Nadzorni svet družbe Paloma d.d. V konkretnem primeru gre torej za odpoklic predsednika uprave, zaradi njegovega imenovanja v nadzorni svet Palome. Sklep začne veljati z dnem sprejema na seji nadzornega sveta družbe.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. nadalje daje upravi družbe Paloma d.d. soglasje v smislu 4. točke, da odpokliče člana uprave g. Stevana Lomića, ker bo v konkretnem primeru član uprave imenovan na mesto predsednika uprave. Odpoklic člana uprave vstopi v veljavo dne 4.3.2022. Nadzorni svet na mesto predsednika uprave družbe imenuje Stevana Lomića, rojenega 14.11.1969 (v nadaljevanju: predsednik uprave). Predsednik je na omenjeno pozicijo imenovan z dnem 5.3.2022. Predsednik je na omenjeno pozicijo imenovan za obdobje petih (5) let, računajoč od dneva imenovanja. Predsednik uprave lahko družbo veljavno zastopa samo skupno s članom uprave.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. nadalje daje upravi družbe Paloma d.d. soglasje v smislu 5. točke, da je ta družba sestavljena iz treh (3) članov, od katerih je eden predsednik uprave, druga dva pa člana uprave, uprava predlaga imenovanje g. Vavrinčika, kot novega člana uprave Paloma d.d. Nadzorni svet družbe Paloma d.d. za novega člana uprave Paloma d.d. imenuje Michala Vavrinčika, rojenega 12.11.1982. Član uprave je na omenjeno pozicijo imenovan z dnem 4.3.2022. Član uprave je na omenjeno pozicijo imenovan za obdobje petih (5) let, računajoč od dneva imenovanja. Član uprave lahko družbo zastopa samo skupno s predsednikom ali članom uprave. Poleg pravic in obveznosti, ki jih ima član uprave v skladu z ZGD-1, Statutom in ostalimi predpisi, se druge pravice in obveznosti člana uprave določijo s pogodbo med njim in družbo. Sklep začne veljati z dnem sprejema na seji nadzornega sveta družbe.

Letno poročilo

Na 11. korespondenčni seji 17. avgusta 2022, je nadzorni svet zavzel pozitivno stališče do revidiranega nekonsolidiranega letnega poročila družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2021. Letnemu poročilu je bilo priloženo tudi revizijsko poročilo, ki ga je izdelala revizijska hiša PricewaterhouseCoopers d.o.o. Na delo in poročilo revizorja ni imel pripomb. Letno poročilo je vsebovalo vse računovodske izkaze in priloge s pojasnili, ki so bili usklajeni z zakonskimi določili, zato je na isti seji poročilo tudi potrdil.

Nadalje je Nadzorni svet potrdil, da revidirano nekonsolidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2021 verodostojno odraža dogajanje in celovito informira o poslovanju družbe Paloma d.d. v letu 2021. Nadzorni svet družbe Paloma d.d. soglasno potrjuje revidirano nekonsolidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2021.

Na podlagi sprejetega je nadzorni svet skupščini delničarjev predlagal, naj se upravi in nadzornemu svetu za delo v poslovnem letu 2021 podeli uradna odobritev. Prav tako je nadzorni svet predlagal skupščini, da razporedi skupno neto izgubo družbe za poslovno leto 2021 v višini 6.838.557 EUR, na preneseno izgubo in jo pokrije iz nerazporejenega dobička. Skupni znesek nerazporejenega dobička družbe po pokritju znaša 3.867.355 EUR.

Za skupščino je sestavil in sprejel poročilo o svojem delu za leto 2021.

Sklici in izvedba skupščin delničarjev

Nadzorni svet je soglašal s predlogom uprave za dnevni red 33. redne skupščine ter naložil upravi, naj skliče skupščino za 24.08.2022 ter obvesti delničarje z objavo na spletnih straneh Agencije RS za javnopravne evidence in storitve (AJPES) in na spletni strani družbe.

Delničarji so se na skupščini seznanili s sprejetim revidiranim letnim poročilom o poslovanju družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2021, s poročilom nadzornega sveta v zvezi s pregledom revidiranega letnega poročila o poslovanju družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2021 in poročilom nadzornega sveta o razmerjih s povezanimi družbami za poslovno leto 2021.

Odločali so o razporeditvi skupne neto izgube družbe za poslovno leto 2021, v višini 6.838.557 EUR in odločili, prenos izgube, ki se pokrije iz nerazporejenega dobička. Skupni znesek nerazporejenega dobička družbe bo po

pokritju znašal 3.870.558 EUR in ostane nerazporejen. Potrdi in odobri se delo nadzornega sveta Paloma d.d. in uprave Paloma d.d. v poslovnem letu 2021.

Nadalje skupščina Palome d.d. za člane nadzornega sveta družbe imenuje naslednje osebe:

- Miroslav Vajs, rojenega 24.2.1955, s stalnim prebivališčem Haškova 663/85, 97411 Banská Bystrica-Sasova, Slovaška,
- Milan Fil'o, rojenega 21.8.1967, s stalnim prebivališčem Namesti republiky 1037/6 Nove Mesto, Praga, 110 00, Češka republika,
- Richard Žigmund, rojenega 21.3.1973, s stalnim prebivališčem Palackeho 54/16, 81102 Bratislava, Slovaška.

Mandat članov nadzornega sveta traja 4 (štiri) leta, računajoč od dneva izvolitve.

Skupščina družbe oz. njen edini delničar sta se odločila, da zaradi poteka mandata članom nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, slednje na redni letni skupščini družbe ponovno imenuje. Predlagane osebe izpolnjujejo posebne pogoje iz 273. člena ZGD-1.

Poslovni načrt za leto 2023

Uprava Palome d.d. je konec leta 2022 predstavila cilje družbe Paloma d.d. za leto 2023, ki po letu negativnega rezultata predvideva izboljšanje poslovanja in pozitiven EBITDA. Poslovni načrt je bil odobren iz strani lastnikov.

Za doseg ciljev bo Paloma d.d. sledila pobudam kot so operativno izboljšanje proizvodnje papirja in konfekcijskih linij ter izboljšanje produktivnosti. Glavni vpliv na rezultate Palome v letu 2023 bo soočanje z nepredvidljivimi razmerami na glavnih trgih in splošno gospodarsko negotovostjo na nabavnih trgih surovin in energentov. V letu 2023 načrtujemo zagon prve nove konfekcijske linije v okviru Projekta Motion (Impulz B), ki bo nadaljevanje prizadevanj uprave za bolj tehnološko dovršeno, avtomatizirano in učinkovito proizvodnjo.

SODELOVANJE Z UPRAVO

Upravo družbe Paloma d.d. sestavlja trije člani, od katerih je eden predsednik uprave.

Člani uprave so (uprava konstituirana 5.marca, 2022): Stevan Lomić, predsednik uprave ter člana uprave, Jernej Tovšak in Michal Vavrinčik.

Nadzorni svet je vse leto aktivno sodeloval z upravo družbe. Uprava se je vsakokrat udeležila sej nadzornega sveta, na njih poročala v imenu družbe, odgovarjala na vprašanja članov nadzornega sveta ter poskrbela za pripravo ustreznih poročil in drugih gradiv, potrebnih za delo nadzornega sveta.

Strokovne službe družbe so sodelovale na sejah nadzornega sveta in zagotovile administrativno ter organizacijsko podporo pri delovanju nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so imeli na voljo potrebne podatke, poročila in informacije. Uprava družbe je po potrebi pripravila razširjena ali dodatna poročila. Gradivo za sejo so prejeli približno teden dni pred sejo. Uprava je v pripravljenih poročilih o poslovanju družbe izčrpno prikazovala najpomembnejše kategorije poslovanja in ustrezna pojasnila. Podatke o tekočem poslovanju je prikazovala v strukturirani obliki, s primerjavo med preteklimi obdobji in načrtovanimi kategorijami za tekoče leto ter ugotavljala odstopanja, kar je nadzornemu svetu omogočalo tekoče spremljanje uspešnosti poslovanja družbe in s tem tudi ustrezno opravljanje nadzorne funkcije.

Nadzorni svet ocenjuje sodelovanje z upravo kot zelo dobro.

PREGLED IN POTRDIČEV LETNEGA POROČILA

Letno poročilo je poseben pravni akt gospodarske družbe in mora biti sestavljeno ter objavljeno v skladu z ZGD-1, s Slovenskimi računovodskimi standardi (SRS) ali Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP). Letno poročilo je sestavljeno iz poslovnega poročila, ki vsebuje jasn prikaz razvoja in izidov poslovanja družbe ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih tveganj in negotovosti, katerim je družba izpostavljena, in iz računovodskega poročila, ki vsebuje računovodske izkaze in priloge s pojasnili.

Nadzorni svet družbe Paloma d.d. je v pregled in potrditev prejel letno poročilo družbe Paloma, d.d. za poslovno leto 2022, ki je sestavljeno iz poslovnega poročila v skladu s 70. členom ZGD-1 ter računovodskega poročila. Letnemu poročilu je priloženo tudi revizijsko poročilo, ki ga je izdelala revizijska družba PriceWaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

Nadzorni svet je po formalnih in vsebinskih pravilih pregledal revidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za leto 2022 ter na svoji seji 09.08.2023, sprejel naslednje sklepe:

- Nadzorni svet potrjuje, da vsebuje revidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2022 vse, v skladu z zakonskimi določili, predpisane računovodske izkaze in priloge s pojasnili.
- Nadzorni svet potrjuje, da revidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2022 verodostojno odraža dogajanje in celovito informira o poslovanju družbe Paloma d.d. v letu 2022.
- Nadzorni svet družbe Paloma d.d. potrjuje revidirano letno poročilo družbe Paloma d.d. za poslovno leto 2022.

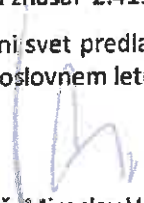
S tem je letno poročilo v skladu z določili 282. člena ZGD-1 tudi formalno sprejeto.

PREDLOG ZA PORAZDELITEV BILANČNEGA DOBIČKA

Družba je v poslovnem letu 2022 ustvarila negativni čisti poslovni izid v višini 6.290.439 EUR.

Uprava in nadzorni svet družbe Paloma d.d. na podlagi 230. člena Zakona o gospodarskih družbah skupščini delničarjev predlagata, da na dan 31. december 2022 razporedi skupno neto izgubo v višini 6.290.439 EUR na preneseno izgubo in jo pokrije iz nerazporejenega dobička. Skupni znesek nerazporejene izgube družbe bo po pokritju znašal 2.419.881 EUR.

Nadzorni svet predlaga, da skupščina delničarjev uradno potrdi delo uprave in nadzornega sveta družbe Paloma d.d. v poslovnem letu 2022.


Mag. inž. Miroslav Vajs
Član nadzornega sveta

Sladki Vrh, 9.8.2023

2 POSLOVNO POROČILO



2.1 Predstavitev Skupine Paloma

Skupino Paloma sestavljajo obvladujoča družba Paloma d.d., Sladki Vrh in odvisna družba:

	Celotni kapital v EUR	Delež lastništva v %
Paloma PIS d.o.o., Sladki Vrh	542.556	100,00

Osebnostna izkaznica družbe Paloma d.d.

Firma	Paloma, higienski papirji, d.d.
Skrajšan naziv	Paloma d.d.
Sedež	Sladki Vrh 1, 2214 Sladki Vrh, Slovenija
Telefon	02 645 71 00
Telefaks	02 645 71 08
E-pošta	info@paloma.si
URL	www.paloma.si
Predsednik uprave	Stevan Lomić
Član uprave	Jernej Tovšak
Član uprave	Michal Vavrinčik
Člani nadzornega sveta	Predstavniki kapitala: Miroslav Vajs Milan Filo Richard Žigmund Predstavniki zaposlenih: Dragotin Grah Renato Kolar
Pravna oblika	delniška družba
Matična številka	5034639000
ID za DDV	SI45280312
Številka vpisa v sodni register	1/00522/00
Datum vpisa v sodni register	19. 12. 2000
Osnovna dejavnost	Proizvodnja gospodinjskih, higienskih in toaletnih potrebščin iz papirja

Šifra dejavnosti	17.220; 17.120
Osnovni kapital	11.911.935,00 EUR
Število delničarjev	1
Število delnic	7.941.290; kosovne navadne imenske delnice

Osebna izkaznica družbe Paloma PIS d.o.o.

Firma	Paloma PIS, družba za proizvodnjo in storitve d.o.o.
Sedež	Sladki Vrh 1, 2214 Sladki Vrh
Direktor	Stevan Lomić, Jernej Tovšak
E-pošta	pis@paloma.si
Telefon	02 6457 520
Telefaks	02 6457 525
Davčna številka	86145398
Osnovni kapital	10.516 EUR

Paloma PIS d.o.o. je bila ustanovljena 12. 12. 1996 na podlagi pogodbe med družbenicama Palomo d.d. in Občino Šentilj. Družba ima status invalidskega podjetja. Glavne dejavnosti družbe so prepakiranje izdelkov za družbo Paloma d.d., izdelava papirne higienske konfekcije, administrativna opravila, čiščenje upravnih in drugih prostorov, urejanje okolja in vrtnarske storitve, storitve eksterne kurirja, prodaja cvetja, spominkov, prodaja higienskih papirjev. Družba je v poslovnem letu 2022 ustvarila negativni čisti poslovni rezultat v znesku 275.965 EUR. Na dan 31. decembra 2022 je bilo v družbi zaposlenih 61 delavcev. Družba Paloma d.d. je 100 % družbenik.

Glede na to, da odvisno podjetje s svojim poslovanjem in dejavnostjo bistveno ne vpliva na poslovanje Skupine, je v poslovnem poročilu opisana le družba Paloma d.d.

2.2 Izjava o upravljanju družbe

Skladno z določilom 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 in naslednji; v nadaljevanju ZGD-1) podaja Paloma d.d. kot del poslovnega poročila naslednjo izjavo o upravljanju:

Upravljanje družbe Paloma d.d. deluje po dvotirnem sistemu, po katerem družbo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Organi družbe so:

- skupščina delničarjev,
- nadzorni svet in
- uprava.

Osnovni kapital znaša 11.911.935 EUR in je razdeljen na 7.941.290 kosovnih navadnih imenskih delnic. Na dan 31. december 2022 je v skladu z določili Zakona o prevzemih edini družbenik družbe Paloma d.d. družba ECO - INVESTMENT, a.s., ki ima v lasti 7.941.290 delnic oz. 100% lastniški delež.

Politika raznolikosti, se v družbi Paloma d.d. ne izvaja.

2.2.1 Skupščina delničarjev

V skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah je skupščina delničarjev najvišji organ družbe. Skupščino sestavlja edini družbenik, ki na skupščini delničarjev uresničuje svoje pravice ter sprejema statutarne in temeljne odločitve o zadevah družbe.

Uprava družbe Paloma d.d. skliče skupščino delničarjev praviloma enkrat letno, najmanj trideset dni pred zasedanjem skupščine. Sklic skupščine se objavi na spletnih straneh AJPes-a in na spletni strani družbe Paloma d.d. Skupščine se lahko udeležijo edini družbenik, njegovi zastopniki in pooblaščenici, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev ob koncu četrtega dne pred zasedanjem skupščine in ki najpozneje do konca četrtega dne pred zasedanjem skupščine upravi družbe pisno najavijo svojo udeležbo na skupščini.

2.2.2 Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje poslovanje in vodenje poslov družbe ter imenuje upravo družbe.

Sestava nadzornega sveta je določena s statutom družbe. Nadzorni svet imenuje skupščina, sestavlja pa ga pet članov: trije so predstavniki edinega družbenika in jih imenuje skupščina, dva predstavnika pa zastopata interese delavcev in ju izvoli svet delavcev. Mandat članov nadzornega sveta traja 4 (štiri) leta, šteto od dneva izvolitve.

Predsednik nadzornega sveta zastopa družbo v razmerju do uprave družbe.

Če povzamemo zgoraj navedeno, so funkcijo člana nadzornega sveta v letu 2022 opravljale naslednje osebe:

Predstavniki kapitala:

- g. Miroslav Vajs, član
- g. Milan Filo, član
- g. Richard Žigmund, član

- g. Andrej Farkaš, član (do 20.6.2022)

Predstavniki zaposlenih:

- g. Dragotin Grah, član (od 7.7.2021)
- g. Renato Kolar, član (od 7.7.2021)

2.2.3 Uprava družbe Palome d.d.

Uprava družbe je odgovorna za doseganje ciljev strategije poslovanja in odloča o vseh vprašanih organizacije in vodenja družbe ter izvršuje sklepe, ki jih sprejmeta skupščina in nadzorni svet. Uprava družbe redno poroča nadzornemu svetu in se z njim posvetuje v skladu s predpisi in določili statuta družbe. Z integracijo Palome v SHP Skupino strateške odločitve sprejema management SHP skupine skupaj z upravo družbe Paloma d.d. Upravo družbe sestavlja eden do pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet s svojim sklepom o sestavi uprave. Upravo imenuje nadzorni svet družbe za mandatno dobo 5 let. Uprava vodi, predstavlja in zastopa družbo v skladu z določili ZGD-1.

Notranjo organizacijo družbe določi uprava.

Nadzorni svet družbe je 5.marca, 2022, za predsednika uprave imenoval Stevana Lomića, za člana uprave, Michala Vavrinčika in Jerneja Tovšaka (član od 6.4.2021), hkrati pa odpoklical prejšnjo upravo.

2.2.4 Sistem notranjih kontrol in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem

Družba Paloma d.d. upravlja s tveganji in izvaja postopke notranjih kontrol na vseh ravneh. Namen notranjih kontrol je zagotavljanje točnosti, zanesljivosti, transparentnosti in preglednosti vseh procesov ter obvladovanje tveganj, ki so povezana z računovodskim poročanjem. Obenem sistem notranjih kontrol vzpostavlja mehanizme, ki preprečujejo neracionalno rabo premoženja in stroškovno neučinkovitost.

Sistem notranjih kontrol vključuje postopke, ki zagotavljajo, da:

- so poslovni dogodki evidentirani na osnovi verodostojnih knjigovodskih listin, na podlagi katerih so poslovni dogodki evidentirani točno in jasno ter dajejo jamstvo, da družba pošteno razpolaga s svojim premoženjem,
- so poslovni dogodki evidentirani ter računovodski izkazi izdelani v skladu z veljavno zakonodajo,
- se prepreči oziroma pravočasno zazna morebitna nepooblaščen pridobitev, uporaba in razpolaganje s premoženjem družbe, ki bi imela pomemben vpliv na računovodske izkaze.

Notranjo kontrolo v družbi izvaja področje financ in računovodstva, ki je odgovorno za vodenje poslovnih knjig ter izdelavo računovodskih izkazov v skladu z veljavnimi računovodskimi, davčnimi in drugimi predpisi. Pravilnost, popolnost in resničnost računovodskega poročanja se zagotavlja z izvajanjem naslednjih notranjih kontrol:

- kontrola pravilnosti računovodskih podatkov, ki je zagotovljeno na različne načine, kot na primer z usklajevanjem postavk s kupci in dobavitelji,
- kontrola popolnosti zajemanja podatkov (zaporedje dokumentacije, številčenje dokumentov),
- kontrola razmejitev dolžnosti in odgovornosti (ločeno izvajanje evidentiranja in plačevanja),

- kontrola omejitve dostopa v okviru informacijske tehnologije (pravice dostopa do omrežja, podatkov, aplikacij).

2.2.5 Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Paloma d.d. je v lasti edinega družbenika od leta 2017. Kodeks lastnega upravljanja ni sprejet. Upravljanje poteka v skladu s korporacijskimi pravili obvladujočega lastnika.

Dr. Stevan Lomič, mag. inž.

Predsednik uprave

Jernej Tovšak

Član uprave

Michal Vavrinčik

Član uprave

2.3 Organizacijska shema družbe Paloma d.d.

Slika 1: Organigram družbe Paloma d.d.

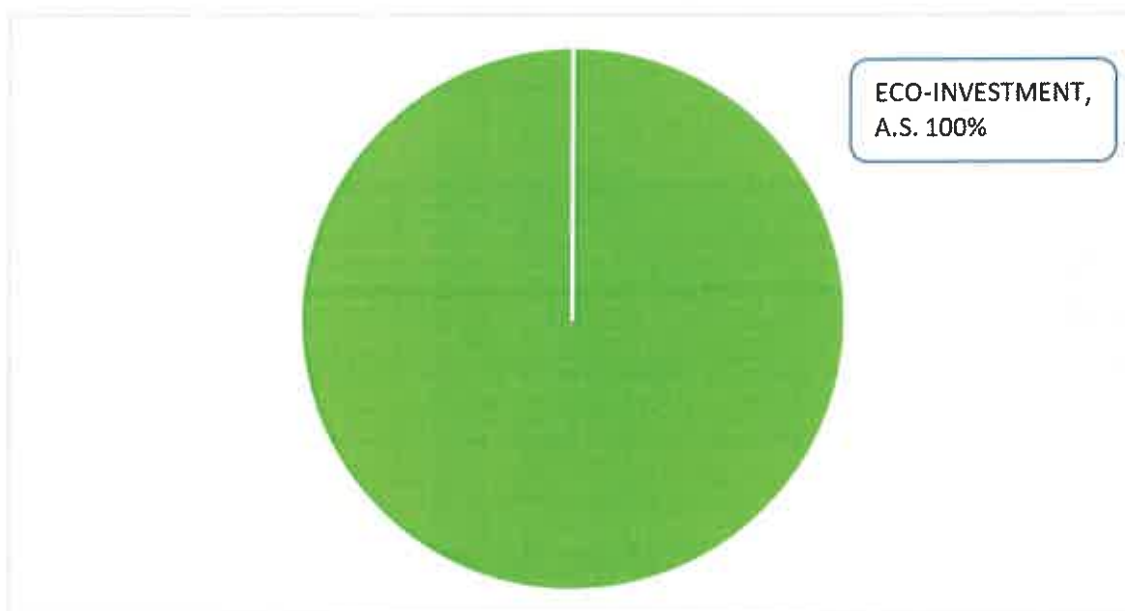


2.4 Lastniška struktura in delnice

Osnovni kapital znaša 11.911.935 EUR in je razdeljen na 7.941.290 kosovnih navadnih imenskih delnic.

Tabela 1: Delež lastnika in število delnic na dan 31.12.2022

Delničar	Število delnic na dan 31. december 2022	Delež v kapitalu v % na dan 31. december 2022
ECO - INVESTMENT, a.s.	7.941.290	100,00%
Skupaj	7.941.290	100,00%



Grafikon 1: Lastniška struktura

3 POSLOVANJE DRUŽBE IN UPRAVLJANJE S TVEGANJI



3.1 Razvojna strategija in politika delovanja

Vrednote naše Skupine SHP, zlasti "Odgovornost", "Človeštvo", "Usmerjenost k strankam" in "Navdušenje za uspešnost in inovacije", so srce naše korporativne kulture, določajo identiteto našega podjetja in nam pomagajo do pravih odločitev. Predstavljajo osnovne stebre za doseganje naše strategije.

Naš strateški cilj je nenehno povečevati kakovost in izbiro naših izdelkov, zagotavljati bolj in bolj dovršene storitve za naše kupce, narediti našo proizvodnjo bolj ekonomično in okolju prijazno ter s tem zagotoviti finančno in ekonomsko stabilnost našega podjetja. Strategija 2022 je zgrajena na štirih stebrih, ki vodijo naše odločitve in usmerjajo našo smer v prihajajočih letih.

Blagovna znamka in položaj na trgu

Biti št. 1 ali št. 2 na ključnih trgih
Prodaja lastne blagovne znamke predstavlja več kot 50%
Poenostaviti portfelj naših izdelkov

Dobičkonosna in trajnostna rast

Prihodki v določeni višini
Novo upravljanje prodaje in distribucije
Kritje tveganja pri velikih strankah

Nizka stroškovna sredstva

Podrobno osredotočenje na stroške
Stroškovna učinkovitost naprav, ki izdelujejo papir, se bo
v prvem četrtletju primerjala s stroškovno učinkovitostjo
naše konkurence v skladu s krivuljo RISI
Discipliniran izbor naložb

Razvoj ljudi

Biti preferenčen delodajalec
Močna osredotočenost na vrednote družbe
Uslužbenci kot ambasadorji blagovne znamke
Zaposlovanje in usposabljanje za podporo izjemnosti postopka

3.2 Poslovanje v letu 2022 in načrti za poslovno leto 2023

3.2.1 Pregled uresničevanja zastavljenih poslovnih ciljev za leto 2022

Poslovno leto 2022 se ni končalo skladno s smelo zastavljenimi cilji konec leta 2021. Na rezultate poslovanja družbe Paloma d.d. so pomembno vplivale bistveno višje cene surovin in energije (od planirane) v letu 2022.

- Čisti prihodki od prodaje v letu 2022 so znašali 117 mil. EUR.
- Končna raven EBITDA, dosežena v letu 2022, je bila pozitivna ničla.
- V letu 2022 se je zgodil nenačrtovan dvig cen celuloze, saj je bila cena le-te višja za 34 % v primerjavi z letom 2021.
- Bistveno višje je bila tudi cena električne energije, ki je bila več kot 2x višja kot v letu 2021, ob tem pa je zemeljski plin dosegel več kot 3x dvig v primerjavi z letom 2021.
- Iz vidika prodane količine smo zaostali za letom 2021 na področju gotovih izdelkov za 6 %

3.2.2 Ključni cilji za leto 2023

V družbi Paloma d.d. bomo tudi v letu 2023 sledili poslovni strategiji, ki jo uresničujemo z naslednjimi usmeritvami:

- osredotočanje na lastno blagovno znamko Paloma in povečanje prodaje na ključnih trgih;
- zagotavljanje proizvodnje in oskrbe visokokakovostnih izdelkov;
- usmerjenost v operativne izboljšave za boljšo učinkovitost proizvodnje;
- investicije v bolj učinkovite proizvodnje linije in visoko regalno skladišče.

S pričakovanim povečanjem prodaje matičnih zvitkov in gotovih izdelkov ter operativnimi izboljšavami načrtujemo, da bomo na letni ravni dosegli izboljšanje EBITDA glede na leto 2022 in pod črto pozitiven čisti poslovni rezultat. Stroški na tono proizvodnje bodo glavni dejavnik za doseganje načrtovanih številčev za leto 2023. Trenutna situacija na nabavnih trgih se je močno izboljšala, kar nam omogoča, da bomo z uspešnim poslovanjem izkoristiti vse potencialne, ki nam jih bo trg ponudil.

Glavno področje za povečanje prodaje so privatne blagovne znamke in izdelki za profesionalno rabo. Z boljšo kakovostjo papirja iz novega papirnega stroja in boljšo kakovostjo končnih izdelkov (v 2023 bo zagnana prva od dveh novih proizvodnih linij za gotove proizvode) je načrt z lastno blagovno znamko Paloma izboljšati tržni delež v regiji Adria.

3.3 Družbena odgovornost, poslovni sistemi, vodenje kakovosti, okolje

3.3.1 Družbena odgovornost

Zavedamo se, da sta poslovanje in dolgoročen obstoj podjetja odvisna od različnih interesnih skupin. Poskušamo razumeti potrebe družbe, spremljati trende in smo vpeti v družbene tokove našega ožjega in po možnostih tudi širšega okolja.

Družbeno odgovorno ravnanje zaznamujejo predvsem naši proizvodni procesi, v katerih uporabljamo surovine iz kontroliranih gozdov. Redno spremljamo in zmanjšujemo negativne vplive na naravno okolje. Pri tem ne pozabljamo na naše zaposlene. Varnost in zdravje pri delu sta za podjetje ključnega pomena. Naša družbena odgovornost se istočasno izraža na naših prodajnih mestih, v sponzorstvih in podpori različnim dogodkom. V Palomi d.d. se po najboljših močeh trudimo za izboljšanje kakovosti življenja pri ljudeh, ki so se znašli v stiski, preko donatorstev raznim institucijam in društvom.

Pri proizvodnji naših izdelkov ravnamo tako, da prevladujejo pozitivni vplivi na človekovo življenje. Redno spremljamo in zmanjšujemo vse negativne vplive na okolje. V podjetju se zavedamo odgovornosti za ohranjanje naravnega okolja za prihodnje generacije.

3.3.2 Sistem vodenja kakovosti – certifikati

Zagotavljanje kakovosti je ena temeljnih strateških usmeritev Palome d.d..

Sistem vodenja kakovosti se v Palomi d.d. izvaja skozi več poslovnih funkcij in aktivnosti, predvsem z vidika ohranjanja in nadgradnje pridobljenih certifikatov. Od leta 2016 se izvaja reorganizacija družbe in s tem tudi spremembe pri procesih. V pripravi je vsa nova dokumentacija, novo označevanje in dostopi do dokumentacije preko programskega orodja.



Paloma d.d. je pridobila standard IFS HPC, ki se nanaša na presojo maloprodajnih in veletrgovskih izdelkov za gospodinjstvo in osebno nego. Osnova standarda so smernice HACCP, kar pomeni, da moramo na vseh točkah naših procesov, od surovin do skladiščenja končnih izdelkov, prepoznati vsa tveganja, ki bi lahko vplivala na naš izdelek.

Standard IFS (International Food Standard) in HPC (Household and Personal Care) je bil v osnovi namenjen za prehranske izdelke, leta 2009 je bila izdana prva verzija tudi za ostale izdelke/materialie.

V družbi Paloma d.d. se izvaja vsakoletna zelo zahtevna zunanja certifikacijska presoja za ohranitev standarda IFS HPC s strani nemškega podjetja za certificiranje TÜV NORD. Glede na pomembnost tega certifikata za obstoj na tržišču kjer smo zastopani, posvečamo skladnosti s standardom posebno skrb.

Pri standardu IFS HPC je vsaka presoja certifikacijska in ima predpisan način ocenjevanja:

A: Popolna skladnost z zahtevami, navedenimi v standardu.

B: Skoraj popolna skladnost z zahtevami, navedenimi v standardu in ugotovljeno manjše odstopanje.

C: Zahteva je izpolnjena zgolj delno.

D: Zahteva standarda ni izpolnjena.

V Palomi d.d. zagotavljamo sistem vodenja kakovosti tudi **preko standardnih sistemov vodenja kakovosti ISO**. Paloma d.d. je v letu 1999 pridobila standard ISO 9001, s čimer zagotavlja, da je poslovanje v celoti usklajeno s tem standardom. Leta 2001 sta skrb za okolje in racionalno poslovanje vodila družbo Paloma d.d., da je svoje poslovanje uskladila tudi z zahtevami sistema ravnanja z okoljem po mednarodnem standardu ISO 14001. Leta 2002 smo vzpostavili sistem varnosti in zdravja pri delu po zahtevah standarda OHSAS 18001/po novem ISO 45001.



V letu 2007 je Paloma d.d. uvedla sistem sledljivosti lesa v skladu s FSC-certifikacijskim sistemom za celulozne izdelke iz skupine toaletnih papirjev, žepnih robčkov in serviet. Leta 2010 pa standard PEFC za vse štiri skupine izdelkov.



Z vidika zagotavljanja kakovosti izdelkov smo v letu 2016 izvedli integrirano kontrolno presojo standarda FSC CoC:2011 in PEFC ST 2002:2013. Presoji sta bili izvedeni s strani certifikacijske hiše Bureau Veritas, obe sta bili uspešni in veljavnost obeh certifikatov je bila podaljšana.

Znak za okolje

V letu 2006 je bil Paloma d.d. dodeljen Znak za okolje - Evropska marjetica, in sicer za skupine toaletnih papirjev, kuhinjskih brisač in robčkov. V letu 2020 smo razširili nabor še za serviete. Certifikat je podaljšan do konca leta 2024. V letu 2021 je bil pridobljen še nordijski znak za okolje Nordic Swan, ki ga lahko uporabimo za skupine toaletnih papirjev, kuhinjskih brisač in serviet.



3.3.3 Področje okolja

Od leta 2020 ima Paloma novo okoljevarstveno dovoljenje, s katerim je dokazala, da je v skladu z novimi BAT zaključki.

Skrb za naravno okolje je ena izmed najpomembnejših vrednot podjetja. Paloma d.d. je svoje poslovanje uskladila z zahtevami sistema ravnanja z okoljem po mednarodnem standardu ISO 14001 že leta 2001.

Prevzemamo popolno odgovornost za vplive na okolje, zato se poleg doslednega upoštevanja zakonskih predpisov s področja varovanja okolja v vsem svojem delovanju neprestano trudimo v smeri zmanjševanja negativnih vplivov. Skrbna raba naravnih virov in zaščita naravnega okolja sta pogoj za dolgoročni obstoj podjetja in kakovostno življenje zaposlenih in celotne družbe.

Področje okolja zajema tako ravnanje na področju voda in zraka, kakor tudi ravnanje z odpadki in kemikalijami.

Paloma d.d. za pristojne institucije vsako leto izdela in pošlje zahtevana poročila.

Vode

- Napoved za plačilo vodnega povračila za preteklo leto.
- Poročilo o obratovalnem monitoringu za komunalni del BČN.
- Poročilo o obratovalnem monitoringu odpadnih voda za industrijsko čistilno napravo za preteklo leto, na osnovi katerega je izračunana okoljska dajatev zaradi odvajanja industrijske odpadne vode.
- Poročilo o letnem monitoringu podzemnih voda za odlagališče nenevarnih odpadkov »Tovarniški kanal«.
- Na zahtevo inšpektorja za okolje in prostor je bila meseca junija 2019 podana vloga za pridobitev vodnega soglasja na Ministrstvo za okolje in prostor - Direkcijo za vode Murska Sobota. Dokumentacija se še dopolnjuje, predvidevamo, da v tem letu pridobimo soglasje.

Zrak

- V skladu z Okoljevarstvenim dovoljenjem moramo izvajati obratovalni monitoring emisij snovi vsako leto. Na osnovi monitoringa je vsako leto na Agenciji RS za okolje in prostor izbran akreditiran zunanji izvajalec, ki do 31.3. tekočega leta posreduje oceno o letnih emisijah snovi v zrak.
- Vključeni smo v shemo oziroma register trgovanja s toplogrednimi plini. Vsako leto pripravimo poročilo o monitoringu emisij toplogrednih plinov, ki ga pregleda in odobri preveritelj iz zunanje institucije. Po odobritvi količin TGP do 31.3. tekočega leta preda služba za nabavo in direktor nabave določeno (izračunano) število podeljenih emisijskih kuponov v Register emisij TGP.
- Na osnovi odločbe smo zaradi pravnomočnega dovoljenja za izpuščanje TGP do 31.12.2023 (podaljšano s 01.01.2021) na seznamu upravičencev do oprostitve plačila okoljske dajatve za gorivo na lokaciji Sladki Vrh. Na osnovi odločbe plačujemo najnižjo raven obdavčitve v Skupnosti (NRO) in smo prejemnik državne pomoči, ki mora vsako leto do 31.3. na pristojno ministrstvo sporočiti višino prejetega zneska.
- Kot upravljalec naprave oziroma opreme, ki vsebuje ozonu škodljive snovi in fluorirane toplogredne pline smo dolžni opraviti letni pregled naprav/opreme, ki vsebuje 3 kg ali več ozonu škodljivih snovi in na Agencijo RS za okolje in prostor posredovati letno poročilo do 31.3. tekočega leta.
- Na Agencijo RS za okolje in prostor je bilo posredovano poročilo o meritvah plinov na zaprtem odlagališču nenevarnih odpadkov do 31.3. tekočega leta.
- Vse navedene emisije v zrak so skladne z zahtevano zakonodajo.
- 27.02.2017 smo pridobili dovoljenje oproščenega uporabnika po 96. členu ZTro-1 kot energetska intenzivno podjetje (EIP).

Skladiščenje nevarnih kemikalij

- Do 31.3. tekočega leta podajamo na Ministrstvo za zdravje - Urad za kemikalije preko spletne aplikacije ISK letno poročilo o proizvodnji in dajanju v promet ter vnosu kemikalij, v katerem so navedene količine prijavljenih nevarnih kemikalij v procesih izdelave papirja in izdelkov.
- Vsa poročanja se izvajajo skladno z zakonodajo.

Odpadki

- Podjetje ima za obdobje 2020-2023 izdelan načrt gospodarjenja z odpadki za lokacije Sladki Vrh, Ceršak in Šentilj.
- Ravnanje oziroma zbiranje in predaja odpadnih materialov poteka skladno s predpisano obstoječo zakonodajo.
- Poročanje o nastalih odpadkih in predelavi odpadkov poteka preko spletne aplikacije IS-Odpadki. Vsako leto do 31.3. preko spletne aplikacije poročamo o količini nastalih odpadkov za vsako lokacijo posebej ter o količini predelanih odpadkov na lokaciji Sladki Vrh.

3.3.4 Okoljevarstvene zahteve za ravnanje z odpadki

Po zakonodaji mora imeti družba Paloma d.d. izdelan načrt gospodarjenja z odpadki za štiri leta, ga vsako leto pregledati in ustrezno dopolniti. Načrt gospodarjenja z odpadki je bil pripravljen za obdobje od 2020 do 2023.

Kot upravljalci moramo vsako leto do 31.3. tekočega leta dostaviti Agenciji RS za okolje in prostor:

- Poročilo o nastalih odpadkih in ravnanju z njimi za preteklo koledarsko leto
- Poročilo o predelanih odpadkih in ravnanju z njimi za preteklo koledarsko leto

V zvezi z izvajanjem ukrepov za preprečevanje škodljivih vplivov na okolje po zaprtju odlagališča mora družba Paloma d.d. zagotavljati izvajanje obratovalnega monitoringa (dvakrat letno), redne preglede stanja odlagališča, kot tudi vzdrževanje in varovanje zaprtega odlagališča, ter izdelavo poročil o stanju odlagališča in opravljenih predpisanih meritvah za posamezno koledarsko leto, dokler ministrstvo za okolje ocenjuje, da emisije iz zaprtega odlagališča lahko škodljivo vplivajo na okolje.

3.4 Upravljanje s kadri

3.4.1 Upravljanje s kadri

Poslanstvo družbe Paloma d.d. na področju upravljanja s kadri je zagotoviti trajnostni razvoj podjetja ter prav tako izdelkov in krepitev blagovne znamke omogočata dolgoročno in uspešno poslovanje, zagotavljata koristi za uporabnike, za zaposlene, za edinega družbenika in za okoliško skupnost. Naše delo temelji na vzajemnem spoštovanju, odgovornosti in zanesljivosti za premagovanje številnih izzivov.

V letu 2022 smo nadaljevali s programom variabilnega nagrajevanja zaposlenih za prisotnost na delovnem mestu in posledično zmanjševanja fluktuacije.

Ker so zaposleni pomembni člen, je ključna strateška usmeritev in vrednota izobraževanje in razvoj zaposlenih. Vzpostavljen je strukturiran, a fleksibilen sistem, kar daje možnost nenehnemu in učinkovitemu prilagajanju hitrim spremembam v poslovnem svetu.

V letu 2022 so se naši sodelavci poleg usposabljanja s področja dela, usposabljali tudi v programih, ki omogočajo osebno rast in razvoj vsakega posameznika. Naše nove sodelavce smo z namenom, da jih 'opremimo' z dodatnimi znanji in veščinami, vključili v program, ki ga usmerja skupina SHP. Tako smo jim v letu 2022 preko SHP Group akademije omogočili izobraževanja na temo organizacijskih direktiv, vrednot skupine ter Rockefellerjevih navad. Prav tako smo jih seznanili s podatki o družbi in managementom kakovosti. Zaposleni pa se lahko prijavijo tudi na usposabljanja iz t.i. mehkih veščin, kot so prodajne veščine, projektni management in izboljšanje procesov, sposobnosti vodenja, medkulturni management, komunikacijske veščine, predstavitvene veščine, podajanje učinkovitega Feedbacka, itd. Hkrati pa ponujamo tudi usposabljanja iz računalniških znanj (Excel, AutoCAD, itd.).

Zaradi lastniške strukture Palome se v vsakodnevni komunikaciji vedno več uporablja tuji jezik, v letu 2022 smo zato zaposlenim, ki se pri svojem delu srečujejo s tujim jezikom, omogočili tečaj angleškega jezika. Prav tako pa smo zaposlenim, ki jim slovenščina ni materinski jezik omogočili tečaj le-tega.

Kadrovsko prestrukturiranje je stalna in pomembna naloga Palome, zato smo uvedli sistem mentorstva, uvajanja v delo in spremljanja sodelavcev pri njihovem delu (načrt spremljanja), omenjene dejavnosti stalno prilagajmo glede na potrebe naših delovnih procesov. Z uvedbo mentorstva smo poskrbeli za predajo znanja med starejšimi izkušenimi zaposlenimi in novo zaposlenimi, ki z delom v papirni industriji še nimajo izkušenj.

Ob podpori Gospodarske zbornice Slovenije smo v preteklem letu nadaljevali z aktivnostmi promocije panoge in hkrati tudi Palome, kot zaposlovalca. Prav tako smo se udeležili več kariernih sejmov (Zaposlitvena tržnica Fakultete za strojništvo, Kariernega sejma Moje delo, Karierni sejem poklicev in izobraževanja Lukna Maribor, itd.) Dodatno tudi sodelujemo z raznimi izobraževalnimi ustanovami Univerze Maribor (Fakultete za strojništvo, Fakulteta za elektrotehniko), srednjimi tehniškimi šolami (SERŠ, TŠC) ter višjo strokovno šolo Academia. Omenjenim izobraževalnim ustanovam smo predstavili podjetje Paloma in aktualni projekt ter možnosti sodelovanja v obliki praktičnega usposabljanja, pisanja raziskovalnih in/ali zaključnih del, študentskega dela in ne nazadnje tudi zaposlitve.

Ravnanje z okoljem je v delovanju Palome ključnega pomena, zato so vsebine permanentno vključene v izobraževalni sistem, ter v sistem uvajanja in spremljanja novo zaposlenih.

V letu 2022 smo z namenom pridobivanja novih in z namenom osvežitve znanj s področja presojanja po standardih, izvedli šolanje za notranje presojevalce.

Družba Paloma d.d. je imetnica certifikata »Družini prijazno podjetje«.

Tabela 2: Ključni podatki o zaposlenih za leto 2022

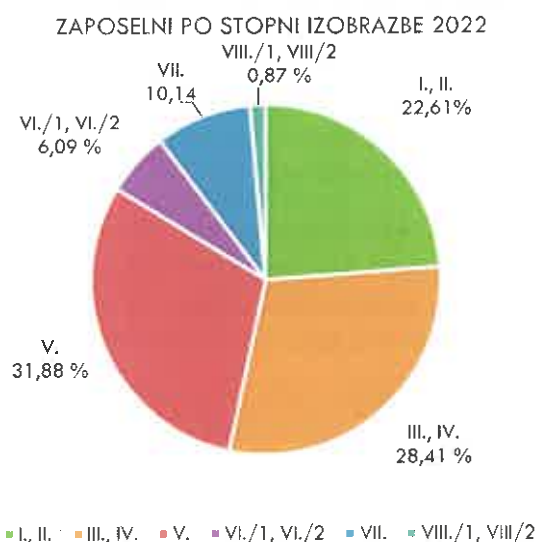
Ključni podatki za leto 2022	
Število zaposlenih na dan 31.12.2022	348
Število najetih delavcev (ki niso zajeti v številu zaposlenih)	0
Povprečna starost v letih	45,99
Delež zaposlenih žensk v %	43,06
Delež zaposlenih za nedoločen čas v %	98,28
Fluktuacija v %	24,78

Tabela 3: Starostna struktura zaposlenih med letoma 2018 in 2022

Starost	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
18 - 24	15	21	31	20	12
25 - 29	38	30	26	30	34
30 - 34	22	24	30	16	14
35 - 39	17	24	24	28	25
40 - 44	32	35	41	44	53
45 - 49	62	69	74	88	104
50 - 54	81	100	126	146	181
nad 55	81	121	131	136	167
Skupaj zaposleni	348	424	483	508	590

Tabela 4: Izobrazbena struktura zaposlenih v letu 2022

STOPNJA IZOBRAZBE	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	Struktura v %
I., II.	79	22,61
III., IV.	100	28,41
V.	110	31,88
VI./1, VI./2	21	6,09
VII.	35	10,14
VIII./1, VIII/2	3	0,87
Skupna vsota	348	100,0



Grafikon 2: Zaposleni po stopnji izobrazbe 2022

3.4.2 Varnost in zdravje pri delu

Varnost in zdravje pri delu

Skrb za zdravje zaposlenih je skupna odgovornost vseh zaposlenih, njihovih vodij, strokovnih služb in specialista s področja medicine dela. V aktivnosti so vključeni tudi svet delavcev in sindikat.

Področju varnosti in zdravja pri delu družba namenja veliko pozornosti, tako z zagotavljanjem varnih in zdravih pogojev dela kot tudi z osveščanjem in usposabljanjem zaposlenih.

Usposabljanje zaposlenih

V letu 2022 smo naše zaposlene vključili v 717 različnih usposabljanj s področja varnosti in zdravja pri delu ter požarne varnosti. Obdobno teoretično usposabljanje s področja varnosti in zdravja pri delu ter požarne varnosti, skupaj s praktičnimi preizkusi znanj, je pomembno za dvig ozaveščenosti o pomembnosti lastne odgovornosti vsakega posameznika za opravljanje dela v skladu z zahtevami z namenom varne izvedbe delovnih operacij in aktivnosti.

V letu 2022 smo nadaljevali s strukturiranim izobraževanjem zaposlenih na področju varnosti in zdravja pri delu. Pri izvedbi usposabljanj izhajamo iz 4 zlatih pravil Varnosti SHP skupine. Namen izvedbe aktivnosti je dvigniti osveščenost in odnos zaposlenih do varnega dela, varnostnih ukrepov in pravil ravnanja. Na tv monitorjih, nameščenih po proizvodnih prostorih in pri glavnem vhodu sproti obveščamo vse, o stanju poškodbi pri delu.

Zdravniški pregledi

V letu 2022 je zdravstveni pregled opravilo 146 zaposlenih, 128 je bilo rednih obdobjnih zdravstvenih pregledov, 18 pa izrednih.

Poškodbe pri delu

Paloma d.d. je v obdobju I-XII/2022 zabeležila 12 prijavljenih poškodb delavcev od tega pa 3, kjer je bil potrebna bolniška odsotnost. Povprečna odsotnost na posamezno poškodbo je znašala 41 dni.

Obvladovanje delovne opreme

Redne preglede delovne opreme predpisuje Zakon o varnosti in zdravju pri delu (ZVZD 43/11). Pravilnik o varnosti in zdravju pri uporabi delovne opreme predpisuje prve preglede delovne opreme pred prvim zagonom ali po premestitvi na drugo delovno mesto, večjih popravilih in periodične preglede, ki ne smejo biti daljši od dveh oz. treh let (odvisno od pogojev uporabe delovne opreme). Delovno opremo v družbi obvladujemo z organizacijskim predpisom Obvladovanje delovne opreme z oznako U-HR_VSI-ORP-6 (v1).

V 2022 je bilo izvedenih 123 pregledov različne delovne opreme z namenom ugotoviti skladnost s predpisi za varno uporabo. Število ugotovljenih pomanjkljivosti na delovni opremi se je znižalo iz 5% neskladnosti na 1% neskladne opreme. Na podlagi izdanih zapisnikov so se pomanjkljivosti na delovni opremi odpravile v predlaganih rokih. Pregledanih posameznih kosov delovne opreme je večje kot je izdanih Zapisnikov o pregledih in preizkusih.

Za odpravo posameznih pomanjkljivosti je zadolžena služba za vzdrževanje. Po odpravi pomanjkljivosti smo izvedli ponovni - kontrolni pregled v smislu ugotavljanja ustreznosti za izdajo Poročila/potrdila za predmetno delovno opremo.

S pomočjo zunanje institucije, ki ima akreditiran postopek pregledovanja dvigal/dvižne opreme nam je v letu 2022 pregledala 6 tovornih dvigal. Za pregled delovne opreme smo planirali in porabili cca 1.500 EUR. Vsa dvigala imajo izdana uporabna dovoljenja.

3.5 Upravljanje s tveganji

3.5.1 Upravljanje s tveganji

Zaradi hitrega spreminjanja poslovnega okolja je upravljanje s tveganji za vsako družbo ključnega pomena. Kljub temu, da so napovedi in predvidevanja občasno negotova, so za družbo pomembna, saj z aktivnim delovanjem na področju tveganj, zaščitimo družbo pred dejavniki, ki bi lahko vplivala na poslovanje družbe. Za obvladovanje tveganj se Paloma d.d. poslužuje različnih modelov in instrumentov, s pomočjo katerih se tveganja čim bolj omejijo. Delujemo da različnih področjih družbe ter v vseh poslovnih procesih podjetja. Za pravilno in učinkovito ukrepanje je pomembno, da družba preučuje dogajanje v širokem poslovnem svetu, saj se le na ta način lahko učinkovito in pravočasno odzove s pravilnim ukrepanjem.

Finančna tveganja družba Paloma d.d. obvladuje tako, da skrbno upravlja s sredstvi družbe ter spremlja razmere v poslovnem okolju. Predvsem se osredotoča na poslovanje svojih poslovnih partnerjev, kupcev in dobaviteljev, prav tako pa aktivno sodeluje s poslovnimi bankami.

Finančna tveganja		
Opis tveganja	Način obvladovanja	Izpostavljenost
Kreditna tveganja zajemajo vsa tveganja, ki nastanejo zaradi neplačil s strani naših kupcev.	Zaradi zaostrenega makroekonomskega položaja smo še posebej veliko pozornosti posvetili prav kreditnim tveganjem. V ta namen redno spremljamo stanje terjatev naših kupcev, še posebej skrbno analiziramo stanja problematičnih zapadlih terjatev in sprejemamo ustrezne ukrepe. Redno preverjamo boniteto naših kupcev, s problematičnimi oziroma rizičnimi kupci se dogovarjamo o skrajševanju plačilnih rokov, nekaterim omejujemo dobave, za poplačilo terjatev iščemo možnosti medsebojnih in verižnih kompenzacij. Tveganja obvladujemo na način, da terjatve kupcev zavarujemo pri zavarovalnici ali s strani kupcev pridobimo druga ustrezna zavarovanja (npr. bančne garancije). Skupno imamo zavarovane vse terjatve do kupcev doma in v tujini (to ne vključuje terjatev do sestrskih družb v Skupini SHP). Za posamezna odstopanja od zgornje politike je zmeraj potrebno predhodno soglasje člana uprave za finance (CFO) ali generalnega direktorja (CEO).	Zmerna
Valutno tveganje predstavlja tveganje zaradi sprememb deviznih tečajev, ki lahko zmanjšajo gospodarske koristi družbe.	Izpostavljenost valutnemu tveganju se upravlja na način, da se redno spremlja gibanje deviznih tečajev. V družbi Paloma d.d. je valutno tveganje v poslovnih odnosih s kupci in dobavitelji zmerno, saj na izvozni in uvozni strani poslujejo praviloma v domači valuti, to je v EUR. Tudi viri financiranja so v celoti najeti v EUR. Največje valutno tveganje je praktično vezano na nabavo celuloze, ki jo Paloma d.d. sicer nabavlja v domači valuti, to je v EUR, vendar je cena vezana na USD, saj gre za borzno oblikovanje cen celuloze, ki na globalni ravni poteka v USD.	Zmerna-visoka
Obrestno tveganje je finančno tveganje, kateremu so izpostavljeni posojiljemalci v različnem obsegu.	Obrestno tveganje lahko obvladujemo z uporabo različnih finančnih instrumentov, katerih namen je zmanjševanje negativnih učinkov ob spreminjanju tržnih obrestnih mer. Družba Paloma d.d. ima sklenjena vsa posojila z dogovorjeno obrestno mero in fiksnim pribitkom. V letu 2022 je družba Paloma sklenila instrumente za varovanje pred tveganjem dviga obrestnih mer, saj je pozorno spremljala gibanje ter trende gibanja referenčnih obrestnih mer za zagotovitev pravočasne zaščite.	Zmerna
Tveganje plačilne sposobnosti predstavlja tveganja, povezana s primanjkljajem razpoložljivih finančnih virov in posledično z nesposobnostjo družbe, da v dogovorjenih rokih poravnava svoje obveznosti.	V družbi Paloma d.d. smo plačilno sposobnostnemu tveganju izpostavljeni predvsem pri poslovanju z dobavitelji. Ta tveganja obvladujemo na način, da smo z dobavitelji v stalnih stikih, da se še naprej dogovarjamo o podaljševanju plačilnih rokov. Z mnogimi pomembnejšimi smo te dogovore že sklenili. Stalno si prizadevamo z dobavitelji obnavljati pogodbeno določila za izboljševanje in podaljševanje plačilnih rokov za dobavo blaga preko konsignacij ter blagovnih kreditov. Tveganje obvladujemo tako, da redno načrtujemo potrebna likvidna sredstva za poslovanje. Odkar je Paloma d.d. leta 2017 postala članica Skupine SHP, se je zaradi skupnega upravljanja razmerij z dobavitelji tveganje plačilne sposobnosti še dodatno zmanjšalo.	Zmerna

Tveganja v poslovanju		
Opis tveganja	Način obvladovanja	Izpostavljenost
Prodajna tveganja in tveganja trženja		
Tveganje izgube tržnega deleža, diferenciacija od drugih trgovskih blagovnih znamk.	Tveganje obvladujemo s tržnimi raziskavami in analizami prodajnih trgov in optimalnih trženjskih pristopov. Prodajno-marketingške aktivnosti spreminjamo glede na poslovne modele na posameznih trgih ter glede na spremenjene pogoje poslovanja. Prilaganje asortimana izdelkov se vrši v skladu z zgornjimi spremembami.	Zmerna
Tveganje zmanjšanja prepoznavnosti blagovne znamke na ključnih trgih.	Zmanjšanje tveganja je mogoče z večjimi vlaganji v tržne aktivnosti tako BTL kot tudi ATL.	Zmerna
Tveganje koncentracije tržnih poti in s tem odvisnosti od velikih posrednikov do kupcev.	Družba Paloma d.d. to tveganje obvladuje s prehodom na direktno sodelovanje s trgovskimi verigami ter razpršuje tveganje pri nastopu na 3 trgih s poslovanjem preko ne-eksluzivnih distributerjev.	Zmerna
Tveganje pred izgubo tržnih deležev na ključnih trgih, saj to zmanjšuje pogajalski položaj proti odjemalcem, izgubo prostora na polici in zmanjševanje deleža prodaje pod lastno blagovno znamko v strukturi prihodkov.	Tveganje se obvladuje s sprotnim spremljanjem dogajanja na ključnih trgih, z uravnoteženimi aktivnostmi oziroma redistribucijo marketingškega proračuna, pogosto prilagojenim posameznim trgovcem in drugim odjemalcem, ter osredotočanjem na trženje visokokakovostnih in višje cenovno pozicioniranih izdelkov. Marketingške aktivnosti dopolnjujejo promocijsko-cenovne aktivnosti, ki so prav tako bolj skrbno načrtovane.	Zmerna
Tveganje izgube moči blagovne znamke Paloma.	Na moč blagovne znamke določenega izdelka vplivajo različni dejavniki, od prepoznavnosti, podobe in ugleda države, porekla izdelka, konkurence s strani domačih znamk, do vlaganja v marketing in distribucijo blagovne znamke ... Tveganje obvladujemo s pomočjo razvoja novih izdelkov, sporočanjem dosežkov na področju inovativnosti ter odgovornosti za posledice svojega delovanja v smislu vzdrževanja in pridobivanja novih standardov poslovanja.	Zmerna
Na področju izdelkov obstaja tveganje zaostajanja v kakovosti za konkurenco.	Tveganja glede kakovosti, pri čemer je poudarek predvsem na konstantni kakovosti papirja, družba obvladuje s skrbnim spremljanjem predpisanih tehničnih parametrov. Izvršena je bila investicija v nov papirni stroj, ki je povečala kakovost izdelkov ter zmanjšala proizvodne stroške. Prav tako je v planu posodobitev proizvodnih zmogljivosti izdelave končnih proizvodov. V prihodnje družba išče dodatne prihranke v optimizaciji asortimana, v zmanjševanju različnih vrst papirja in števila izdelkov.	Zmerna
Nabavna tveganja		
Količinska razpoložljivost materialov.	Družba Paloma d.d. ima za večino materialov, ki jih potrebuje v proizvodnem procesu (celuloza, embalaža...), sklenjene letne pogodbe o dobavi.	Zmerna
Cena vhodnih materialov.	Družba Paloma, d.d. je od 2017 v sodelovanju s SHP Skupino sklenila pogodbe za nakup celuloze vnaprej dogovorjenimi letnimi količinami, popusti in rabati. Pri nabavni ceni celuloze je pomembno omeniti tudi tveganje v spremembi tečaja EUR v primerjavi z USD. Za nekatere vhodne materiale, kot so embalaža, je z dobavitelji dogovorjena cenovna formula, ki vključuje spremembo cen surovin v posameznem kvartalu (navzgor in navzdol). V letu 2022 je zaradi gospodarske negotovosti prišli na nabavnih trgih do večjih nihanj cene in posledično tudi do zmanjšanja deleža vnaprej dogovorjenih letnih količin pri nabavi celuloze in energentov. S tem se je cenovno tveganje za družbo zvišalo.	Zmerna-velika
Proizvodna tveganja		
Oskrba z izdelki – nepravočasna oskrba s polizdelki ali končnimi izdelki in neizkoriščenost proizvodnih kapacitet.	Nabavni in proizvodni procesi so načrtovani na podlagi napovedi prodaje, ki proučuje dejanske potrebe trga. Za zagotavljanje maksimalne proizvodne razpoložljivosti izvajamo preventivni vzdrževalne posege. S tem obvladujemo tveganja glede nepravočasne oskrbe s polizdelki ali končnimi izdelki. Tveganja oskrbe z izdelki znižujemo z obvladovanjem celotne oskrbne verige, od nabave za proizvodni proces potrebnih materialov do oskrbovanja prodajnih polic. S tem zagotavljamo pravočasno in količinsko zadostno dobavo zahtevanih izdelkov na trg. Z upoštevanjem dobrih praks znotraj skupine od leta 2017 ter z izvajanjem optimizacij proizvodnih procesov, zagotavljamo pravočasno in količinsko razpoložljivost izdelkov. Z izvajanjem preventivnih vzdrževalnih posegov na osnovi diagnostičnih procesov stanja vgrajene opreme zagotavljamo maksimalno potrebno razpoložljivost. Ustrezna organiziranost vzdrževalnih procesov - v primeru okvar imamo zagotovljeno maksimalno odzivnost.	Velika

	Tveganje zmanjšujemo na ravni skupine SHP, znotraj same organizacije, s souporabo kapacitet drugih obratov ter naročanjem materiala.	
Tveganja na področju razvoja izdelkov in storitev		
Tveganje razvojnih procesov in zagotavljanje novih izdelkov.	Pri modifikacijah izdelkov zagotavljamo večjo fleksibilnost in s tem učinkovitejši potek razvoja izdelkov s komunikacijo prek drugih komunikacijskih kanalov, še posebej je optimiziranje vidno na nivoju SHP skupine. Trajna naloga je poenostavitev procesa. Tveganje obvladujemo z vzpostavljanjem razvojnega procesa na nivoju SHP skupine.	Zmerna
Nezmožnost sledenja tehnološkim in izdelčnim novostim zaradi tehnološke zastarelosti proizvodne opreme.	Novostim poskušamo slediti z obstoječo tehnološko opremo in optimiziranjem portfolija v SHP skupini. Tveganje se zmanjšuje z investicijami v nov papirni stroj, konfekcijske linije in posodobitve obstoječih linij.	Zmerna
Informacijska tveganja		
Tveganje motenj ali ustavitve delovanja v poslovnih procesih na področju informacijske podpore.	Dejavniki, ki vplivajo na zmanjšano informacijsko varnost in način obvladovanja, so: strojna oprema, programska oprema in človeški viri. Paloma d.d. je posodobila strojno in sistemsko programsko opremo in omrežja ter uporablja najeto računalniško opremo. V družbi Paloma d.d. zagotavljamo 24-urno razpoložljivost informacijske infrastrukture in delovanje programske opreme. Odvisnost od razpoložljivosti informacijske tehnologije je velika. Tveganja obvladujemo z rednim vzdrževanjem, izdelovanjem varnostnih kopij in stabilnim strežniškim sistemom. ERP ESO, ki ga uporablja celotna Skupina SHP, omogoča nemoteno in učinkovitejšo izmenjavo podatkov. Le-tega se postopoma nadgrajuje za optimizacijo poslovnih procesov.	Zmerna
Kadrovska tveganja		
Izobraževanje in starostna struktura zaposlenih.	Za dolgoročne kadrovske potrebe omogoča Paloma d.d. svojim zaposlenim pridobitev ustrezne strokovne izobrazbe oziroma dodatno usposabljanje in izpopolnjevanje za delo. Mentorstvo, pomemben kanal prenosa »tihega« znanja, je v družbi postalo del vsakdana in načina delovanja; usposobljena skupina mentorjev je začela pripravljati in izvajati programe uvajanja za novo zaposlene sodelavce in za tiste, ki so se prezaposlili na drugo delovno mesto. Pričeli smo s sistematičnim delom s ključnimi kadri, z razvojem kadrov, izobraževanjem in podobnimi ukrepi.	Zmerna
Zdravstveno stanje zaposlenih.	Družba Paloma izvaja reden zdravstveni nadzor zaposlenih na podlagi ocene tveganja za posamezno delovno mesto. Poleg rednega zdravstvenega nadzora imajo zaposleni možnost nadzora/merjenja krvnega sladkorja v krvi, trigliceridov in holesterola ter krvnega tlaka. Vsako leto od pooblaščenega zdravnika prejmemo tudi poročilo o zdravstvenem stanju zaposlenih preteklega leta, tistih zaposlenih, ki so bili na zdravniškem pregledu.	Zmerna
Varovanje premoženja		
Nevarnost odtujitve in uničenja premoženja.	Paloma ima izdelano oceno ogroženosti na varovanem območju. S primernimi navodili in razširitvijo sistemov tehničnega varovanja nadzorujemo tiste lokacije podjetja, ki jih ne nadziramo s fizično prisotnostjo varnostnega osebja. Na podlagi navedenega imamo vgrajene sisteme video nadzora kot protivlomnega sistema na oddaljenih lokacijah.	Zmerna
Varnost in zdravje pri delu		
Varni in zdravi pogoji pri delu.	Družba Paloma d.d. zagotavlja delavcem varne in zdrave pogoje dela, prav tako spoštuje zakonodajo na tem področju. S sistemskim pristopom družba vzpodbuja zaposlene, da aktivno sodelujejo na področju varnosti in zdravja pri delu in s tem prispevajo svoj del odgovornosti za varno delo na delovnem mestu. Zaposlene vzpodbujamo k aktivnemu sodelovanju v smislu prijavljanja nevarni dogodkov, ki bi lahko imeli za posledico poškodbo pri delu oz. drugo obliko ogrožanja. Paloma ima v svoje poslovanje vpeljan sistem varnosti in zdravja pri delu po mednarodnem standardu ISO 45000:2018. Družba ima za vse zaposlene sklenjeno nezgodno zavarovanje.	Zmerna

Požarno tveganje		
Dejavnost družbe Paloma d.d. se glede na merila uvršča v kategorijo podjetij s srednjo požarno ogroženostjo. Predvsem je tu potrebno izpostaviti dejavnost podjetja (predelava in izdelava papirja) in druge dejavnike, ki prispevajo k požarni ogroženosti: uporaba zemeljskega plina, nevarnih snovi, vroči deli strojev in naprav, itd.	Glede na merila za organiziranje in opremljanje gasilskih enot v podjetjih, obvladuje družba požarno tveganje s poklicnimi gasilci, ki se po potrebi povezujejo s prostovoljnimi gasilci, ki so zaposleni v družbi. Družba Paloma na podlagi meril za določanje sil za zaščito in reševanje zaposluje poklicne gasilce. Njihova primarna naloga je preventivno delovanje in na ta način zmanjšanje požarnega tveganja na najnižjo možno raven v smislu požarne varnosti podjetja (lastnine) in zaposlenih. Znotraj tega delovanja se aktivno vključuje tudi varnostno osebje (varovanje lastnine). Družba ima vpeljan sistem internega nadzora sistemov varstva pred požarom (pregled in preizkus delovanja sistemov aktivne požarne zaščite-sprinkler sistemov) ter servisiranja gasilnih aparatov in hidrantnih omrežij. Sistemi aktivne požarne zaščite so redno servisirani in pregledani s strani zunanjih institucij.	Zmerna
Kakovost, okolje		
Kontrola vhodnih materialov.	Za večino vhodnih materialov (surovine: celuloze, kupljeni papir za konfekcijske izdelke; embalaža: kartoni, vrečke, folije, etikete, dokup izdelkov) imamo predpisane tehnično prevzemne pogoje ali potrjene vzorce. V primeru neskladnosti oziroma odstopanj dobavljenih materialov s tehnično prevzemnimi pogoji ali potrjenimi vzorci, se dobavljeni material reklamira. S takšnim načinom dela preprečimo uporabo neskladnih materialov oziroma se izognemo težavam pri proizvodnji ali predelavi papirja. V kolikor bi prešli na sprejem vhodnih materialov samo na osnovi certifikatov in garancij proizvajalcev oziroma dobaviteljev, bi bilo tveganje veliko večje.	Zmerna
Procesna kontrola papirja in končnih izdelkov.	Pri procesni kontroli vršimo kontrolo izdelave papirja, ki ga predelamo v končne izdelke. Za izdelane papirje imamo predpisane standarde / proizvodne predpise in v kolikor se pri procesni kontroli ugotovi odstopanje od predpisanega, se pisмено opozori odgovorne na neskladnost (napiše se zapisnik o neskladnosti in posreduje v reševanje) in prepreči nadaljnja uporaba pri izdelavi končnih izdelkov. V končni kontroli izvajamo kontrolo vseh naših izdelkov. Če se pri končni kontroli ugotovi neskladnost izdelka z delovnim nalogom (izdelek, komercialno pakiranje, nepravilne kode, končno pakiranje ...), se pisмено (enako kot pri procesni kontroli) opozori odgovorne in s tem prepreči, da takšen izdelek ne gre naprej do kupca. V kolikor bi prešli samo na avtokontrolo, bi bilo tveganje veliko večje oziroma bi lahko pričakovali več reklamacij kupcev ali celo izgubo kupca. Procesna in končna kontrola, ki ju izvajamo, ne obsegata celotno količino proizvedenih izdelkov.	Visoka
Varstvo narave / Ekologija	Na področju ekologije je potrebno dosledno sledenje zakonodaje. V kolikor pri inšpekcijskem pregledu (inšpektor za okolje in prostor, carinski inšpektor, sanitarni inšpektor, inšpektor za kemikalije, inšpektor za delo) ugotovijo neizpolnjevanje zakonskih predpisov, sledijo opozorila. Če neskladnosti z zakonodajo ne odpravimo, sledijo denarne kazni, ki so visoke.	Visoka
Poslovni sistemi	Pri poslovnih sistemih se pri presojah ugotavlja skladnost delovanja družbe z uvedenimi standardi in z zakonodajo, kjer je predpisana. Če ugotovljenih neskladnosti ne odpravimo, lahko izgubimo certifikat, posledica tega je lahko tudi izguba določenega kupca. Pri presojah kupca se ugotavlja, ali sledimo njegovim specifičnim zahtevam. Glede na zahtevnost kupcev brez standardov ni več mogoče konkurirati na trgu. Pojavlja se zahteva, zaradi katere bo potrebno v bližnji prihodnosti pridobiti BSCI certifikat.	Zmerna

3.6 Dogodki po izkazu finančnega položaja

Po datumu izkaza finančnega položaja v družbi ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na računovodske izkaze leta 2022 in razkritja k le-tem v računovodskem delu letnega poročila.

Skrbno se spremlja gibanje cen energentov, ki so v letu 2022 bistveno negativno vplivali na poslovne rezultate družbe. V prvem kvartalu 2023 je cena električne energije in zemeljskega plina padla na vzdržen nivo, ki nam omogoča po daljšem časovnem obdobju stabilnejše in bolj predvidljivo poslovanje.

Družba aktivno nadaljuje z izboljšanjem optimizacije operativnih stroškov in boljšo kvaliteto svojih artiklov. Z optimizmom pričakujemo prve rezultate investicijskega projekta, dokončanje linije za proizvodnjo gotovih izdelkov, ki bo z zagonom v tretjem kvartalu 2023 pripomogla k še boljši učinkovitosti v proizvodnji in povečala proizvodne in prodajne kapacitete družbe. Podjetje neposredno ni prisotno na ruskem oz. ukrajinskem trgu, zato neposrednega vpliva z vidika izpada prodaje ali nabave ni zaznati.

4 RAČUNOVODSKO POROČILO



4.1 Poročilo neodvisnega revizorja



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarju družbe Paloma d.d.:

Naše mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe Paloma d.d. (»družba«) na dan 31. 12. 2022, ter finančno uspešnost družbe in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Kaj smo revidirali

Računovodski izkazi družbe obsegajo naslednje:

- izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2022;
- izkaz poslovnega izida za tedaj končano leto;
- izkaz drugega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto;
- izkaz gibanja kapitala za tedaj končano leto; in
- pojasnila k računovodskim izkazom, ki vsebujejo bistvene računovodske usmeritve in druge pojasnjevalne informacije.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naša odgovornost na podlagi teh standardov je opisana v poročilu v delu *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*.

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

Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti) (Kodeks IESBA), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije vključujejo poslovno poročilo družbe (vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in poročila revizorja o njih).

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija

T: +386 (1) 5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si

Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno št. 12156800 s sklepom Srg. 200410427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RO-A-01494. Višina vplisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Skupni zapečateni revizorji z veljavno licenco za delo je na voljo na sedlu družbe.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne pokriva drugih informacij, kar vključuje poslovno poročilo in ne izražamo nobenega sklepa o njihovem zagotovitju, razen v obsegu, ki je sicer izrecno naveden v našem poročilu.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da preberemo zgoraj opredeljene druge informacije in presodimo, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim med revizijo, ali pa naj bi bile sicer videti pomembno napačno navedene.

V zvezi s poslovnim poročilom smo izvedli tudi postopke, ki jih zahteva slovenski Zakon o gospodarskih družbah. Ti postopki zajemajo presojo, ali je poslovno poročilo skladno z računovodskimi izkazi, in ali je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami.

Na podlagi dela, opravljenega v okviru revizije, je naše mnenje sledeče:

- informacije, podane v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katerega so bili pripravljene računovodski izkazi so, v vseh pomembnih pogledih, skladne z računovodskimi izkazi; in
- poslovno poročilo je pripravljeno, v vseh pomembnih pogledih, v skladu z zahtevami slovenskega Zakona o gospodarskih družbah.

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ju pridobili tekom revidiranja, dolžni poročati o tem, ali smo v drugih informacijah, ki smo jih pridobili pred datumom tega revizorjevega poročila, zaznali pomembno napačne navedbe. V zvezi s tem ni bilo odkritih pomembno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

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

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadziranje postopka računovodskega poročanja družbe.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in velja, da so pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj razumno pričakovali, da vplivajo na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačnih navedb v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke v odziv na taka tveganja in pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni, da zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerno opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega kontroliranja;
- pridobimo razumevanje o notranjem kontroliranju, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih pripravi poslovodstvo;
- ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje s strani poslovodstva in ali na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov obstaja pomembna negotovost v povezavi z dogodki ali pogoji, ki lahko vzbudijo bistven dvom glede sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje. Če presodimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v revizorjevem poročilu opozoriti na s tem povezana razkritja v računovodskih izkazih ali prilagoditi mnenje, če so taka razkritja neustrezna. Naše presoje temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma revizorjevega poročila. Vendar pa nadaljnji dogodki ali okoliščine lahko povzročijo, da družba preneha delovati kot delujoče podjetje;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo osnovne posle in dogodke na način, ki dosega pošteno predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje se, med drugimi zadevami, pogovorimo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi pri notranjem kontroliranju, ki jih ugotovimo med revizijo.

Za in v imenu družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o.:

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Primož Kovačič

Direktor, pooblaščen revizor

20. julij 2023

Ljubljana, Slovenija

4.2 Izjava uprave o odgovornosti in neoškodovanju družbe

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava družbe Paloma d.d. je odgovorna za pripravo letnega poročila družbe Paloma d.d. na način, ki daje resnično in jasno sliko premoženjskega stanja in izidov poslovanja, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija, v skladu s pojasnili (OPMSRP), ki jih sprejema Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah.

Uprava potrjuje poslovno poročilo družbe Paloma d.d. ter računovodske izkaze družbe Paloma d.d. s pojasnili za leto, zaključeno na dan 31. december 2022 in izjavlja:

- da so računovodski izkazi pripravljeni ob predpostavki, da bo družba Paloma d.d. nadaljevala poslovanje kot delujoče podjetje,
- da dosledno uporablja izbrane računovodske politike in da razkriva morebitne spremembe v računovodskih politikah,
- da so računovodske ocene pripravljene jasno in premišljeno ter v skladu z načeli previdnosti in dobrega gospodarjenja.

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

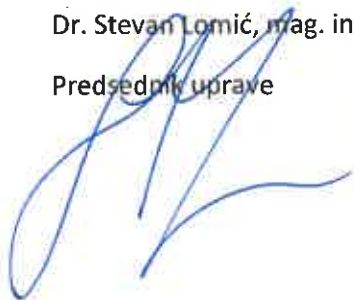
Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku 5 let od dneva, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in morebitne globe iz naslova DDPO ali drugih davkov oziroma dajatev. Vodstvo družbe ni seznanjeno z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova

IZJAVA O NEOŠKODOVANJU DRUŽBE

Družba Paloma d.d. je v razmerju z odvisnimi družbami pri pogodbenih poslih in poslovnih odnosih uporabljala tržne cene izdelkov in storitev. Družba Paloma d.d. ocenjuje na osnovi okoliščin, ki so ji bile znane v trenutku izvedbe pravnega posla, da v takšnih poslih ni bila prikrajšana in da ni bilo storjeno ali opuščeno nobeno dejanje, ki bi družbi povzročilo škodo.

Dr. Stevan Lomić, mag. inž.

Predsednik uprave



Jernej Tovšak

Član uprave

Michal Vavrincik

Član uprave



4.3 Računovodski izkazi

4.3.1 Izkaz finančnega položaja

Tabela 5: Izkaz finančnega položaja za leto 2022 in preteklo leto 2021

v EUR	Pojasnilo	Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
SREDSTVA		124.477.195	97.399.524
A. DOLGOROČNA SREDSTVA		77.738.502	66.166.761
I. Nepremičnine, naprave in oprema	4.5.1	49.660.088	54.175.024
Zemljišča		2.766.313	2.766.313
Zgradbe		15.789.435	18.771.754
Proizvajalne naprave, stroji in oprema		31.073.004	31.987.526
Opredmetena osnovna sredstva v gradnji in izdelavi		31.336	649.431
II. Pravica do uporabe sredstev	4.5.2	1.772.384	2.728.385
III. Naložbene nepremičnine	4.5.3	193.395	202.388
IV. Neopredmetena sredstva	4.5.4	1.311.526	699.549
Programska oprema		597.686	691.149
Druga dolgoročna sredstva (emisijski kuponi)		713.840	0
Neopredmetena sredstva v pridobivanju		0	8.400
V. Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve	4.5.5	19.503.634	3.063.940
Delnice in deleži v družbah v skupini		341.808	341.808
Druge delnice in deleži		8.155	8.155
Dane dolgoročne varščine		11.350	11.450
Dana posojila družbam v skupini		19.139.454	2.700.000
Dolgoročne poslovne terjatve do drugih		2.867	2.527
VI. Odložene terjatve za davek	4.5.6	5.297.475	5.297.475
B. KRATKOROČNA SREDSTVA		46.738.693	31.232.763
I. Zaloge	4.5.7	24.238.630	14.179.369
Material		10.282.718	6.008.620
Nedokončana proizvodnja		6.826.433	2.810.890
Proizvodi		6.727.777	4.808.565
Trgovsko blago		401.702	551.294
II. Kratkoročne finančne naložbe		3.146.845	412.086
Kratkoročna posojila družbam v skupini		3.146.845	0
Kratkoročna posojila drugim družbam		0	412.086
III. Kratkoročne poslovne terjatve	4.5.8	19.325.138	15.385.574
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev		14.509.442	13.813.949
Terjatve za davke		1.393.850	1.359.160
Druge poslovne terjatve		3.421.846	212.465
IV. Druga kratkoročna sredstva		9.030	54.272
Druga kratkoročna sredstva		9.030	54.272
V. Denarna sredstva	4.5.9	19.050	1.201.462

	Denarna sredstva		19.050	1.201.462
C.	ZUNAJBILANČNA AKTIVA	4.5.10	426.726	1.315.713
	KAPITAL IN OBVEZNOSTI		124.477.195	97.399.524
A.	Kapital	4.5.11	26.042.266	32.185.101
I.	Vpoklicani kapital		11.911.935	11.911.935
	Osnovni kapital		11.911.935	11.911.935
II.	Rezerve		16.550.212	16.405.811
	Kapitalske rezerve in rezerve iz dobička		12.718.443	12.718.443
	Rezerva za pošteno vrednost		345.838	201.437
	Druge rezerve iz dobička		3.485.931	3.485.931
III.	Zadržani poslovni izid		-2.419.881	3.867.355
1.	Preneseni poslovni izid		3.870.558	10.705.912
2.	Čisti poslovni izid poslovnega leta		-6.290.439	-6.838.557
B.	DOLGOROČNE OBVEZNOSTI		31.696.044	23.676.024
I.	Dolgoročne finančne obveznosti	4.5.12	30.839.826	22.353.873
	Dolgoročne finančne obveznosti iz najemov		715.528	1.719.873
	Dolgoročne finančne obveznosti do bank		30.124.298	20.634.000
II.	Dolgoročne poslovne obveznosti	4.5.13	856.218	1.322.151
	Druge dolgoročne poslovne obveznosti		54.779	68.194
	Rezervacije in dolgoročne PČR		801.439	1.253.957
C.	KRATKOROČNE OBVEZNOSTI		66.738.885	41.538.399
I.	Kratkoročne finančne obveznosti	4.5.14	19.539.967	11.141.364
1.	Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini		10.568.649	6.277.437
2.	Kratkoročne finančne obveznosti iz najemov		1.102.531	1.044.412
3.	Kratkoročne finančne obveznosti do bank		7.868.787	3.819.515
II.	Kratkoročne poslovne obveznosti	4.5.15	43.826.528	26.456.531
1.	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		41.657.381	25.147.007
2.	Kratkoročne poslovne obveznosti do državnih institucij		1.221.454	536.463
3.	Kratkoročne poslovne obveznosti do zaposlenih		551.473	657.880
4.	Druge kratkoročne obveznosti		396.220	115.181
III.	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	4.5.16	3.372.390	3.940.504
D.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	4.5.10	426.726	1.315.713

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v zvezi z njimi.

4.3.2 Izkaz poslovnega izida

Tabela 6: Izkaz poslovnega izida za leto 2022 in preteklo leto 2021

v EUR	Pojasnila	Paloma d.d.	
		2022	2021
1.	Čisti prihodki od prodaje	116.875.312	90.479.764
a.	Čisti prihodki od prodaje proizvodov, blaga in materiala	116.777.098	90.366.244
	Prihodki od prodaje proizvodov	100.217.622	81.634.354
	Prihodki od prodaje blaga in materiala	16.559.476	8.731.890
b.	Drugi prihodki	98.214	113.520
	Prihodki od prodaje storitev	98.214	113.520
2.	Sprememba vrednosti zalog	5.805.129	-1.888.756
3.	Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	-13.817.850	-7.680.121
4.	Stroški materiala	4.6.2 -87.251.409	-57.435.889
5.	Stroški storitev	4.6.3 -11.507.673	-11.603.377
6.	Stroški dela	4.6.4 -12.384.765	-13.621.696
	Stroški plač	-8.690.264	-9.415.835
	Stroški plačil članom organov vodenja družbe	-19.021	-19.863
	Stroški socialnega zavarovanja in nadomestila plač	-2.424.087	-2.775.775
	Drugi stroški zaposlenih	-1.251.393	-1.410.224
7.	Amortizacija in odpisi osnovnih sredstev	4.6.5 -6.929.991	-3.534.630
8.	Drugi poslovni stroški in odhodki	4.6.6 -1.919.345	-2.240.789
9.	Drugi poslovni prihodki	4.6.7 4.445.344	770.545
	Poslovni izid iz poslovanja	-6.685.248	-6.754.950
10.	Finančni prihodki	4.6.8 1.261.755	368.579
11.	Finančni odhodki	4.6.9 -866.946	-452.186
	Finančni izid	394.809	-83.607
12.	POSLOVNI IZID PRED DAVKI	-6.290.439	-6.838.557
	Davek iz dobička	4.6.10 0	0
	Odloženi davki	0	0
13.	ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	-6.290.439	-6.838.557

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v zvezi z njimi.

4.3.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

Tabela 7: Izkaz drugega vseobsegajočega donosa na dan 31.12.2022

	v EUR	Paloma d.d.	
		2022	2021
13.	Čisti poslovni izid poslovnega leta	-6.290.439	-6.838.557
16.	Nerealizirani aktuarski dobički / izgube iz pozaposlitvenih zaslužkov	147.603	7.115
	SKUPAJ DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS, KI V PRIHODNJE NE BO PRIPOZNAN V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	147.603	7.115
	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	147.603	7.115
17.	CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	-6.142.836	-6.831.442

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v zvezi z njimi.

4.3.4 Izkaz denarnih tokov

Tabela 8: Izkaz denarnih tokov

v EUR	Paloma d.d.	
	2022	2021
DOBIČEK IZ POSLOVANJA OBDOBJA	-6.685.248	-6.754.950
Prilagoditve za:		
izločitev drugih poslovnih prihodkov	-2.631.928	-1.005.665
izločitev prevrednotovalnih poslovnih odhodkov NNO	2.876.448	0
amortizacijo NNO in naložbenih nepremičnin	3.951.680	3.431.373
amortizacijo neopredmetenih sredstev	101.862	101.472
prevrednotovalne poslovne odhodke pri kratkoročnih sredstvih	0	0
neto gibanje v rezervacijah	825.356	767.881
druge prilagoditve	427	-28.467
Skupaj prilagoditve	5.123.845	3.266.594
SPREMEMBE OBRATNEGA KAPITALA		
Zaloge in nekratkoročna sredstva za prodajo	-10.059.262	-866.791
Poslovne terjatve in druge terjatve	-1.483.704	-4.534.632
Poslovne obveznosti in druge obveznosti	16.538.436	4.982.392
Skupaj spremembe obratnega kapitala	4.995.470	-419.031
NETO DENARNI TOK IZ POSLOVANJA	3.434.067	-3.907.387
Denarni tokovi pri poslovanju		
Denar ustvarjen pri poslovanju	3.434.067	-3.907.387
POBOTAN DENAR USTVARJEN IZ POSLOVANJA	3.434.067	-3.907.387
Denarni tokovi pri naložbenju		
Nakupi nepremičnin, naprav in opreme	-503.248	-6.492.121
Dobički/izgube pri odtujitvi nepremičnin, naprav in opreme	0	0
Nakupi neopredmetenih dolgoročnih sredstev	-1.099.600	-623

Nakupi/prodaje finančnih sredstev	-19.174.213	-3.112.086
Prejete obresti	648	5.361
Prejete dividende in kapitalski dobički	0	1.728
NETO DENARNI TOK IZ NALOŽBENJA	-20.776.413	-9.597.741
Denarni tokovi pri financiranju		
Plačane obresti	-608.385	-306.885
Povečanje/zmanjšanje finančnih dolgov	16.768.319	14.231.860
NETO DENARNI TOK IZ FINANCIRANJA	16.159.934	13.924.975
Neto povečanje/zmanjšanje denarja in denarnih ustreznikov		
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.201.462	781.615
Čista sprememba denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	-1.182.412	419.847
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	19.050	1.201.462

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v zvezi z njimi.

4.3.5 Izkaz gibanja kapitala družbe Paloma d.d.

Tabela 9: Izkaz gibanja kapitala za leto 2022

	v EUR	Leto 2022							
		I. Vpoklican kapital	II. Kapitalne rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Rezerve za pošteno vrednost	V. Preneseni čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital	
A.1	STANJE 31.12.2021	11.911.935	12.718.443	3.485.931	201.436	10.705.913	-6.838.557	32.185.101	
A.2	STANJE 1.1.2022	11.911.935	12.718.443	3.485.931	201.436	10.705.913	-6.838.557	32.185.101	
B.2	CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS POROČEVALSKEGA OBDOBJA	0	0	0	144.402	3.202	-6.290.439	-6.142.835	
a.	Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	144.402	3.202	-6.290.439	-6.142.835	
B.3	SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	0	0	-6.838.557	6.838.557	0	
č.	Pokrivanje prenesene izgube po sklepu uprave ob sestavi letnega poročila	0	0	0	0	-6.838.557	6.838.557	0	
C.	STANJE 31.12.2022	11.911.935	12.718.443	3.485.931	345.838	3.870.558	-6.290.439	26.042.266	

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v zvezi z njimi.

Tabela 10: Izkaz gibanja kapitala 2021

	v EUR	Leto 2021							
		I. Vpoklican kapital	II. Kapitalne rezerve	III. Rezerve iz dobička	IV. Rezerve za pošteno vrednost	V. Preneseni čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital	
A.1	STANJE 31.12.2020	11.911.935	12.718.443	3.485.931	201.580	10.698.654	0	39.016.543	
A.2	STANJE 1.1.2021	11.911.935	12.718.443	3.485.931	201.580	10.698.654	0	39.016.543	
B.2	CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS POROČEVALSKEGA OBDOBJA	0	0	0	-144	7.259	-6.838.557	-6.831.442	
a.	Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	-144	7.259	-6.838.557	-6.831.442	
B.3	SPREMEMBE V KAPITALU	0	0	0	0	0	0	0	
č.	Pokrivanje prenesene izgube po sklepu uprave ob sestavi letnega poročila	0	0	0	0	0	0	0	
C.	STANJE 31.12.2021	11.911.935	12.718.443	3.485.931	201.436	10.705.913	-6.838.557	32.185.101	

4.3.6 Bilančni dobiček / izguba

Tabela 11: Bilančna izguba na dan 31.12.2022

v EUR	Paloma d. d.	
	31.12.2022	31.12.2021
ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA	-6.290.439	-6.838.557
Preneseni čisti dobiček/izguba	3.867.356	10.698.654
Prenos sorazmernega dela aktuarskih razlik na preneseni čisti dobiček	3.202	7.259
BILANČNI DOBIČEK - IZGUBA	-2.419.881	3.867.356

Družba Paloma d.d. izkazuje negativni zadržani poslovni izid v višini 2.419.881 EUR. O uporabi zadržanega poslovnega izida bo odločala skupščina.

4.4 Pojasnila računovodskim izkazom

Paloma d.d. (v nadaljevanju »družba«) je družba s sedežem v Sladkem Vrhu 1, 2214 Sladki Vrh, Slovenija. V računovodskem poročilu so predstavljeni računovodski izkazi družbe Paloma d.d. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022.

Glavna dejavnost družbe je proizvodnja in prodaja higiensko-papirne konfekcije.

Računovodski izkazi skupine Paloma so kasneje konsolidirani v slovaško Skupino SHP z družbo SHP Harmanec, a. s. skupaj z ostalimi podjetji v skupini SHP. Skupina SHP je kasneje konsolidirana v češko družbo ECO-INVESTMENT, a.s.

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine SHP so dostopni v Poslovnem registru Slovaške pod imenom SHP Harmanec, a. s., z registrsko številko 00 153 052 – Regionalno sodišče Banská Bystrica, sekcija Sa, št. 7/S.

Računovodski izkazi so pripravljeni glede na predpostavko časovne neomejenosti delovanja. Družba Paloma d.d. izpolnjuje kovenante, redno se odplačujejo finančne obveznosti. Kratkoročni koeficient, ki kaže, kako je v kratkem roku mogoče poravnati vse v danem trenutku že izkazane kratkoročne dolgove znaša 0,7 in nam pove, da se kratkoročna sredstva vnovčijo počasneje kot zapadejo kratkoročne obveznosti.

Družba je v zadnjih dveh letih realizirala večje izgube in ključni razlog za to so bile nestabilne razmere na trgu osnovnih surovin in energentov. Družba v letu 2023 posluje pozitivno in v prvi polovici leta sledi planiranim rezultatom.

Na osnovi vsega omenjenega uprava meni, da je predpostavka časovne neomejenosti ustrezna.

Podlaga za sestavitev

a) Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi družbe Palome d. d. so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je sprejela Evropska unija, v skladu s pojasnili (OPMSRP), ki jih sprejema Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah.

Uprava družbe Paloma d.d. je računovodske izkaze potrdila dne 20.7.2023.

b) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi Palome d. d. so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v primeru, kjer se upošteva poštena vrednost izpeljanih finančnih instrumentov.

c) Uporaba ocen in presoj

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov podati ocene, presoje, na osnovi uporabljenih in pregledanih predpostavk, ki vplivajo na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov. Ker so ocene podvržene subjektivni presoji in določeni stopnji negotovosti, se poznejši dejanski rezultati lahko razlikujejo od ocen. Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Spremembe računovodskih ocen, presoj in predpostavk se pripoznajo v obdobju, v katerem so bile ocene spremenjene, če sprememba vpliva samo na to obdobje, ali v obdobju spremembe in v prihodnjih obdobjih, če sprememba vpliva na prihodnja obdobja.

Ocene in predpostavke so prisotne predvsem pri naslednjih presojah:

Prihodki iz prodaje pogodb s kupci

Paloma d.d. je sprejela naslednjo računovodsko presojo, ki vpliva na določitev zneska in trenutka pripoznavanja prihodkov iz pogodb s kupci:

Določitev trenutka izvršitve pogodbenih obveznosti

Prihodke od prodaje blaga in storitev Paloma d.d. v celoti pripoznava v trenutku prodaje. Od trenutka prodaje naprej Paloma d.d. nima več obvladovanja nad prodanim blagom ali storitvami.

Ocena življenjske dobe amortizirljivih sredstev

Paloma d.d. pri ocenjevanju življenjske dobe upošteva pričakovano fizično izrabljanje, tehnično staranje, gospodarsko staranje in druge omejitve uporabe. Prav tako vsaj enkrat letno preverjata dobo koristnosti pri pomembnejših sredstvih; če bi prišlo do sprememb dobe koristnosti in s tem prevrednotenja stroškov amortizacije. Pri presoji vrednosti sredstev se poslužujeta metode diskontiranja prihodnjih prostih denarnih tokov, ki temeljijo na prihodnjih pričakovanjih po blagu in dolgoročnih finančnih načrtih. Dolgoročni finančni načrti so pripravljeni na podlagi analiz preteklih obdobj in ob upoštevanju razvojnih scenarijev v prihodnosti.

Ocena slabitev terjatev

Paloma d.d. ugotavlja potrebo po oslabitvi terjatev na podlagi upoštevanja kriterijev zapadlosti in zavarovanja terjatev, ki se v nadaljevanju korigira z individualno oceno.

Ocena slabitev zalog

Družba Paloma d.d. slabi zaloge, kadar njihova knjigovodska vrednost presega tržno vrednost. Čista iztržljiva vrednost je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju. Če je čista iztržljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti zalog, se opravi slabitev zalog.

Ocena pri najemih

1) Določitev trajanja najema

Družba Paloma d.d. določi trajanje najema kot obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati, skupaj z:

- a) obdobjem, za katero velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo ta možnost tudi izrabljena,
- b) obdobjem, za katero velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da ta možnost ne bo izrabljena.

Trajanje najema je v večini primerov določeno v najemni pogodbi. V primerih, ko pogodbeno obdobje ni določeno, trajanje najema ocenita na podlagi presoje potreb po uporabi posameznega sredstva. Pri tem se upoštevajo plani in dolgoročne poslovne usmeritve družbe.

2) Določitev diskontne stopnje

Diskontna stopnja je bila določena v višini obrestne mere, ki jo je objavila Banka Slovenije v svojem Biltenu v letu 2022 in je veljala za določen mesec v letu 2022 za sklenitev posojilnih pogodb z nefinančnimi družbami v kreditnih institucijah. Obrestna mera je v povprečju znašala 2,46 %. Družba Paloma d.d. je ocenila, da je to najbolj primerna obrestna mera, saj v najemnih pogodbah obrestne mere niso navedene.

Ocena oblikovanja vračunanih stroškov

Vračunani stroški predstavljajo obveznosti na podlagi sklenjenih pogodb, ki so bile v veljavi na dan 31. 12. 2022 in še niso bile izpolnjene. Nanašajo se na obveznosti do zaposlenih, do kupcev in dobaviteljev.

Vračunani stroški se pripoznajo na podlagi ocenjene vrednosti pričakovanih stroškov. Poslovodstvo redno preverja verjetnost nastanka teh stroškov. Osnova za oceno višine vračunanih stroškov so dejstva, znana ob pripravi letnih računovodskih izkazov, izkušnje iz preteklih obdobj poslovanja in druga relevantna dejstva.

Ocena oblikovanih rezervacij

Rezervacije so pripoznane, ko ima Paloma d.d. zaradi preteklega dogodka pravne ali posredne obveze, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti, in če je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo gospodarske koristi.

V okviru obvez za določene pozaposlitvene in druge zasluške so evidentirane sedanje vrednosti odpravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade. Pripoznane so na osnovi aktuarskega izračuna. Aktuarski izračun temelji na predpostavkah in ocenah, veljavnih v času nastanka izračuna, ki se zaradi sprememb v prihodnje lahko razlikujejo od dejanskih predpostavk (določitev diskontne stopnje, ocena fluktuacije zaposlenih, ocene smrtnosti in ocene rasti plač), ki bodo veljale takrat. Obveze za določene zasluške so zaradi kompleksnosti aktuarskega izračuna in dolgoročnega značaja postavke občutljive za spremembe navedenih ocen.

Tuja valuta

Posli, izraženi v tuji valuti, se preračunajo v funkcijsko valuto po referenčnem tečaju ECB na dan posla. Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tuji valuti na dan poročanja, se preračunajo v funkcijsko valuto po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na zadnji dan obračunskega obdobja. Tečajne razlike so razlike med odplačno vrednostjo v funkcijski valuti na začetku obdobja, popravljeno za višino efektivnih obresti in plačil med obdobjem in odplačno vrednostjo v tuji valuti, preračunano po referenčnem tečaju ECB na koncu obdobja. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Standardi oz. pojasnila OMRS, ki prvič stopijo v veljavo za leto, ki se je končalo 31. 12. 2022

Novi standard / Pojasnilo in njegov opis Dobički pred nameravano uporabo, Kočljive pogodbe - stroški izpolnjevanja pogodbe, Temeljni okvir za računovodsko poročanje – spremembe ozkega področja uporabe MRS 16, MRS 37 in MSRP 3, in Letne izboljšave MSRP 2018–2020 – spremembe MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41 (izdane 14. 5. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2022).

Sprememba MRS 16 podjetju prepoveduje odštetje kakršnih koli prihodkov od prodaje predmetov od stroška opredmetenega osnovnega sredstva, medtem ko podjetje pripravlja sredstvo za nameravano uporabo. Prihodki od prodaje takih predmetov so, skupaj s stroški njihove proizvodnje, zdaj pripoznani v poslovnem izidu. Podjetje mora uporabiti MRS 2 za izmero stroška teh predmetov. Strošek ne vključuje amortizacije preizkušane sredstva, ker ni pripravljeno za nameravano uporabo. Sprememba MRS 16 pojasnjuje tudi, da podjetje »preizkuša, ali sredstvo pravilno deluje«, ko ocenjuje tehnično in fizično delovanje sredstva. Finančna uspešnost sredstva za to ocenjevanje ni relevantna. Sredstvo utegne biti torej zmožno delovanja v skladu z namerami posloводства in predmet amortizacije, preden doseže raven operativne učinkovitosti, ki jo pričakuje posloводство.

Sprememba MRS 37 pojasnjuje pomen »stroškov izpolnitve pogodbe«. Sprememba pojasnjuje, da neposredni stroški izpolnitve pogodbe obsegajo dodatne stroške izpolnitve zadevne pogodbe ter razporeditev drugih stroškov, ki se nanašajo neposredno na izpolnitev. Sprememba pojasnjuje tudi, da podjetje, preden se oblikuje posebna rezervacija za kočljivo pogodbo, pripozna izgubo zaradi oslabitve sredstev, uporabljenih za izpolnitev takšne pogodbe, namesto sredstev, povezanih s takšno pogodbo.

MSRP 3 je bil spremenjen tako, da se nanaša na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2018 za določitev, kaj predstavlja sredstvo ali obveznost v poslovni združitvi. Pred spremembo se je MSRP 3 nanašal na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2001. Poleg tega je bila v MSRP 3 dodana nova izjema za obveznosti in pogojne obveznosti. Izjema navaja, da bi se moralo za nekatere vrste obveznosti in pogojnih obveznosti podjetje, ki uporablja MSRP 3, sklicevati na MRS 37 ali OPMSRP 21, in ne na Temeljni okvir 2018. Brez te nove izjeme bi podjetje pripoznało nekatere obveznosti v poslovni združitvi, ki jih ne bi pripoznało po MRS 37. Zato bi moralo podjetje takoj po pridobitvi odpraviti pripoznanje takih obveznosti in pripoznało dobiček, ki ne prikazuje gospodarskega dobička. Pojasnjeno je bilo tudi, da pridobitelj ne bi smel pripoznało pogojnih sredstev, kot so opredeljena v MRS 37, na datum pridobitve.

Sprememba MSRP 9 obravnava, katera plačila bi bilo treba vključiti v 10% test za odpravo pripoznanja finančnih obveznosti. Stroški ali plačila bi bili lahko plačani bodisi tretjim osebam bodisi posojilodajalcu. V sklopu spremembe stroški ali plačila tretjim osebam ne bodo vključeni v 10% test.

Ponazorilni zgled 13, priložen MSRP 15, je bil spremenjen tako, da je odstranjena ponazoritev plačil najemnika v zvezi z izboljšanjem sredstev v najemu. Razlog za spremembo je odstranitev vsakršne morebitne zmede glede obravnave spodbud za najem.

MSRP 1 omogoča oprostitev, če odvisna družba sprejme MSRP kasneje kot njena matična družba. Odvisna družba lahko izmeri svoja sredstva in obveznosti po neodpisanih vrednostih, ki bi bile vključene v konsolidirane računovodske izkaze njene matične družbe, na podlagi datuma prehoda matične družbe na MSRP, če ne bi bilo izvedenih prilagoditev za konsolidacijske postopke in učinke poslovne združitve, v kateri je matična družba pridobila odvisno družbo. MSRP 1 je bil spremenjen, da bi podjetjem, ki so se odločila za to izjemo iz MSRP 1, omogočil tudi merjenje kumulativnih razlik pri prevedbi z rabo zneskov, o katerih poroča matična družba, na podlagi datuma prehoda matične družbe na MSRP. Sprememba MSRP 1 razširja gornjo izjemo na kumulativne razlike pri prevedbi, da bi zmanjšala stroške za podjetja, ki prvič uporabljajo MSRP. Ta sprememba bo veljala tudi za pridružena podjetja in skupne podvige, ki so se odločili izkoristiti to izjemo iz MSRP 1.

Zahteva, da podjetja pri merjenju poštene vrednosti v sklopu MRS 41 izločijo denarne tokove za obdavčenje, je bila odstranjena. Ta sprememba je namenjena usklajevanju z zahtevo v standardu po diskontiranju denarnih tokov na podlagi po obdavčitvi.

Če zgoraj ni navedeno drugače, se ne pričakuje pomembnega vpliva novih standardov in pojasnil na računovodske izkaze družbe Paloma d.d.

Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19 – Spremembe MSRP 16, (izdane 31. 3. 2021 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 4. 2021 naprej).

V maju 2020 je bila izdana sprememba MSRP 16, ki je zagotovila izbirno praktično rešitev, s katero se lahko najemnik odloči, ali prilagoditev najemnine v zvezi s COVID-19, ki je povzročila znižanje plačil najemnin in bi prvotno zapadla 30. 6. 2021 ali pred tem, predstavlja spremembo najema. Sprememba, izdana 31. 3. 2021, je datum praktične rešitve iz 30. 6. 2021 podaljšala na 30. 6. 2022.

Družba Paloma d.d. z najemniki ni izpogajala različne prilagoditev najemnin za najeme nepremičnin in nima sklepa, da so nekatere od teh prilagoditev primerne za uporabo praktične rešitve v okviru spremembe MSRP 16. Posledično niso zmanjšane obveznosti iz naslova najema.

2 Nova računovodska določila

Izdani so bili določeni novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. 1. 2022 naprej in jih Družba ni predčasno sprejela.

MSRP 17 Zavarovalne pogodbe (izdano 18. 5. 2017 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej).

MSRP 17 nadomešča MSRP 4, ki je podjetjem izjemoma omogočil, da zavarovalne pogodbe še naprej obračunavajo v skladu z obstoječimi praksami. Posledično so vlagatelji s težavo primerjali in razločevali finančno uspešnost sicer podobnih zavarovalnic. MSRP 17 zahteva uporabo enotnega pristopa za vse vrste zavarovalnih pogodb, vključno s pozavarovalnimi pogodbami, ki jih ima zavarovatelj. Standard zahteva pripoznavanje in merjenje skupin zavarovalnih pogodb s: (i) tveganju prilagojeno sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov (t. i. fulfilment cash flows oz. denarni tokovi iz naslova izpolnitve), ki vključuje vse razpoložljive informacije o denarnih tokovih iz naslova izpolnitve na način, ki je dosleden s pomembnimi tržnimi informacijami, povečano (če je ta vrednost obveznost) ali zmanjšano (če je ta vrednost sredstvo) za (ii) znesek, ki predstavlja nezaslužen dobiček v skupini pogodb (marža pogodbenih storitev). Zavarovatelji bodo dobiček iz skupine zavarovalnih pogodb pripoznali v obdobju, v katerem zagotavljajo zavarovalno kritje, in ko so izvzete iz tveganja. Če skupina pogodb ustvarja ali prične ustvarjati izgubo, podjetje izgubo nemudoma pripozna.

Družba Paloma d.d. ocenjuje, da standard ne bo imel pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Spremembe MSRP 17 in sprememba MSRP 4 (izdane 25. 6. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej).

Spremembe vključujejo vrsto pojasnil, namenjenih olajšanju uvedbe MSRP 17 in poenostavitvi nekaterih zahtev standarda in prehoda. Spremembe se nanašajo na osem področij MSRP 17 in niso namenjene spreminjanju temeljnih načel standarda. Uvedene so bile naslednje spremembe MSRP 17:

- Datum začetka veljavnosti: Datum začetka veljavnosti MSRP 17 (ki vključuje spremembe) je bil odložen za dve leti, na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023; prav tako je bil odložen fiksno določeni datum prenehanja veljavnosti začasne oprostitev od uporabe MSRP 9 v MSRP 4, in sicer na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023.
- Pričakovana izterjava denarnih tokov iz naslova pridobitve zavarovanj: Podjetje mora dodeliti del stroškov pridobivanja na s tem povezana pričakovana podaljšanja pogodb in te stroške pripoznati kot sredstvo, dokler ne pripozna podaljšanj pogodb. Podjetja morajo oceniti izterljivost sredstva na vsak poročevalski datum in v pojasnilih k računovodskim izkazom zagotoviti konkretne informacije o sredstvu.

- Pogodbeno-storitvena marža, ki jo je mogoče pripisati investicijskim storitvam: Enote kritja je treba opredeliti, upoštevajoč količino ugodnosti in pričakovano obdobje tako zavarovalnega kritja kot tudi investicijskih storitev za pogodbe v sklopu pristopa s spremenljivim plačilom in za druge pogodbe s »storitvami dobička na naložbe« v okviru splošnega modela. Stroške, povezane z naložbenimi dejavnostmi, bi bilo treba vključiti kot denarne tokove v okviru zavarovalne pogodbe, kolikor podjetje opravlja dejavnosti, ki za imetnika police izboljšujejo ugodnosti iz zavarovalnega kritja.
- Sklenjene pozavarovalne pogodbe – povrnitev izgub Ko podjetje pripozna izgubo ob prvotnem pripoznanju kočljive skupine zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, ali ob dodajanju kočljivih zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, v skupino, bi moralo podjetje prilagoditi pogodbeno-storitveno maržo povezane skupine sklenjenih pozavarovalnih pogodb in pripoznati dobiček na sklenjene pozavarovalne pogodbe. Znesek izgube, povrnjene iz naslova sklenjene pozavarovalne pogodbe se določi z zmnožkom izgube, pripoznane na zavarovalnih pogodbah, na katerih temelji pozavarovanje, in odstotka terjatev iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, za katere podjetje pričakuje, da jih bo povrnilo iz sklenjene pozavarovalne pogodbe. Ta zahteva bi veljala le, ko se sklenjeno pozavarovalno pogodbo pripozna pred ali hkrati s pripoznanjem izgube iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje.
- Druge spremembe: Druge spremembe vključujejo izključitev iz področja uporabe za določene pogodbe o kreditnih karticah (ali podobne pogodbe) in nekatere posojilne pogodbe; predstavitev sredstev in obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb v izkazu finančnega položaja v portfeljih namesto skupinah: uporabnost možnosti zmanjševanja tveganj pri zmanjševanju finančnih tveganj s pomočjo sklenjenih pozavarovalnih pogodb in neizvedenih finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid; izbira računovodske usmeritve za spremembo presoje, opravljenih v prejšnjih medletnih računovodskih izkazih pri uporabi MSRP 17; vključitev plačil in prejemkov iz naslova davka na dohodek, s katerimi je mogoče posebej bremeniti imetnika police po določbah zavarovalne pogodbe v denarnih tokovih iz naslova izpolnitve; in izbrane pomoči ob prehodu ter druge manjše spremembe.

Družba Paloma d.d. ocenjuje, da standard ne bo imel pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Spremembe MRS 1 in MSRP Stališče o praksi 2: Razkrivanje računovodskih usmeritev (izdano 12. 2. 2021 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej).

MRS 1 je bil spremenjen tako, da od podjetij zahteva, da namesto bistvenih računovodskih usmeritev razkrijejo pomembne informacije o svojih računovodskih usmeritvah. Sprememba je opredelila pomembne informacije o računovodskih usmeritvah. Sprememba tudi pojasnjuje, da se informacije o računovodskih usmeritvah smatrajo kot pomembne, če brez njih uporabniki računovodskih izkazov ne bi mogli razumeti drugih pomembnih informacij v računovodskih izkazih. V spremembah so podani tudi ponazorilni zgledi informacij o računovodskih usmeritvah, za katere obstaja verjetnost, da se štejejo kot pomembne za računovodske izkaze podjetja. Nadalje sprememba MRS 1 pojasnjuje, da informacij o nepomembnih računovodskih usmeritvah ni treba razkriti. V primeru, da do tovrstnega razkritja vseeno pride, slednje ne sme zakriti pomembnih informacij o računovodskih usmeritvah. V podporo tej spremembi je bilo spremenjeno tudi stališče o praksi MSRP 2 »Presoja pomembnosti«, da bi podalo napotke o tem, kako upoštevati koncept pomembnosti pri razkritjih računovodskih usmeritev.

Družba Paloma d.d. trenutno ocenjuje vpliv sprememb na njene računovodske izkaze in jih bo upoštevala ob njihovi uveljavitvi.

Spremembe MRS 8: Opredelitev računovodskih ocen (izdano 12. 2. 2021 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej).

Sprememba MRS 8 pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo spremembe računovodskih usmeritev od sprememb računovodskih ocen.

Družba Paloma d.d. trenutno ocenjuje vpliv sprememb na njene računovodske izkaze in jih bo upoštevala ob njihovi uveljavitvi.

Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz posamezne transakcije – Spremembe MRS 12 (izdane 7. 5. 2021 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej);

Spremembe MRS 12 opredeljujejo, kako se obračunava odloženi davek pri transakcijah, kot so najemi in zahteve za razgradnjo. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznavanja odloženega davka, ko prvič pripoznajo sredstva ali obveznosti. V preteklosti je bilo nekaj negotovosti v zvezi s tem, ali izjema velja za transakcije, kot so najemi in zahteve za razgradnjo – transakcije, za katere se pripoznata tako sredstvo kot obveznost. Spremembe pojasnjujejo, da oprostitev ne velja in da morajo podjetja pri tovrstnih transakcijah pripoznati odloženi davek. Spremembe zahtevajo, da družbe pripoznajo odloženi davek pri transakcijah, ki ob prvotnem pripoznanju povzročijo enake zneske obdavčljivih in odbitnih začasnih razlik. Družba Paloma d.d. trenutno ocenjuje vpliv sprememb na njene računovodske izkaze in jih bo upoštevala ob njihovi uveljavitvi.

Možnost prehoda za zavarovalnice po MSRP 17 – Spremembe MSRP 17 (izdane 9. 12. 2021 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej).

Sprememba zahtev glede prehoda v sklopu MSRP 17 zavarovalnicam omogoča izboljšanje uporabnosti informacij za vlagatelje ob začetni uporabi MSRP 17. Sprememba se nanaša le na prehod zavarovalnic na MSRP 17 in ne vpliva na druge zahteve v MSRP 17. Zahteve glede prehoda v MSRP 17 in MSRP 9 veljajo na različne datume in bodo povzročile naslednje enkratne klasifikacijske razlike v primerjalnih informacijah, predstavljenih ob začetni uporabi MSRP 17: računovodska neskladja med obveznostmi iz zavarovalnih pogodb, merjenimi po trenutni vrednosti, in morebitnimi povezanimi finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti; in v primeru, da se podjetje odloči preoblikovati primerjalne informacije za MSRP 9, razlike v klasifikaciji med finančnimi sredstvi, za katera bo odpravljeno pripoznanje v primerjalnem obdobju (za katera se MSRP 9 ne bo uporabljal), in drugimi finančnimi sredstvi (za katera se bo uporabljal MSRP 9). Sprememba bo pomagala zavarovalnicam, da se izognejo tem začasnim računovodskim neskladjem, in tako izboljšala uporabnost primerjalnih informacij za vlagatelje. To bo dosegla tako, da bo zavarovalnicam nudila možnost prikaza primerjalnih informacij o finančnih sredstvih. Pri začetni uporabi MSRP 17 bi bilo podjetjem za namen predstavitve primerjalnih informacij dovoljeno uporabiti prekrivanje klasifikacije za finančno sredstvo, za katerega podjetje ne preračuna primerjalnih informacij po MSRP 9. Možnost prehoda bi bila na voljo za vsak instrument posebej; podjetju bi omogočila, da predstavi primerjalne informacije, kot če bile za zadevno finančno sredstvo uporabljene zahteve glede klasifikacije in merjenja po MSRP 9, vendar pa ne zahteva, da podjetje uporabi zahteve glede oslabitve, ki izhajajo iz MSRP 9; in od podjetja, ki uporablja prekrivanje klasifikacije za finančno sredstvo, zahteva, da uporabi ustrezne in sprejemljive informacije, ki so na voljo na datum prehoda, da ugotovi, kako podjetje pričakuje, da bo to finančno sredstvo razvrščeno z uporabo MSRP 9.

Družba Paloma d.d. ocenjuje, da dopolnitev standarda ne bo imela vpliva na njene računovodske izkaze.

4.4.1 Računovodske usmeritve k izkazu finančnega položaja

Nepremičnine, naprave in oprema

Nepremičnine, naprave in oprema so del dolgoročnih sredstev v lasti družbe Paloma d.d., ki se uporabljajo za opravljanje dejavnosti družbe. Nepremičnine, naprave in oprema vključujejo zemljišča, zgradbe, proizvodno opremo, drugo opremo ter nepremičnine, naprave in opremo v pridobivanju. Nepremičnine, naprave in oprema so izkazane po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in nabrane izgube iz oslabitev, razen zemljišč, ki se ne amortizirajo in ki se prikažejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za vse oslabitve. Nabavna vrednost vključuje stroške, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi posameznega sredstva. Deli naprav in opreme, ki imajo različne dobe koristnosti, se obračunavajo kot posamezna sredstva. Stroški izposojanja, ki se pripišejo neposredno nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v pripravi (to je do aktivacije sredstva), se pripoznajo kot del nabavne vrednosti takega sredstva.

Nabavno vrednost nepremičnine, naprave in opreme, zgrajene ali izdelane v podjetju, sestavljajo stroški, ki jih povzroči njihova zgraditev ali izdelava in posredni stroški njihove zgraditve ali izdelave, ki jim jih je mogoče pripisati.

Nepremičnine, naprave in oprema, pridobljene na podlagi finančnega najema, so sestavni del skupine sredstev, ki ji pripadajo. Njihova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša.

Družba Paloma d.d. najmanj enkrat na leto preverja, ali obstajajo indikatorji za oslabitev posamezne denar ustvarjajoče enote. Če obstajajo indikatorji oslabitve se nadomestljiva vrednost ugotavlja na osnovi sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov, kar temelji na oceni pričakovanih denarnih tokov iz denar ustvarjajoče enote kot tudi določitve primerne diskontne stopnje. Oslabitev vrednosti nepremičnin, naprav in opreme se praviloma pripozna takoj oziroma takrat, ko njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost za več kot 10 %. Kot nadomestljiva vrednost se upošteva čista prodajna vrednost ali vrednost pri uporabi, in sicer tista, ki je večja. Izguba zaradi oslabitve nepremičnin, naprav in opreme, ki se meri po modelu nabavne vrednosti, se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Stroški, ki pozneje nastajajo v zvezi z nepremičninami, napravami in opremo, povečujejo njihovo nabavno vrednost, če povečujejo njihove prihodnje koristi v primerjavi s prvotno ocenjenimi.

Popravila ali vzdrževanje nepremičnin, naprav in opreme so namenjena obnavljanju ali ohranjanju prihodnjih gospodarskih koristi, ki se pričakujejo na podlagi prvotno ocenjene stopnje učinkovitosti sredstev. Pripoznajo se kot stroški oziroma poslovni odhodki, kadar se pojavijo.

Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob upoštevanju dobe koristnosti vsakega posameznega (sestavnega) dela sredstva in preostale vrednosti. Amortizacija se začne obračunavati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Sredstva v gradnji oziroma izdelavi se ne amortizirajo. Ocenjene dobe koristnosti za posamezne nepremičnine, naprave in opremo so:

Tabela 12: Amortizacijske stopnje

Amortizacijske stopnje temeljijo na življenjski dobi sredstev in znašajo:	
Gradbeni objekti	od 1,30 % do 20,00 %
Proizvajalna oprema	od 8,00 % do 14,30 %
Druga oprema	od 5,00 % do 33,30 %

Pravica do uporabe sredstev

Družba ob sklenitvi pogodbe oceni, ali gre za najemno pogodbo oziroma ali pogodba vsebuje najem. Za vse take pogodbe ob sklenitvi najema pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznost iz najema. Izjema so kratkoročni najemi in najemi, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, manjše vrednosti. Kratkoročni najemi so tisti, kjer je obdobje trajanja najema krajše od 12 mesecev, najemi sredstev majhne vrednosti pa tisti, kjer je vrednost sredstva, ki je predmet najema, če bi bilo to sredstvo novo, manjša od 5.000 EUR; to so računalniki, tablice, tiskalniki, druga manjša računalniška oprema, oprema za video nadzor, prenosna stranišča, preproge. Za te najeme družba pripozna plačila najemnin med stroški najemnin, enakomerno v obdobju trajanja najema.

Obveznost iz najema ob začetnem pripoznanju družba izmeri po sedanji vrednosti neplačanih najemnin, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu. Če te ne more določiti, uporabi predpostavljeno obrestno mero za izposojanje. Po začetnem pripoznanju pravico do uporabe sredstva zmanjšuje za amortizacijski popravek in izgubo zaradi oslabitve. Družba sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, amortizira od začetka najema do konca trajanja najema. Pravico do uporabe sredstva družba pripozna glede na namen uporabe najetega sredstva. Ločeno jo prikaže v pojasnilih o posameznih postavkah izkaza finančnega izida.

Obveznosti iz najema so prikazane v postavki dolgoročnih in kratkoročnih finančnih obveznosti.

Po začetnem pripoznanju družba izmeri obveznost iz najema po knjigovodski vrednosti, ki odraža obresti na obveznost iz najema. Obveznost iz najema je zmanjšana za opravljena plačila najemodajalcu.

Družba ponovno izmeri obveznost iz najema in prilagodi pravico do uporabe sredstva, če:

- se spremeni trajanje najema; v takem primeru ponovno izmeri obveznost iz najema, upoštevajoč spremenjene najemnine, ki jih diskontira z uporabo spremenjene diskontne mere,
- se spremeni najemna pogodba in ta sprememba ni obračunana kot ločen najem; v takem primeru obveznost iz najema ponovno izmeri, a upošteva spremenjeno preostalo obdobje najema, v katerem diskontira preostale spremenjene najemnine s spremenjeno diskontno mero na dan začetka veljavnosti spremembe najema.

MSRP 16 dopušča, da družba uporabi praktično rešitev in ne ločuje najemnih in nenajemnih sestavin, temveč vsako najemno sestavino in povezane nenajemne sestavine obračuna kot eno samo najemno sestavino. To praktično rešitev uporablja pri najemih opreme (vozilih, viličarjih), ki vključujejo tudi stroške vzdrževanja, zavarovanja in druge stroške.

Naložbene nepremičnine

Naložbena nepremičnina je nepremičnina, ki prinaša ali povečuje vrednost dolgoročne naložbe ali je dana v najem. Naložbene nepremičnine so zgradbe v lasti ali finančnem najemu, oddane v enkratni ali večkratni poslovni najem. Družba Paloma d.d. meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti in metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacijska stopnja znaša 2,50 %.

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva sodijo med dolgoročna sredstva in omogočajo izvajanje dejavnosti družbe Paloma d.d., pri tem pa fizično ne obstajajo. Med neopredmetenimi sredstvi družba izkazuje dolgoročne premoženjske pravice. Neopredmeteno sredstvo se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti. V nabavno vrednost se vštejejo tudi uvozne ali nevračljive nakupne dajatve, po odštetju trgovskih in drugih popustov, ter vsi stroški neposredno pripisljivi pripravljanju sredstva za nameravano uporabo. Stroški izposojanja, ki se pripišejo neposredno nakupu neopredmetenega sredstva v pripravi (to je do aktivacije sredstva), se pripoznajo kot del nabavne vrednosti takega sredstva.

Nabavno vrednost neopredmetenega sredstva, nastalega v družbi Paloma d.d., sestavljajo stroški, ki jih povzroči njegova zgraditev ali izdelava, in posredni stroški njegove zgraditve ali izdelave, ki mu jih je mogoče pripisati.

Poznejši stroški v zvezi z neopredmetenimi sredstvi so usredstveni le v primerih, ko povečujejo prihodnje gospodarske koristi, ki izhajajo iz sredstva, na katero se stroški nanašajo. Vsi drugi stroški so pripoznani v poslovnem izidu kot odhodki.

Knjigovodska vrednost neopredmetenega sredstva s končno dobo koristnosti se zmanjšuje z amortiziranjem. Oslabitev se evidentira praviloma takoj oziroma takrat, ko je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost za več kot 10 % manjša od neodpisane knjigovodske vrednosti teh sredstev.

Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob upoštevanju dobe koristnosti in se začne obračunavati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacijske stopnje neopredmetenih sredstev temeljijo na njihovi življenjski dobi in znašajo od 20 do 50 %.

Dolgoročne finančne naložbe v odvisne družbe

Dolgoročne finančne naložbe so naložbe v kapital drugih podjetij ali v finančne dolgove drugih podjetij, države, območja in občine ali drugih izdajateljev finančne naložbe v posojila, ki zajemajo posojila do delavcev.

Naložbe v odvisne družbe so tiste, v katerih ima družba prevladujoč vpliv in za to skupino družb matična družba skupine praviloma sestavlja tudi konsolidirane računovodske izkaze, v kolikor družba oceni, da je odvisna družba pomembna za konsolidirane računovodske izkaze. V računovodskih izkazih so naložbe v odvisne družbe izkazane po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne slabitve. Dodatni vložki v odvisne družbe povečujejo nabavno vrednost naložb. Ob koncu leta se ob upoštevanju notranjih in zunanjih virov informacij preverja obstoj indikatorjev, ki nakazujejo na potrebo po oslabitvi naložb v odvisne družbe. Oslabitev naložb se ugotavlja na osnovi nadomestljive vrednosti naložbe in v kolikor se ugotovi, da knjigovodska vrednost naložbe ne dosega nadomestljive vrednosti, jo je potrebno slabiti. Ocene vrednosti so izračunane na podlagi metod vrednotenja in temeljijo na preteklih poslovanjih odvisnih družb ter ob upoštevanju zadnjih razpoložljivih finančnih rezultatov.

Finančni instrumenti

a) Neizpeljani finančni instrumenti

Neizpeljani finančni instrumenti vključujejo naložbe v kapital in dolžniške vrednostne papirje, poslovne in druge terjatve, denarna sredstva in njihove ustreznike, prejeta in dana posojila ter poslovne in druge obveznosti. Neizpeljani finančni instrumenti se na začetku pripoznajo po njihovi pošteni vrednosti, povečani za stroške, ki se neposredno nanašajo na posel. Neizpeljani finančni instrumenti se pripoznajo, če družba ali skupina postaneta stranki pogodbenih določil instrumenta. Pripoznanje finančnih sredstev se odpravi, ko pogodbene pravice poslovne skupine do denarnih tokov potečejo ali pa je opravljen prenos finančnega sredstva na drugo stranko, vključno s tveganji in koristmi. Nakupi in prodaje, opravljene na običajen način, se obračunavajo na dan, ko se družba ali Skupina obveže kupiti ali prodati sredstvo. Pripoznanje finančnih obveznosti se odpravi, ko pogodbene obveznosti družbe ali Skupine potečejo, prenehajo ali se prekinajo.

Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo, čisti znesek pa se prikaže v izkazu stanja, samo če ima družba ali Skupina pravno pravico bodisi poravnati čisti znesek bodisi unovčiti sredstvo in hkrati poravnati svojo obveznost.

Posojila in terjatve

Dana posojila se ob začetnem pripoznanju izkazujejo po pošteni vrednosti, po začetnem pripoznanju pa se izkazujejo po odplačni vrednosti in se pri tem morebitne razlike med izvirno in odplačno vrednostjo izkazujejo v izkazu poslovnega izida v obdobju odplačevanja posojila. Uporabi se metoda efektivne obrestne mere.

Terjatve vseh vrst se ob začetnem pripoznanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačane. Prvotne terjatve se lahko pozneje povečajo ali pa ne glede na prejeto plačilo ali drugačno poravnavo tudi zmanjšajo za vsak znesek, utemeljen s pogodbo.

Terjatve se pojavljajo večinoma do kupcev ali drugih financerjev prodanih proizvodov in opravljenih storitev, lahko pa tudi do dobaviteljev prvin poslovnega procesa, zaposlencev, udeležencev pri razporejanju poslovnega izida, financerjev in uporabnikov finančnih naložb.

Terjatve se glede na zapadlost v plačilo razčlenjujejo na dolgoročne in kratkoročne. Kratkoročne terjatve se praviloma udenarijo v letu dni. Vse druge terjatve se štejejo kot dolgoročne.

Prevrednotenje terjatev je sprememba njihove knjigovodske vrednosti; kot prevrednotenje se ne šteje pogodbeno povečanje oziroma zmanjšanje njihove knjigovodske vrednosti. Opravi se lahko na koncu poslovnega leta ali med njim. Pojavi se predvsem kot prevrednotenje terjatev zaradi njihove oslabitve ali prevrednotenje terjatev zaradi odprave njihove oslabitve.

Terjatve, izražene v tuji valuti, se na dan bilance stanja preračunajo v domačo valuto po referenčnem tečaju ECB. Povečanje terjatev povečuje poslovne prihodke, zmanjšanje terjatev pa povečuje poslovne odhodke.

Dolgoročne poslovne terjatve do drugih zajemajo dolgoročno dane varščine dobaviteljem.

Terjatve, za katere se domneva, da ne bodo poravnane v rednem roku oziroma v celotnem znesku, se štejejo kot dvomljive, če se je zaradi njih začel sodni postopek, pa kot sporne.

Družba Paloma d.d. oblikuje popravke vrednosti terjatev za tiste terjatve, za katere se utemeljeno dvomi o njihovi plačljivosti. Utemeljen dvom o plačljivosti terjatev je praviloma podan, če je terjatev zapadla najpozneje na dan 31. 10. in še do 31.12. tekočega leta ni plačana. Družba glede na pogoje zavarovanja terjatev v tem primeru pristopi k izterjavi in oblikovanju 100% popravka terjatev za nezavarovan delež terjatve (lastna udeležba v zavarovanju).

Denarna sredstva

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki obsegajo denar v blagajni, na transakcijskih računih ter računu pri banki, ki jih je mogoče poravnati na poziv. So sestavni del vodenja denarnih sredstev družbe Paloma d.d. ter so v izkazu finančnega položaja vključene med sestavine denarnih sredstev in njihovih ustreznikov.

Knjigovodska vrednost denarnega sredstva je enaka njegovi začetni nominalni vrednosti, dokler se ne pojavi potreba po prevrednotenju. Denarno sredstvo, izraženo v tuji valuti, se preračuna v domačo valuto po menjalnem tečaju na dan posla.

Prevrednotenje denarnih sredstev se izvrši v primeru denarnih sredstev, izraženih v tujih valutah, če se po prvem pripoznanju spremeni valutni tečaj. Tečajna razlika, ki se pojavi pri tem, lahko poveča ali zmanjša prvotno izkazano vrednost in se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Neizpeljane finančne obveznosti

Družba Paloma d.d. na začetku pripoznata izdane dolžniške vrednostne papirje in podrejene obveznosti na dan njihovega nastanka. Vse ostale finančne obveznosti so na začetku pripoznane na datum trgovanja, ko družba Paloma d.d. postane pogodbeni stranka v zvezi z instrumentom. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, če so obveze, določene v pogodbi, izpolnjene, razveljavljene ali zastarane. Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo, znesek pa se izkaže v izkazu finančnega položaja, samo če ima družba Paloma d.d. uradno izvršljivo pravico pobotati pripoznane zneske in ima namen poravnati čisti znesek ali unovčiti sredstvo in hkrati poravnati svojo obveznost.

Družba Paloma d.d. izkazuje naslednje neizpeljane finančne obveznosti: posojila, poslovne in druge obveznosti. Takšne finančne obveznosti se na začetku izkazujejo po pošteni vrednosti, povečani za stroške, ki se neposredno pripisujejo poslu. Po začetnem pripoznanju se finančne obveznosti izmerijo po odplačni vrednosti po metodi veljavnih obresti.

b) Izpeljani finančni instrumenti

Družba Paloma d.d. ne hrani ali izdaja izpeljanih finančnih instrumentov za namene trgovanja. Družba Paloma d.d. ne uporablja izpeljanih finančnih instrumentov za varovanje pred izpostavljenostjo valutnim tveganjem.

Izpeljani finančni instrumenti se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti; stroški povezani s poslom se pripoznajo v poslovnem izidu, in sicer ob njihovem nastanku. Po začetnem pripoznanju se izpeljani finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, pripadajoče spremembe pa se pripoznajo v poslovnem izidu kot del pozitivnih in negativnih tečajnih razlik.

Pri izpeljanih finančnih instrumentih, ki varujejo denarna sredstva in obveznosti izražena v tuji valuti, se gospodarsko varovanje pred tveganji ne izvaja.

Zaloge

Količinska enota zaloge materiala in trgovskega blaga se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne in druge nevračljive nakupne dajatve ter neposredni stroški nabave.

Pri vrednotenju porabe zalog se uporablja metoda planskih cen in pripadajočega odmika planske od dejanske nabavne cene.

Količinska enota proizvoda oziroma nedokončane proizvodnje se ob začetnem pripoznanju ovrednoti po proizvodnih stroških v ožjem pomenu, in sicer: stroški materiala, stroški storitev, amortizacije in stroški dela.

Zaloga materiala, nedokončane proizvodnje, polproizvodov in gotovih proizvodov se vrednoti po sistemu planskih cen z obračunanimi odmiki, ki planske cene popravljajo na nabavne cene. Odmiki se obračunavajo posebej po sorodnih skupinah vrst zalog.

Prevrednotenje zalog je sprememba njihove knjigovodske vrednosti in se opravi konec poslovnega leta. Zaloge se vrednotijo po izvirni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju. Zaradi okrepitve se zaloge ne prevrednotujejo. Čiste iztržljiva cena je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju, znižana za ocenjene stroške dokončanja in ocenjene stroške v zvezi s prodajo. Vrednost zalog ni v celoti nadomestljiva, če so zaloge poškodovane, če so v celoti ali delno zastarele ali če se njihove prodajne cene znižajo. Znižanje vrednosti zalog surovin, materiala in drobnega inventarja obremenjuje stroške materiala, zmanjšanje vrednosti zalog nedokončane proizvodnje, proizvodov in blaga pa povečanje ustreznih poslovnih odhodkov.

Kapital

Celotni kapital družbe je njegova obveznost do lastnikov, ki zapade v plačilo, če družba preneha delovati. Opredeljen je s kapitalom, ki so ga vložili lastniki in z zneski, ki so nastali pri poslovanju in pripadajo lastnikom. Zmanjšujejo ga izgube pri poslovanju. Celotni kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti in zadržani poslovni izid.

Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi

Rezervacije so dolgoročno vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki. So najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja. Upoštevajo se tveganja in negotovosti, ki neizogibno spremljajo dogodke in okoliščine.

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

Rezervacije so oblikovane v višini ocenjenih prihodnjih izplačil za odpravnine in jubilejne nagrade, diskontirane na dan izkaza finančnega položaja. Izračun je bil na dan 31. 12. 2022 narejen za vsakega zaposlenega tako, da je upošteval stroške odpravnin ob upokojitvi in stroške vseh pričakovanih jubilejnih nagrad do upokojitve. Izbrana diskontna mera znaša 4,41 % letno, kolikor je decembra 2022 znašala donosnost 10-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju. Plačila za odpravnine ob upokojitvi in izplačila jubilejnih nagrad zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

Druge rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima družba zaradi preteklega dogodka pravne ali posredne obveze, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti, in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo gospodarske koristi. Vrednost rezervacije mora biti enaka sedanji vrednosti izdatkov, ki bodo po pričakovanju potrebni za poravnavo obveze. Ker so rezervacije namenjene pokrivanju verjetnih, ne pa gotovih obveznosti, je znesek, pripoznan kot rezervacija, najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo obveze, obstoječe na dan izkaza finančnega položaja. Pri doseganju najboljše ocene rezervacije se upoštevajo tveganja in negotovosti, ki neizogibno spremljajo dogodke in okoliščine. Rezervacije se zmanjšujejo neposredno za stroške oziroma odhodke, za pokrivanje katerih so bile oblikovane. To pomeni, da se v poslovnem letu takšni stroški oziroma odhodki ne pojavijo več v poslovnem izidu. V primeru, da se predvidene obveznosti ne pojavijo, se znesek oblikovanih rezervacij odpravi in izkaže med drugimi poslovnimi prihodki.

Druga sredstva in obveznosti

Med drugimi sredstvi so izkazane dolgoročne in kratkoročne aktivne časovne razmejitve (odloženi stroški in nezaračunani prihodki). Odloženi stroški oziroma odhodki so zneski, ki ob svojem nastanku še ne bremenijo poslovnega izida.

Nezaračunani prihodki so prihodki, ki se upoštevajo v poslovnem izidu, čeprav še niso bili zaračunani. Med drugimi obveznostmi so izkazane kratkoročne pasivne časovne razmejitve (vnaprej vračunani stroški). Vnaprej vračunani stroški so zneski, ki se še niso pojavili, ampak se bodo v prihodnje in že trenutno vplivajo na poslovni izid.

Druge dolgoročne obveznosti iz naslova prejetih dotacij iz proračuna se črpajo za pokrivanje amortizacije, za pokrivanje izpada prihodka zaradi večje bolniške odsotnosti, izobraževanja in usposabljanja zaposlenih, izboljšanja delovnih pogojev za invalide, investicije v osnovna sredstva, ki so povezane z delom invalidov.

Poslovne in finančne obveznosti

Obveznosti so finančne in poslovne, kratkoročne in dolgoročne.

Obveznosti se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku, ki v primeru dolgoročnih ali kratkoročnih finančnih obveznosti dokazujejo prejem denarnih sredstev ali poplačilo kakega poslovnega dolga, v primeru dolgoročnih poslovnih obveznosti pa prejem praviloma opredmetenih osnovnih sredstev z dolgoročnim odplačevanjem, v primeru kratkoročnih poslovnih obveznosti pa prejem kakega proizvoda ali storitve ali opravljeno delo oziroma obračunani strošek, odhodek ali delež v poslovnem izidu. Dolgoročne obveznosti se prenašajo med kratkoročne in obratno, posamič po knjigovodskih vrednostih.

Dolgoročne obveznosti se povečujejo za pripisane obresti ali zmanjšujejo za odplačane zneske in morebitne drugačne poravnave, če o tem obstaja sporazum z upnikom. Knjigovodska vrednost dolgoročnih obveznosti je enaka njihovi izvirni vrednosti, zmanjšani za odplačila glavnice in prenose med kratkoročne obveznosti, dokler se ne pojavi potreba po prevrednotenju dolgoročnih obveznosti.

Knjigovodska vrednost kratkoročnih obveznosti je enaka njihovi izvirni vrednosti, popravljeni za njihova povečanja ali zmanjšanja, skladno s sporazumi z upniki, dokler se ne pojavi potreba po njihovem prevrednotenju.

4.4.2 Računovodske usmeritve k izkazu poslovnega izida

PRIHODKI

Prihodki iz pogodb s kupci se pripoznajo ob prenosu obvladovanja blaga ali storitev na kupca v znesku, ki odraža nadomestilo, za katerega družba Paloma d.d. meni, da bo do njega upravičena v zameno za to blago ali storitve. Prihodki iz pogodb s kupci se pripoznajo po pošteni vrednosti prejetega poplačila ali terjatve iz tega naslova, in sicer zmanjšani za vračila in popuste, rabate in količinske popuste. Prihodki se izkažejo, ko je kupec prevzel obvladovanje nad blagom oz. koristi iz dobavljenih storitev.

Prihodki od prodaje proizvodov, trgovskega blaga in materiala se pripoznajo, ko družba Paloma d.d. dostavi proizvode, blago ali material, kupec pa je le-to sprejel, izterljivost povezanih terjatev je razumno zagotovljena. Od trenutka prodaje naprej družba Paloma d.d. nima več obvladovanja nad prodanimi proizvodi, blagom ali materialom.

Prodaja storitev se pripozna v obračunskem obdobju, v katerem se opravijo storitve, glede na zaključek posla, ocenjenega na podlagi dejansko opravljene storitve kot sorazmernega dela celotnih storitev, ki se opravijo.

Obveznosti iz pogodb s kupci so obveznosti prenosa proizvodov, blaga ali storitev na kupca v zameno za nadomestilo. V okviru obveznosti iz pogodb s kupci družba Paloma d.d. izkazuje obveznosti za odobrene popuste in druga nadomestila (npr. za marketinške aktivnosti). Obveznosti iz pogodb se pripoznajo kot zmanjšanje prihodkov.

Pogodbeno nadomestilo je lahko tudi variabilno. Družba Paloma d.d. oceni znesek nadomestila, do katerega bodo upravičeni kupci. Družba Paloma d.d. določenim kupcem naknadno odobri količinske in vrednostne popuste, ko količina ali vrednost kupljenih izdelkov v določenem obdobju presega mejno vrednost, ki je določena v pogodbi. Popusti se pobotajo z zneski, ki jih je dolžan poravnati kupec. Za oceno variabilnega nadomestila za naknadno odobritev pričakovanih količinskih in vrednostnih popustov uporablja družba Paloma d.d. metodo najverjetnejšega zneska za pogodbe z metodo pričakovane vrednosti. Izbrana metoda, ki najbolje odraža nadomestilo, temelji predvsem na številu mejnih količinskih in vrednostnih prevzemov izdelkov. Družba Paloma d.d. na tej podlagi pripozna obveznost iz naslova naknadne odobritve pričakovanih popustov.

Prihodki iz naslova obračunanih **zamudnih obresti** in z njimi povezane terjatve se ob nastanku pripoznajo le, če je verjetno, da bodo gospodarske koristi povezane s poslom, pritekale v družbo. V nasprotnem primeru se obračuni zamudnih obresti evidentirajo kot pogojna sredstva in v poslovnih knjigah družbe pripoznajo ob plačilu. Evidentiranje zamudnih obresti se obravnava individualno.

Drugi poslovni prihodki, povezani s poslovnimi učinki, so prihodki od črpanja odloženih prihodkov, dobički pri prodaji stalnih sredstev, odprave slabitev terjatev, prejete odškodnine in pogodbene kazni ter podobni prihodki.

Državne podpore

Prihodki iz naslova državnih podpor se v začetku pripoznajo, če obstaja sprejemljivo zagotovilo, da bo družba Paloma d.d. prihodke prejela in da bo izpolnila pogoje v zvezi z njimi. Prihodki, prejeti za kritje stroškov, se dosledno pripoznavajo kot prihodki v obdobjih, v katerih nastajajo stroški, ki naj bi jih ti prihodki nadomestili.

Finančni prihodki obsegajo prihodke od obresti iz danih posojil in depozitov ter prihodke od prodaje finančnih naložb.

ODHODKI

Odhodki se pripoznajo, če je zmanjšanje gospodarskih koristi v obračunskem obdobju povezano z zmanjšanjem sredstev ali s povečanjem dolga in je to zmanjšanje mogoče zanesljivo izmeriti. Poslovni odhodki se pripoznajo, ko se stroški ne zadržujejo več v vrednosti zalog, proizvodov in nedokončane proizvodnje oziroma ko je trgovsko blago

prodano. Stroški, ki se ne morejo zadrževati v zalogah proizvodov in nedokončane proizvodnje, so ob svojem nastanku že pripoznani kot poslovni odhodki.

Stroški materiala so izvirni stroški kupljenega materiala, ki se neposredno porablja pri ustvarjanju poslovnih učinkov (neposredni stroški materiala), pa tudi stroški materiala, ki nimajo take narave in so zajeti v ustrezne namenske (funkcionalne) skupine posrednih poslovnih stroškov. K stroškom materiala spadajo stroški surovin, drugih materialov in kupljenih delov ter polproizvodov, katerih porabo je mogoče povezovati z ustvarjanjem poslovnih učinkov. Prav tako spadajo k stroškom materiala tudi stroški pomožnega materiala za vzdrževanje nepremičnin, naprav in opreme, drobnega inventarja, katerega doba koristnosti ne presega leta dni, pisarniškega materiala, strokovne literature in drugega.

Stroški storitev so izvirni stroški kupljenih storitev, ki so neposredno potrebne pri nastajanju poslovnih učinkov (stroški neposrednih storitev), pa tudi stroški storitev, ki nimajo take narave in so zajeti v ustrezne namenske (funkcionalne) skupine posrednih poslovnih stroškov. Stroški storitev zajemajo: prevozne storitve, storitve za vzdrževanje, reklamne storitve, reprezentanco, najemnine, svetovalne storitve, stroške za službena potovanja in druge storitve.

Med **odpisi vrednosti** so izkazani stroški amortizacije, ki so povezani z doslednim prenašanjem vrednosti amortizirljivih neopredmetenih sredstev ter nepremičnin, naprav in opreme v poslovni izid. Prav tako so med odpisi vrednosti izkazani odpisi in izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev ter nepremičnin, naprav in opreme.

Stroški dela so izvirni stroški, ki se nanašajo na obračunane plače in ostala izplačila zaposlenim v bruto zneskih, pa tudi na dajatve, ki se obračunavajo od te osnove in niso sestavni del bruto zneskov.

Drugi poslovni odhodki se pojavljajo v zvezi z oblikovanjem rezervacij, dajatvami za varstvo okolja, donacijami in drugimi dajatvami.

Finančni odhodki obsegajo druge finančne odhodke (stroški obresti).

DAVKI

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

Odmerjeni davek je davek, za katerega se pričakuje, da bo plačan od obdavčljivega dobička za poslovno leto z uporabo davčnih stopenj, uveljavljenih na datum poročanja, in morebitne prilagoditve davčnih obveznosti v povezavi s preteklimi leti.

Odloženi davek se izkazuje po metodi obveznosti po bilanci stanja, pri čemer se upoštevajočasne razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstev in obveznosti za potrebe finančnega poročanja in zneskov za potrebe davčnega poročanja. Odloženi davek se izkaže v višini, ki jo bo po pričakovanjih treba plačati ob odpravi začasnih razlik, na podlagi zakonov, uveljavljenih ali v bistvu uveljavljenih na datum poročanja.

Odložena terjatev za davek se pripozna v obsegu, za katerega obstaja verjetnost, da bo na razpolago prihodnji obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo v prihodnje mogoče uporabiti odloženo terjatev. Družba Paloma je pripravila pet letni načrt izkaza poslovnega izida, v katerem je upoštevala predvideno povečanje prihodkov na osnovi prihodnje večje proizvodnje visokokakovostnih izdelkov. V načrtu je prikazala tudi plan koriščenje davčnih olajšav. Iz načrta je razvidno, da bi se po pričakovanjih lahko davčne olajšave izkoristile, zato je vrednost terjatev za odloženi davek pripoznala v celoti.

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

4.4.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa zajema vse spremembe v kapitalu v tekočem obdobju, ki so nastale iz vseh transakcij in dogodkov, razen tistih, ki so posledica transakcij z lastnikom.

4.4.4 Izkaz denarnih tokov

V izkazu denarnega toka prikazujemo spremembe stanja denarnih sredstev in denarnih ustreznikov za poslovno leto, za katero se sestavlja. Denarna sredstva družbe Paloma d.d. so denar v blagajni in denar na transakcijskih računih.

4.4.5 Poročanje po odsekih

Družba Paloma d.d. v letnem poročilu ne razkriva poslovanja po odsekih. Poročanje po odsekih morajo v letnih poročilih razkriti družbe, s katerih lastniškimi ali dolžniškimi vrednostnicami se javno trguje, in družbe, ki šele izdajajo lastniške ali dolžniške vrednostnice na javnih trgih vrednostnic.

4.5 Razčlenitve in pojasnila k izkazu finančnega položaja

4.5.1 Nepremičnine, naprave in oprema

Tabela 13: Nepremičnine naprave in oprema

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
I.	Nepremičnine, naprave in oprema	49.660.088	54.175.024
	Zemljišča	2.766.313	2.766.313
	Zgradbe	15.789.435	18.771.754
	Proizvajalne naprave, stroji in oprema	31.073.004	31.987.526
	Opredmetena osnovna sredstva v gradnji in izdelavi	31.336	649.431

Tabela 14: Gibanje nepremičnin, naprav in opreme družbe Paloma d.d. v letu 2022

v EUR	Zemljišča	Zgradbe	Proizvajalne naprave, oprema, drobní inventar	Osnovna sredstva, ki se pridobivajo	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2022	3.694.286	57.939.314	116.921.582	649.431	179.204.613
Pridobitve	0	0	0	1.217.654	1.217.654
Aktivirano	0	465.090	1.370.659	-1.835.749	0
Odtujitve, odpisi	0	-11.617.849	-7.213.572	0	-18.831.421
Stanje 31.12.2022	3.694.286	46.786.555	111.078.669	31.336	161.590.846
Popravki vrednosti					

Stanje 1.1.2022	-927.973	-39.167.560	-84.931.263	0	-125.026.796
Pridobitve	0	0	0	0	0
Odtujitve, odpisi	0	8.784.874	7.167.305	0	15.952.179
Amortizacija	0	-614.434	-2.241.707	0	-2.856.141
Stanje 31.12.2022	-927.973	-30.997.120	-80.005.665	0	-111.930.758
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2022	2.766.313	18.771.754	31.990.319	649.431	54.177.817
Stanje 31.12.2022	2.766.313	15.789.435	31.073.004	31.336	49.660.088

Tabela 15: Gibanje nepremičnin, naprav in opreme družbe Paloma d.d. v letu 2021

	Zemljišča	Zgradbe	Proizvajalne naprave, oprema, drobni inventar	Osnovna sredstva, ki se pridobivajo	Skupaj
▼ EUR					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2021	3.694.286	47.651.826	87.723.279	40.200.331	179.269.722
Pridobitve	0	0	0	2.404.802	2.404.802
Aktivirano	0	10.287.488	30.916.946	-41.204.434	0
Odtujitve, odpisi	0	0	-1.718.643	-751.268	-2.469.911
Stanje 31.12.2021	3.694.286	57.939.314	116.921.582	649.431	179.204.613
Popravki vrednosti					
Stanje 1.1.2021	-927.973	-38.560.483	-84.823.085	0	-124.311.541
Odtujitve	0	0	1.718.643	0	1.718.643
Amortizacija	0	-607.077	-1.826.821	0	-2.433.898
Stanje 31.12.2021	-927.973	-39.167.560	-84.931.263	0	-125.026.796
Neodpisana vrednost					
Stanje 1.1.2021	2.766.313	9.091.343	2.900.194	40.200.331	54.958.181
Stanje 31.12.2021	2.766.313	18.771.754	31.990.319	649.431	54.177.817

Zmanjšanje vrednosti zgradb in opreme se nanaša na rušitev objektov in pripadajoče opreme, ki so bili porušeni v okviru projekta Motion, ki ga vodi Paloma PIS d.o.o.

Družba Paloma d.d. na dan 31.12.2022 ne izkazuje sredstev v finančnem najemu (2021: 0 EUR). Iz naslova nakupa opredmetenih osnovnih sredstev in investicije v zgradbo ima finančne obveznosti v višini 34.612.298 EUR (2021: 23.622.000 EUR). Za posojilo so bila zastavljena opredmetena osnovna sredstva, katerih sedanja vrednost je na dan 31.12.2022 znašala 29.298.572 EUR (2021: 1.858.809 EUR). Prav tako so bile vknjižene hipoteke na nepremičninah, katerih sedanja vrednost je na dan 31.12.2022 znašala 2.606.954 EUR (2021: 2.606.954 EUR).

Družba je ob negativnem poslovanju v letu 2022 opravila test slabitev sredstev iz vidika morebitne potrebe po slabitvi osnovnih sredstev. Osnova za test slabitve sredstev so bili poslovni načrti vezani na izgradnjo novih proizvodnih linij in visokoregalnega skladišča. Na podlagi izkazane rasti prihodkov in višje donosnosti v prihodnje, oslabitev osnovnih sredstev v letu 2022 ni bila potrebna, saj so pričakovani rezultati še vedno na nivoju pričakovanih družbe iz vidika donosnosti in pričakovanih prihodkov. Prav tako je družba v zadnjem četrtletju leta 2022 stabilizirala svoje poslovanje in nakazala smernice za doseganje pričakovanih rezultatov, zato slabitev sredstev ni potrebna.

4.5.2 Pravica do uporabe sredstev

Tabela 16: Gibanje pravice do uporabe sredstev Palome d. d. v letu 2022

v EUR	Zgradbe	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2022	1.079.454	2.697.224	3.776.678
Nove pridobitve	123.058	88.965	3.065.310
Zmanjšanja	-206.481	-144.983	-999.354
Stanje 31.12.2022	996.031	2.641.206	3.637.237
Popravki vrednosti			
Stanje 1.1.2022	-282.838	-765.455	-1.048.293
Amortizacija	-410.332	-757.692	-990.268
Zmanjšanja - odtujitve	206.481	144.983	999.354
Stanje 31.12.2022	-486.689	-1.378.164	-1.864.853
Neodpisana vrednost			
Stanje 1.1.2022	796.616	1.931.769	2.728.385
Stanje 31.12.2022	509.342	1.263.042	1.772.384

Tabela 17: Gibanje pravice do uporabe sredstev Palome d. d. v letu 2021

v EUR	Zgradbe	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2021	610.650	1.100.072	1.710.722
Nove pridobitve	1.483.624	1.581.686	3.065.310
Zmanjšanja	-404.170	-595.184	-999.354
Stanje 31.12.2021	1.690.104	2.086.574	3.776.678
Popravki vrednosti			
Stanje 1.1.2021	-348.160	-709.219	-1.057.379
Amortizacija	-687.008	-303.260	-990.268
Zmanjšanja - odtujitve	404.170	595.184	999.354
Stanje 31.12.2021	-630.998	-417.295	-1.048.293
Neodpisana vrednost			
Stanje 1.1.2021	262.490	390.853	653.343
Stanje 31.12.2021	1.059.106	1.669.279	2.728.385

Družba najema nepremičnine in opremo. Povprečna doba trajanja najema je 3 leta (2021: 3 leta). Družba nima možnosti odkupa nepremičnin in opreme, ki je v najemu. V letu 2022 se je izteklo 8 najemov opreme. Na novo je družba najela 5 sredstev.

Zneski, pripoznani s pravico do uporabe sredstev, razvrščeni v postavke izkaza poslovnega izida

Tabela 18: Zneski, pripoznani s pravico do uporabe sredstev

v EUR	2022	2021
Amortizacija pravice do uporabe sredstva	1.086.545	990.268
Odhodki za obresti na obveznosti iz najema	69.464	72.962
Stroški najema v zvezi s kratkoročnimi najemi	265.893	583.274
Stroški najema v zvezi z najemi sredstev majhnih vrednosti	262.196	268.990

Pogodba za najem nepremičnine vključuje spremenljivo najemnino, ki je vezana na koriščenje števila paletnih mest v skladišču. Tabela spodaj prikazuje plačila teh najemnin.

Tabela 19: Plačila najemnin

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
Nespremenljive najemnine	208.000	187.904
Spremenljive najemnine	88.951	64.759
Skupaj plačila	296.951	252.663

Spremenljive najemnine predstavljajo 30% vseh plačil najemnin (2021: 26%). Družba pričakuje, da bo odstotek spremenljivih odpravnin ostal približno enak tudi v prihodnjih letih.

4.5.3 Naložbene nepremičnine

Tabela 20: Naložbene nepremičnine

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
III.	Naložbene nepremičnine	193.395	202.388

Tabela 21: Gibanje naložbene nepremičnine

v EUR		Paloma d.d.	
		2022	2021
NABAVNA VREDNOST			
Stanje 1.1.		873.117	873.117
Stanje 31.12.		873.117	873.117
POPRAVKI VREDNOSTI			
Stanje 1.1.		-670.729	-661.736

Amortizacija	-8.993	-8.993
Stanje 31.12.	-679.722	-670.729
NEODPISANA VREDNOST		
Stanje 1.1.	202.388	211.381
Stanje 31.12.	193.395	202.388

Naložbena nepremičnina predstavlja:

- Proizvodno halo s pomožnimi prostori v velikosti 818,6 m², leto izgradnje 1956 in prenovljeno v letu 2006. Zgradba je na parceli št. 393/14. Odhodki iz naslova amortizacije znašajo 8.993 EUR.

Prihodki v letu 2022 v zvezi z naložbeno nepremičnino znašajo 27.013 EUR (2021: 27.013 EUR).

Tabela 22: Vrsta naložbene nepremičnine in odpisanost le-te

v EUR	Nabavna vrednost	Popravek vrednosti	Odpisanost v %	Neodpisana vrednost
Proizvodna zgradba	873.117	679.722	77,85	193.395
Skupaj	873.117	679.722	77,85	193.395

4.5.4 Neopredmetena sredstva

Tabela 23: Neopredmetena sredstva

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
IV.	Neopredmetena sredstva	1.311.526	699.549
	Programska oprema	597.686	691.149
	Druga dolgoročna sredstva (emisijski kuponi)	713.840	0
	Neopredmetena sredstva v pridobivanju	0	8.400

Tabela 24: Gibanje neopredmetenih sredstev družbe Paloma d.d. v letu 2022

v EUR	Programska oprema	Emisijski kuponi	Neopredmetena sredstva v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2022	2.875.802	0	8.400	2.884.202
Pridobitve	0	0	1.128.176	1.128.176
Aktivirano	8.400	1.128.176	-1.136.576	0
Odtujitve	-14.797	-414.336	0	-429.133
Stanje 31.12.2022	2.869.405	713.840	0	3.583.245
Popravki vrednosti				
Stanje 1.1.2022	-2.184.653	0	0	-2.184.653
Pridobitve	0	0	0	0
Odtujitve in odpisi	14.797	0	0	14.797

Amortizacija	-101.863	0	0	-101.863
Stanje 31.12.2022	-2.271.719	0	0	-2.271.719
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2022	691.149	0	8.400	699.549
Stanje 31.12.2022	597.686	713.840	0	1.311.526

Tabela 25: Gibanje neopredmetenih sredstev družbe Paloma d.d. v letu 2021

	Programska oprema	Emisijski kuponi	Neopredmetena sredstva v pridobivanju	Skupaj
v EUR				
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2021	2.877.107	17.738	6.450	2.901.295
Pridobitve	0	0	147.537	147.537
Aktivirano	0	145.587	-145.587	0
Odtujitve	-1.305	-163.325	0	-164.630
Stanje 31.12.2021	2.875.802	0	8.400	2.884.202
Popravki vrednosti				
Stanje 1.1.2021	-2.084.380	0	0	-2.084.380
Odtujitve in odpisi	1.198	0	0	1.198
Amortizacija	-101.472	0	0	-101.472
Stanje 31.12.2021	-2.184.654	0	0	-2.184.654
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2021	792.727	17.738	6.450	816.915
Stanje 31.12.2021	691.148	0	8.400	699.548

Zmanjšanje neopredmetenih sredstev družbe Paloma d.d. se nanaša na izločitev zastarelih računalniških programov. Povečanje neopredmetenih sredstev izhaja iz povečanja/aktiviranja emisijskih kuponov. Družba Paloma d.d. nima zastavljenih neopredmetenih sredstev. Paloma d.d. po stanju na dan 31.12.2022 (2021: 0 EUR) nima finančnih obveznosti iz naslova nakupa neopredmetenih sredstev.

4.5.5 Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve

Tabela 26: Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve

		Paloma d.d.	
v EUR		31.12.2022	31.12.2021
V.	Dolgoročne finančne naložbe, finančna sredstva in poslovne terjatve	19.503.634	3.063.940
	Naložbe v odvisne družbe	341.808	341.808
	Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.155	8.155
	Dane dolgoročne varščine	11.350	11.450
	Dana posojila družbam v skupini	19.139.454	2.700.000
	Druge poslovne terjatve	2.867	2.527

Tabela 27: Naložba v odvisno družbo

	Delež lastništva v %	Celotni kapital v EUR	Vložek v EUR	Poslovni izid v letu 2022 v EUR
Paloma PIS d.o.o., Sladki Vrh, Slovenija	100,00%	542.555	341.808	-275.965

Knjigovodska vrednost dolgoročne finančne naložbe ustreza pošteni vrednosti naložbe, zato naložbe ni bilo potrebno slabiti.

Tabela 28: Gibanje dolgoročne finančne naložbe družbe Paloma, d. d. v odvisno družbo Paloma PIS, d. o. o.

v EUR	2022	2021
Bruto vrednost		
Stanje 1.1.	341.808	341.808
Stanje 31.12.	341.808	341.808
Popravki vrednosti		
Stanje 1.1.	0	0
Stanje 31.12.	0	0
Čista vrednost 1.1.	341.808	341.808
Čista vrednost 31.12.	341.808	341.808

Tabela 29: Gibanje finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v EUR	2022	2021
Bruto vrednost		
Stanje 1.1.	34.180	34.180
Zmanjšanje	42	42
Stanje 31.12.	34.138	34.138
Popravki vrednosti		
Stanje 1.1.	25.983	25.983
Zmanjšanje	0	0
Stanje 31.12.	25.983	25.983
Čista vrednost 1.1.	8.197	8.197
Čista vrednost 31.12.	8.155	8.155

4.5.6 Odložene terjatve za davek

Družba Paloma d.d. je v letu 2020 zaradi pomembnosti prvič oblikovala odložene terjatve za davek za pomembne postavke, v letu 2022 odloženih terjatev ni črpala ali na novo oblikovala:

Tabela 30: Odložene terjatve za davek

v EUR	Paloma d.d.		
	Razlika med računovodsko in davčno vrednostjo	Davčna stopnja	Odloženi davek
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	1.136.325	19%	215.902
Slabitev terjatev	685.035	19%	130.157
Investicijska olajšava	10.357.848	19%	1.967.991
Davčna izguba	15.702.237	19%	2.983.425
VI. Odložene terjatve za davek 31.12.2022			5.297.475

Odložena terjatev za davek se pripozna v primeru verjetnega razpoložljivega prihodnjega čistega dobička, v breme katerega bo v prihodnje mogoče uporabiti odloženo terjatev. Družba Paloma je pripravila pet letni načrt izkaza poslovnega izida, v katerem je upoštevala predvideno povečanje prihodkov na osnovi prihodnje večje proizvodnje visokokakovostnih izdelkov. V načrtu je prikazala tudi plan koriščenje davčnih olajšav. Iz načrta je razvidno, da bi se po pričakovanjih lahko davčne olajšave v večinski meri izkoristile, zato je vrednost terjatev za odloženi davek pripoznala v celoti. Zaradi izkazanega negativnega poslovnega rezultata v letu 2022, se dodatne odložene terjatve za davek niso oblikovale. Neizkoriščen davčni ščit iz tega naslova znaša skupno 2.532.036 EUR od tega:

Popravek terjatev	-60.100
Rezervacije za jub.nagrade/odpravnine	-104.640
Investicijska olajšava	102.129
Prenesena davčna izguba	2.594.647
Skupaj	2.532.036

4.5.7 Zaloge

Tabela 31: Preglednica oblikovanih popravkov vrednosti zalog po posameznih skupinah

v EUR	Paloma d.d.			
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti in odmiki	Čista vrednost 31.12.2022	Čista vrednost 31.12.2021
Material	10.642.234	-359.516	10.282.718	6.008.620
Nedokončana proizvodnja	3.700.754	3.125.678	6.826.432	2.810.890
Proizvodi	4.365.543	2.362.234	6.727.777	4.808.565
Trgovsko blago	411.298	-9.595	401.703	551.294
Skupaj	19.119.829	5.118.801	24.238.630	14.179.369

Tabela 32: Popisni presežki, primanjkljaji (po popisu zalog) in odpisi zalog

v EUR	Paloma d.d.		
	Inventurni viški	Inventurni manjki	Odpisi
Material	12.361	23.795	408.379
Nedokončana proizvodnja	115.042	101.865	408.290
Proizvodi	17.134	39.590	51.123
Trgovsko blago	1.182	1.782	10.267
Na dan 31.12.2022	145.719	167.032	878.059
Material	23.731	40.211	59.483
Nedokončana proizvodnja	145.977	158.451	142.083
Proizvodi	25.514	60.807	596
Trgovsko blago	562	824	3.575
Na dan 31.12.2021	195.784	260.293	205.737

Paloma d.d. je v letu 2022 povečala vrednost zaloge nedokončane proizvodnje v višini 4.015.543 EUR (2021: 1.008.341 EUR zmanjšanje zalog), gotovih proizvodov in trgovskega blaga v višini 1.919.212 EUR (2021: 1.358.005 EUR povečanje zalog) predvsem iz naslova povišanja nabavnih cen vhodnih surovin. Prav tako je Paloma d.d. v letu 2022 povečala vrednost zaloge materiala v višini 4.274.098 EUR (2021: 354.857 EUR povečanje zalog).

Družba Paloma d.d. je na dan 31.12.2022 opravila slabitev zalog v znesku 450.742 EUR (2021: 0 EUR) zaradi zastaranja in poškodb ter zaradi ukinitve proizvodnje. Slabitve surovin in materiala so znašale 359.516 EUR, slabitve trgovskega blaga so bile opravljene v znesku 8.361 EUR, slabitve gotovih izdelkov pa so znašale 24.081 EUR. Prav tako so bile opravljene slabitve polgotovih izdelkov v višini 58.783 EUR.

Družba Paloma d.d. nima zastavljenih zalog.

4.5.8 Kratkoročne poslovne terjatve

Tabela 33: Kratkoročne poslovne terjatve

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
II.	Kratkoročne poslovne terjatve	19.325.138	15.385.574
	Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini	1.396.263	1.145.042
	Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	13.113.179	12.668.907
	Terjatve za davke	1.393.850	1.359.160
	Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	3.421.846	212.465

Družba Paloma d.d. ima na dan 31.12.2022 zavarovanih 94% (2021: 87%) poslovnih terjatev do kupcev (zavarovanje pri zavarovalnici).

Paloma d.d. ima zastavljene vse terjatve na dan 31.12.2022 (2021: enako) za najeto posojilo pri banki za izgradnjo zgradbe in nabavo opredmetenih osnovnih sredstev.

Tabela 34: Popravek vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev zaradi oslabitve na dan 31.12.2022

v EUR	Paloma d.d.		
	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Čista vrednost
Kratkoročne poslovne terjatve do podjetij v skupini	1.396.263	0	1.396.263
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	13.719.260	-606.081	13.113.179
Terjatve za davke	1.393.850	0	1.393.850
Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	3.421.846	0	3.421.846
Skupaj	19.931.219	-606.081	19.325.138

Tabela 35: Popravek vrednosti kratkoročnih poslovnih terjatev zaradi oslabitve na dan 31.12.2021

v EUR	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Čista vrednost
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	14.553.727	-739.778	13.813.949
Terjatve za davke	1.359.160	0	1.359.160
Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	212.466	0	212.466
Skupaj	16.125.353	-739.778	15.385.575

Družba Paloma d.d. oblikuje popravke vrednosti terjatev v skladu z računovodsko usmeritvijo.

Družba je naredila analizo slabitev terjatev do kupcev za preteklih pet let in ugotovila, da dodatna slabitev terjatev ni potrebna, saj so slabitve terjatev v preteklih letih predstavljale povprečno le 0,05 % vseh terjatev do kupcev. Prav tako ima družba večino terjatev do kupcev zavarovanih.

Tabela 36: Kratkoročne terjatve po zapadlosti

v EUR	Paloma d.d.	
	31.12.2022	31.12.2021
Nezapadle kratkoročne poslovne terjatve	17.306.948	13.699.320
Zapadle kratkoročne poslovne terjatve	2.018.190	1.686.254
od 0 do 30 dni	1.368.316	1.336.385
od 31 do 60 dni	191.366	198.186
od 61 do 90 dni	42.786	75.148
več kot 90 dni	415.722	76.535
Kratkoročne poslovne terjatve	19.325.138	15.385.574

Tabela 37: Gibanje popravkov vrednosti terjatev 2022

v EUR	Paloma d.d.
-------	-------------

Popravek terjatev na dan 1.1.2022	739.778
- odpisane terjatve, za katere je bil oblikovan popravek	-195.450
- izterjane terjatve, za katere je bil oblikovan popravek	0
+ dodatno povečanje popravka vrednosti - kupci	61.753
+ dodatno povečanje popravka vrednosti - zamudne obresti	0
Končno stanje popravka na dan 31.12.2022	606.081

Tabela 38: Gibanje popravkov vrednosti terjatev 2021

v EUR	Paloma d.d.
Popravek terjatev na dan 1.1.2021	1.006.215
- odpisane terjatve, za katere je bil oblikovan popravek	367.175
- izterjane terjatve, za katere je bil oblikovan popravek	12.039
+ dodatno povečanje popravka vrednosti - kupci	112.776
+ dodatno povečanje popravka vrednosti - zamudne obresti	0
Končno stanje popravka na dan 31.12.2021	739.778

Tabela 39: Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev

v EUR	Paloma d.d.			
	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Čista vrednost 31.12.2022	Čista vrednost 31.12.2021
Terjatve do kupcev v državi	3.877.432	-40.276	3.837.156	4.577.765
Terjatve do kupcev v tujini	11.238.091	-565.805	10.672.286	9.236.184
Skupaj	15.115.523	-606.081	14.509.442	13.813.949

Terjatve za davke

Med terjatvami za davke družba Paloma izkazuje terjatve za davke do Finančne uprave Republike Slovenije za davek na dodano vrednost in davke iz plač v višini 1.393.896 EUR (2021: 1.359.160 EUR).

4.5.9 Denarna sredstva

Tabela 40: Denarna sredstva

v EUR		Paloma d. d.	
		31.12.2022	31.12.2021
IV.	Denarna sredstva	19.050	1.201.462
	Denarna sredstva na TRR	19.050	1.201.462

Družba Paloma d.d. ima pri poslovni banki sklenjeno pogodbo o limitu za dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu v skupni vrednosti 8.500.000 EUR (2021: 8.550.000 EUR). Na dan 31.12.2022 na transakcijskem računu te poslovne banke bil koriščen limita v višini 3.380.787 EUR (2021: 831.515 EUR).

4.5.10 Pogojna sredstva in obveznosti

Tabela 41: Pogojna sredstva in obveznosti družbe Paloma, d. d.

v EUR	Stanje 31.12.2021	Povežanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
1. Jamstva (zastavne pravice) do upnikov	78.134	0	0	78.134
- izdane menice, garancije	26.000	0	0	26.000
2. Druga zabilančna sredstva	1.366.410	61.807	950.794	2.379.011
- terjatev iz naslova obračunanih obresti kupcem	57.208	0	56.949	259
- druga zabilančna sredstva	1.232.505	61.807	893.845	400.467
Skupaj	1.315.713	61.807	950.794	426.726

Med pogojnimi obveznostmi so upoštevane vse znane potencialne obveznosti.

Druga zabilančna sredstva družbe Paloma d.d. v višini 400.467 EUR (2021: 1.232.505 EUR) v celoti predstavljajo drobn inventar v uporabi (100 % odpisan).

Zmanjšanje pogojnih sredstev in obveznosti se v znesku 893.845 EUR (2021: 38.349 EUR) nanaša na zmanjšanje drobnega inventarja v uporabi v višini 44.675 EUR, na zmanjšanje prejetih garancij od kupcev v znesku 450.000 EUR in na zmanjšanje prejetih zadolžnic od kupcev v višini 399.170 EUR. V znesku 56.949 EUR (2021: 0 EUR) pa se nanaša na zmanjšanje terjatev iz naslova obračunanih obresti kupcem.

Povečanje pa se v znesku 61.807 EUR (2021: 73.688 EUR) nanaša na povečanje drobnega inventarja v uporabi (100 % odpisan).

4.5.11 Kapital

Tabela 42: Kapital

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
A.	Kapital	26.042.266	32.185.101
I.	Vpoklicani kapital	11.911.935	11.911.935
	Osnovni kapital	11.911.935	11.911.935
II.	Rezerve	16.550.212	16.405.811
	Kapitalske rezerve in rezerve iz dobička	12.718.443	12.718.443
	Rezerva za pošteno vrednost	345.838	201.437
	Druge rezerve iz dobička	3.485.931	3.485.931
III.	Zadržani poslovni izid	-2.419.881	3.867.355
	Preneseni poslovni izid	3.870.558	10.705.912

Čisti poslovni izid poslovnega leta	-6.290.439	-6.838.557
-------------------------------------	------------	------------

Osnovni kapital družbe Paloma d.d. na dan 31.12.2022 znaša 11.911.935 EUR (31.12.2021: 11.911.935 EUR) in je razdeljen na 7.941.290 navadnih, prosto prenosljivih, imenskih, kosovnih delnic.

4.5.12 Dolgoročne finančne obveznosti

Tabela 43: Dolgoročne finančne obveznosti

v EUR		Paloma d. d.	
		31.12.2022	31.12.2021
I.	Dolgoročne finančne obveznosti	30.839.826	22.353.873
	Dolgoročne finančne obveznosti iz najemov	715.528	1.719.873
	Dolgoročne finančne obveznosti do bank	30.124.298	20.634.000

Dolgoročne finančne obveznosti vključujejo obveznosti do bank iz naslova nakupa opredmetenih osnovnih sredstev in izgradnje zgradbe ter obveznosti iz najemov, za katere je družba pripoznala pravico do uporabe sredstev v skladu z MSRP 16.

Paloma d.d. je v letu 2020 za nakup opredmetenih osnovnih sredstev in izgradnjo zgradbe najela skupaj z družbami v Skupini SHP (SHP Harmanec, a.s., SHP Slavošovce, a.s. in Tvoronica papira SHP Celex, a.d.) kot soposojilojemalci posojilo v višini 21.300.000 EUR. Posojilo se je črpalo po tranšah in je bilo do 31.12.2021 v celoti izkoriščeno. Obrestna mera znaša EURIBOR + 1,35% letno. Posojilo odplačuje kvartalno, v letu 2022 so bili plačani obroki v skupni višini 2.988.000 EUR, (2021: 2.368.000 EUR). Za navedeno posojilo so bila:

- zastavljena opredmetena osnovna sredstva, katerih sedanja vrednost je na dan 31.12.2022 znašala 29.298.572 EUR (2021: 1.858.809 EUR),
- vknjižena je bila hipoteka na nepremičninah, katerih sedanja vrednost je na dan 31.12.2022 znašala 2.606.954 EUR (2021: 2.606.954 EUR),
- zastavljene so vse terjatve družbe Paloma d.d.,
- zastavljena je blagovna znamka Paloma,
- zastavljena so kakršnakoli jamstva, ki bi jih dobavitelj tehnologije izdal v korist Palome d.d. in
- zastavljeni so zavarovalni postopki v primeru zavarovanja, ki ga sklenejo dobavitelji.

Družba Paloma d.d. in soposojilojemalci (družbe SHP Harmanec, a.s., SHP Slavošovce, a.s. in Tvoronica papira SHP Celex, a.d.) morajo zagotavljati, da posojila ob koncu vsakega leta ne presegajo 4,5-kratnika EBITDA Skupine SHP. Prav tako morajo zagotavljati, da razmerje med EBITDA (zmanjšanim za davke in ostalimi obveznostmi za nepremičnine, naprave in opremo) in stroški financiranja na ravni Skupine SHP ni manjše od 110 %. Kovenante za leto 2022 so bile izpolnjene.

Na dan 31.12.2022 družba Paloma d.d. Paloma med dolgoročnimi finančnimi obveznostmi izkazuje najeme (obveznosti iz pravice do uporabe sredstev) v višini 715.528 EUR (2021: 1.719.873 EUR). Družba Paloma d.d. je v letu 2022 pripoznala obveznosti za 5 novih najemov. Obrestna mera za vrednotenje novih najemov je v letu 2022 je znašala 2,46% (2021: 2,73%).

Družba Paloma d.d. ne izkazuje dolgoročnih dolgov do članov uprave, nadzornega sveta in notranjih lastnikov.

Tabela 44: Ročnost finančnih obveznosti iz posojil

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
Do enega leta	18.437.437	10.096.951
od enega do dveh let	4.488.000	2.988.000
od dveh do treh let	5.988.000	2.988.000
od treh do štirih let	5.988.000	2.988.000
nad štiri leta	13.660.298	11.670.000
Skupaj obveznosti iz najema	48.561.735	30.730.951

Tabela 45: Ročnost finančnih obveznosti iz najema

v EUR	31.12.2022	31.12.2021
Do enega leta	1.102.531	1.044.412
od enega do dveh let	463.861	852.951
od dveh do treh let	247.402	682.211
od treh do štirih let	4.265	184.711
Skupaj obveznosti iz najema	1.818.059	2.764.285

4.5.13 Dolgoročne poslovne obveznosti

Tabela 46: Dolgoročne poslovne obveznosti

v EUR		Paloma d. d.	
		31.12.2022	31.12.2021
II.	Dolgoročne poslovne obveznosti	856.218	1.322.151
	Druge poslovne obveznosti	54.779	68.194
	Prejete državne podpore	9.340	0
	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	792.099	1.253.957

Družba Paloma d.d. izkazuje drugo poslovno obveznost v državi v višini 54.779 EUR (2021: 68.194 EUR), ki izhaja iz naslova sanacije nepremičnin družbe Paloma d.d. z odloženim plačilom na več let.

Tabela 47: Gibanje rezervacij Palome d. d. v letu 2022

v EUR	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za emisijske kupone	Skupaj
Stanje na dan 1.1.2022	1.051.551	202.406	0	1.253.957
Oblikovanje, povečanje	54.881	16.781	28.576	100.238
Zmanjšanje, črpanje	-460.388	-73.132	-19.236	-552.756
Stanje na dan 31.12.2022	646.044	146.055	9.340	801.439

Tabela 48: Gibanje rezervacij Palome d. d. v letu 2021

v EUR	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za emisijske kupone	Skupaj
Stanje na dan 1.1.2021	1.200.695	243.083	17.738	1.461.516
Oblikovanje, povečanje	78.038	17.688	0	95.726
Zmanjšanje, črpanje	-227.182	-58.365	-17.738	-303.285
Stanje na dan 31.12.2021	1.051.551	202.406	0	1.253.957

Paloma d.d. izkazuje na dan 31.12.2022 rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade v višini 792.099 EUR (2021: 1.253.957 EUR) ter rezervacije za emisijske kupone v znesku 9.340 EUR.

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade so bile oblikovane na osnovi aktuarskega izračuna, v katerem so upoštevane naslednje predpostavke:

- realna rast zneskov odpravnin ob upokojitvi in jubilejnih nagrad,
- delovna doba posameznega zaposlenega,
- izbrana diskontna obrestna mera, ki znaša 4,41% letno, kolikor je konec decembra 2022 znašala donosnost 10-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju,
- rast povprečne plače v Republiki Sloveniji: 2,5% dolgoročna letna nominalna rast,
- stanje zaposlenih na dan 31.12.2022 je 348.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke (v EUR)

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00%	stanje	792.099,37	646.044,19	146.055,18
Diskontna obrestna mera	-0,50%	stanje	821.666,72	671.608,12	150.058,60
		(razlika)	(29.567,35)	(25.563,93)	(4.003,42)
	0,50%	stanje	764.361,61	622.099,12	142.262,49
		(razlika)	(-27.737,76)	(-23.945,07)	(-3.792,69)
Rast plač	-0,50%	stanje	763.652,23	621.477,07	142.175,16
		(razlika)	(-28.447,14)	(-24.567,12)	(-3.880,02)
	0,50%	stanje	822.167,83	672.052,88	150.114,95
		(razlika)	(30.068,46)	(26.008,69)	(4.059,77)
Trajanje (DBO)			7,6	8,0	5,6

Slika 2: Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke (v EUR)

Paloma d.d. izkazuje na dan 31.12.2022 rezervacije za emisijske kupone v višini 9.340 EUR (2021: 0 EUR).

4.5.14 Kratkoročne finančne obveznosti

Tabela 49: Kratkoročne finančne obveznosti

v EUR		Paloma d.d.	
		31.12.2022	31.12.2021
I.	Kratkoročne finančne obveznosti	19.539.967	11.141.364
	Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini	10.568.649	6.277.437
	Kratkoročne finančne obveznosti iz najemov	1.102.531	1.044.412
	Kratkoročne finančne obveznosti do bank	7.868.787	3.819.515

Kratkoročne finančne obveznosti iz najemov

Na dan 31.12.2022 družba Paloma d.d. med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi izkazuje najeme (obveznosti iz pravice do uporabe sredstev) v višini 1.102.531 EUR (2021: 1.044.412 EUR).

Kratkoročne finančne obveznosti do bank

Družba Paloma je v letu 2018 sklenila pogodbo o limitu za dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu v višini 8.400.000 EUR. V letu 2022 je bilo dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu, glede na stanje v letu

2021 nekoliko nižano na 8.500.000 EUR (2021: 8.550.000 EUR). Črpan limit se pri banki izkazuje kot negativno stanje na kontokorentnem računu, obrestna mera je spremenljiva in znaša EURIBOR_{1m} + 1,07 % letno ter se določa za posamezna zaporedna obdobja, ki trajajo en mesec. Družba je med letom koristila limit, na dan 31.12.2022 pa družba imela 3.380.787 EUR koriščenega limita (2021: 831.515 EUR). V letu 2022 je Paloma d.d. plačala 94.025 EUR (2021: 14.223) EUR obresti za dovoljeno prekoračitev stanja na tem transakcijskem računu.

Posojilo je zavarovano z zalogami in terjatvami povezane družbe SHP Harmanec, a. s..

Družba med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi izkazuje tudi kratkoročni del dolgoročnega posojila v višini 4.488.000 EUR, ki zapade v plačilo v letu 2023, obrestna mera za del kratkoročnega posojila v višini 2.988.000 EUR je 1,26 %, obrestna mera za preostali del kratkoročnega posojila v višini 1.500.000 EUR pa znaša 1,45 % + 0,9% za koriščenje posojila v višini 1,97 mio EUR, za preostali del posojila pa obrestna mera znaša EURIBOR_{3m} + 0,9%.

Kratkoročne obveznosti do družb v skupini

Na dan 31.12.2022 družba Paloma d.d. med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi izkazuje kratkoročne obveznosti do družb v skupini v višini 10.568.649 EUR (2021: 6.277.437 EUR). Od tega se 9.157.915 EUR (2021: 5.630.231 EUR) nanaša na kratkoročno posojilo SHP Harmanec, a. s., katerega obrestna mera je spremenljiva in znaša EURIBOR_{1m} + 1,2%. Preostanek, 1.410.734 EUR (v 2021: 0) se nanaša na cashpooling obveznost do SHP Harmanec, a. s. po pogodbi s poslovno banko, katerega obrestna mera je spremenljiva in znaša EURIBOR_{1m} + 0,8%.

4.5.15 Kratkoročne poslovne obveznosti

Tabela 50: Kratkoročne poslovne obveznosti

v EUR		Paloma d. d.	
		31.12.2022	31.12.2021
II.	Kratkoročne poslovne obveznosti	43.826.528	26.456.531
	Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini	9.077.442	2.064.311
	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	32.579.939	23.082.696
	Kratkoročne poslovne obveznosti do državnih institucij	1.221.454	536.463
	Kratkoročne poslovne obveznosti do zaposlenih	551.473	657.880
	Druge kratkoročne obveznosti	396.220	115.181

Tabela 51: Obveznosti iz naslova pogodb s kupci 2022

v EUR	Vračunani popusti	Vračunane marketinške aktivnosti	Vračunani drugi stroški za kupce	Skupaj obveznosti iz pogodb s kupci
Stanje na dan 1.1.2022	451.072	50.547	0	501.619
Oblikovanje, povečanje	154.690	48.806	1.532	205.028
Zmanjšanje, črpanje	-451.072	-50.547	0	-501.619
Stanje na dan 31.12.2022	154.690	48.806	1.532	205.028

Tabela 52: Obveznosti iz naslova pogodb s kupci 2021

v EUR	Vračunani popusti	Vračunane marketinške aktivnosti	Vračunani drugi stroški za kupce	Skupaj obveznosti iz pogodb s kupci
Stanje na dan 1.1.2021	155.709	106.179	4.819	266.707
Oblikovanje, povečanje	451.072	50.547	0	501.619
Zmanjšanje, črpanje	-155.709	-106.179	-4.819	-266.707
Stanje na dan 31.12.2021	451.072	50.547	0	501.619

Vračunani popusti se nanašajo na vrednostne in količinske rabate ter skonte za predčasna plačila. Vračunane marketinške aktivnosti se nanašajo na objave v letakih, paletne izpostave, sekundarne pozicije, izpostavitve na top lokacijah in zakupljene pozicije. Vračunani drugi stroški za kupce se nanašajo na prispevke za odpiranje trgovin in za analizo izdelkov.

Tabela 53: Kratkoročne poslovne obveznosti po zapadlosti

v EUR	Paloma d. d.	
	31.12.2022	31.12.2021
Nezapadle kratkoročne poslovne obveznosti	30.337.832	22.896.898
Zapadle kratkoročne poslovne obveznosti	13.488.696	3.559.633
od 0 do 30 dni	7.885.494	3.002.010
od 31 do 60 dni	1.493.267	369.652
od 61 do 90 dni	897.065	146.380
več kot 90 dni	3.212.870	41.592
Kratkoročne poslovne obveznosti	43.826.528	26.456.531

Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev

Družba Paloma d.d. izkazuje kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev v višini 41.657.381 EUR (2021: 25.147.007 EUR), od tega obveznosti do dobaviteljev v državi znašajo 15.432.894 EUR (2021: 13.989.296 EUR), obveznosti do dobaviteljev v tujini pa 26.224.487 EUR (2021: 12.467.235 EUR). Kratkoročne poslovne obveznosti so se povečale zaradi večje nabave celuloze ob koncu leta in kot posledica pričakovanega dviga cen materialov v naslednjem letu.

Kratkoročne poslovne obveznosti do državnih institucij

Družba Paloma d.d. na dan 31.12.2022 izkazuje poslovne obveznosti do državnih institucij v višini 1.221.454 EUR (2021: 536.463 EUR).

Obveznosti se nanašajo na prispevke iz plač, na prispevke na plače, prispevke od izplačil na drugi podlagi.

Kratkoročne poslovne obveznosti do zaposlenih

Med kratkoročnimi poslovnimi obveznostmi do zaposlenih družba Paloma d.d. izkazuje obveznosti za neto plače in nadomestila plač ter obveznosti za druge prejemke iz delovnega razmerja.

4.5.16 Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

Tabela 54: Kratkoročne pasivne časovne razmejitve 2022

v EUR	Paloma d. d.				
	31.12.2021	Črpanje	Odprava	Oblikovanje	31.12.2022
Vračunani stroški dela	291.638	-266.823	-24.816	488.288	488.287
Vračunani stroški za dajatve (emisijske kupone)	821.866	-395.100	0	792.090	1.218.856
Vračunani stroški za zavarovalne premije	0	0	0	63.814	63.814
Vračunani stroški za energente	1.526.178	-1.518.437	-7.741	1.045.524	1.045.524
Vračunani stroški za poslovno svetovanje	365.041	-365.041	0	0	0
Vračunane razlike v ceni zaradi transfernih cen	409.077	-409.077	0	0	0
Drugi vračunani stroški	526.704	-359.325	-167.378	555.908	555.909
Kratkoročne poslovne obveznosti	3.940.504	-3.313.803	-199.935	2.945.624	3.372.390

Tabela 55: Kratkoročne pasivne časovne razmejitve 2021

v EUR	Paloma d. d.				
	31.12.2020	Črpanje	Odprava	Oblikovanje	31.12.2021
Vračunani stroški dela	453.813	-453.104	-709	291.638	291.638
Vračunani stroški za dajatve (emisijske kupone)	0	0	0	821.866	821.866
Vračunani stroški za energente	376.034	-358.822	-17.212	1.526.178	1.526.178
Vračunani stroški za poslovno svetovanje	141.958	-141.958	0	365.041	365.041
Vračunane razlike v ceni zaradi transfernih cen	192.781	-192.781	0	409.077	409.077
Drugi vračunani stroški	332.469	-301.913	-30.556	526.704	526.704
Kratkoročno odloženi prihodki	177.552	-177.552	0	0	0
Kratkoročne poslovne obveznosti	1.674.607	-1.626.130	-48.477	3.940.504	3.940.504

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo predvsem na stroške dela, stroške dajatev, stroške energentov in druge vračunane stroške in odhodke, ki nastanejo v letu in za katere računi niso bili prejeti.

Vnaprej vračunani stroški dela v višini 488.288 EUR (2021: 291.638 EUR) se nanašajo na vračunane stroške za odpravnine, vračunane stroške za neizkoriščen letni dopust in neizkoriščene ure ter vračunane stroške za poslovno uspešnost. Drugi vračunani stroški v višini 555.908 EUR (2021: 526.704 EUR) se nanašajo na vračunane opravljene storitve, vračunane rabate in vračunan tožbeni zahtevek za odškodnino.

4.6 Razkritje izkaza poslovnega izida

4.6.1 Čisti prihodki od prodaje

Tabela 56: Čisti prihodki od prodaje

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
1.	Čisti prihodki od prodaje	116.875.312	90.479.764
a.	Čisti prihodki od prodaje proizvodov, blaga in materiala	116.777.098	90.366.244
	Prihodki od prodaje proizvodov	100.217.622	81.634.354
	Prihodki od prodaje proizvodov na domačem trgu	11.943.276	11.278.794
	Prihodki od prodaje proizvodov na tujem trgu	88.274.346	70.355.560
	Prihodki od prodaje blaga in materiala	16.559.476	8.731.890
	Prihodki od prodaje blaga in materiala na domačem trgu	2.514.732	1.720.436
	Prihodki od prodaje blaga in materiala na tujem trgu	14.044.744	7.011.454
b.	Drugi prihodki	98.214	113.520
	Prihodki od prodaje storitev	43.984	44.147
	Prihodki od najemnin za osnovna sredstva	54.230	69.373

Največji delež čistih prihodkov od prodaje se nanaša na prodajo proizvodov in predstavlja 85,75 % vseh čistih prihodkov od prodaje. Od tega predstavlja prodaja toaletnega papirja 46,32 %, prodaja brisač 7,27 %, prodaja robčkov 7,37 %. Bistven delež so v 2022 predstavljali prihodki od prodaje matičnih zvitkov, in sicer 21,38 %. Družba Paloma proda pod Palomino blagovno znamko 35,94 % svojih izdelkov, ostalih 64,06 % pa pod trgovskimi blagovnimi znamkami. Prihodki so se povečali predvsem iz naslova povišanja prodajnih cen.

Tabela 57: Dodatni podatki za čiste prihodke od prodaje glede na geografsko območje

v EUR	Paloma d. d.	
	2022	2021
Nemčija	42.896.445	18.368.865
Slovenija	14.670.719	13.112.751
Hrvaška	9.781.299	11.257.031
Nizozemska	8.962.505	6.689.178
Velika Britanija	5.604.793	3.296.976
Slovaška	4.630.206	10.780.641
Madžarska	4.171.557	6.689.178
Avstrija	3.651.315	2.486.875
Danska	3.441.975	2.535.004
Srbija	3.315.056	3.239.389
Črna gora	1.274.018	2.171.807
Bosna in Hercegovina	1.212.874	3.336.401
Ostale države	13.262.550	6.515.668
Skupaj	116.875.312	90.479.764

Družba Paloma d.d. izvršitvene obveze izpolnjujete praviloma takoj, ko proda blago ali opraviti storitev. V prodajnih pogodbah je navedeno, da blago ostane v lasti Palome d. d., dokler ni obveznost v celoti poravnana. Povprečni plačilni rok je 45 dni od datuma dobave blaga. Za zamude pri plačilih se obračunavajo zamudne obresti po zakonsko predpisani obrestni meri ali po obrestni meri, ki je dogovorjena v prodajni pogodbi. Prodajne pogodbe so praviloma sklenjene za eno leto z možnostjo podaljšanja.

Družba Paloma d.d. ni prilagodila obljubljenega zneska nadomestila za učinke pomembne sestavine financiranja, saj pričakuje, da obdobje, ki preteče od takrat, ko prenese obljubljeno blago ali storitve kupcu, do takrat, ko kupec plača to blago ali storitve, ni daljše od enega leta.

Za pridobitev ali izpolnitev pogodb s kupci je pripoznala stroške za marketinške aktivnosti (letaki, paletne izpostavitve, strateško partnerstvo,...). Prav tako je zmanjšala prihodke za različne popuste (količinske popuste, vrednostne popuste, skonte,...). Popusti in ostale obveznosti, ki zagotavljajo izpolnitev pogodb s kupci, so dogovorjeni s prodajnimi pogodbami.

Prodajne cene so dogovorjene v prodajnih pogodbah. Posamezen kupec ima svoj cenik. Za kupce, za katere ni dogovorjen prodajni cenik, velja splošni cenik.

4.6.2 Stroški materiala

Tabela 58: Stroški materiala

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
4.	Stroški materiala	87.251.409	57.435.889
	Stroški surovin, kupljenih polizdelkov in vgradnih delov	51.119.397	39.332.546
	od tega: porabljena celuloza	42.798.596	30.878.617
	od tega: porabljeni embalažni material	5.018.824	4.621.016
	od tega: porabljeni polizdelki za proizvodnjo GI	1.208.119	1.560.697
	od tega: ostalo	2.093.858	2.272.216
	Stroški pomožnega materiala	1.372.639	1.809.470
	Stroški porabljene energije	33.071.240	14.941.035
	od tega: električna energija	17.726.101	8.697.911
	od tega: plin	15.041.458	5.998.595
	od tega: ostalo	303.681	244.529
	Odpis drobnega inventarja	59.836	73.586
	Drugi stroški materiala	1.196.080	1.189.664
	Stroški porabe vode	23.838	29.392
	Odpisi zalog surovin in materiala	408.379	60.196

4.6.3 Stroški storitev

Tabela 59: Stroški storitev

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
5.	Stroški storitev	11.507.673	11.603.377
	Stroški transportnih storitev	5.301.057	4.806.656
	Stroški storitev vzdrževanja	1.250.301	1.119.305
	Najemnine	571.918	883.406
	Povračila stroškov zaposlencem	59.570	33.458
	Stroški intelektualnih in osebnih storitev	1.846.367	2.066.596
	Stroški sejmov, reklame in reprezentance	188.833	577.592
	Stroški storitev fizičnih oseb	1.366	1.360
	Stroški drugih storitev	1.646.401	1.698.717
	Drugi stroški	641.860	416.287

4.6.4 Stroški dela

Tabela 60: Stroški dela

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
6.	Stroški dela	12.384.765	13.621.696
	Stroški plač	8.690.264	9.415.835
	Stroški pokojninskih zavarovanj	731.547	865.895
	Stroški drugih socialnih zavarovanj	656.913	746.319
	Drugi stroški dela	2.306.041	2.593.647

Družba Paloma d.d. je v letu 2022 spodaj navedenim skupinam oseb izplačala naslednje osebne prejemke:

Tabela 61: Prejemki posloводства v letu 2022

v EUR	Uprava	Nadzorni svet
Bruto plača	170.800	0
Drugi prejemki	13.175	0
Sejnine	0	13.290
Skupaj	183.975	13.290

Družba Paloma d.d. ne izkazuje terjatev/obveznosti do skupin oseb na dan 31.12.2022. Prav tako skupine oseb niso prejele avansov.

4.6.5 Amortizacija in odpisi vrednosti

Tabela 62: Amortizacija in odpisi vrednosti

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
7.	Amortizacija in odpisi osnovnih sredstev	6.929.991	3.534.630
	Amortizacija nepremičnin, naprav in opreme	2.856.142	2.432.112
	Amortizacija pravice do uporabe sredstev	1.086.545	990.268
	Amortizacija neopredmetenih sredstev	101.862	101.472
	Amortizacija naložbenih nepremičnin	8.993	8.993
	Prevrednotovalni poslovni odhodki pri dolgoročnih sredstvih	2.876.449	1.786

Družba amortizira tudi pravico do uporabe sredstev. Amortizacijo obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v obdobju najema. Strošek amortizacije pravice do uporabe sredstev je v letu 2022 znašal 1.086.545 EUR (2021: 990.268 EUR). Višji strošek je posledica večjega števila najemov.

Prevrednotovalni poslovni odhodki pri dolgoročnih sredstvih družbe Paloma d.d. se nanašajo na neodpisano vrednost izločenih osnovnih sredstev v višini 2.876.449 EUR (2021: 1.786 EUR).

4.6.6 Drugi poslovni stroški in odhodki

Tabela 63: Drugi poslovni stroški in odhodki

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
8.	Drugi poslovni stroški in odhodki	1.919.345	2.240.789
	Drugi poslovni stroški	1.750.422	1.945.894
	Zavarovalne premije	514.261	493.248
	Nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča	165.571	179.313
	Dajatve za onesnaževanje okolja in druge dajatve	922.838	1.117.449
	Članski prispevek GZS in drugim združenjem	28.105	25.087
	DDV od inventurnih manjkov in drugi davki	94.110	82.910
	Ostali stroški	25.537	47.887
	Drugi poslovni odhodki	168.923	294.895
	Donacije	6.386	18.120
	Odhodki za obresti	7.013	12.576
	Penali, stojnine in druge pogodbene kazni	49.373	79.558
	Prevrednotovalni poslovni odhodki - slabitve in odpisi poslovnih terjatev	64.777	112.776
	Ostali odhodki	41.374	71.865

4.6.7 Drugi poslovni prihodki

Tabela 64: Drugi poslovni prihodki

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
9.	Drugi poslovni prihodki	4.445.344	770.545
	Prihodki iz naslova državnih pomoči za energente	2.230.774	0
	Prihodki iz naslova državnih pomoči zaradi Covid-19	14.152	31.773
	Prihodki od odprave rezervacij	362.986	221.069
	Prihodki od subvencij	110.710	323.432
	Inventurni viški	13.543	24.293
	Prihodki od odškodnin	51.070	101.964
	Prevrednotovalni poslovni prihodki iz naslova oblikovanih popravkov terjatev	0	12.039
	Drugi prihodki od prodaje	1.662.109	55.975

4.6.8 Finančni prihodki

Tabela 65: Finančni prihodki

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
10.	Finančni prihodki	1.261.755	368.579
	Prejete obresti od posojil družbam v skupini	152.971	13
	Prejete obresti od ostalih posojil	13.283	5.348
	Finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini	0	1.728
	Drugi finančni prihodki	1.095.501	361.490

Med drugimi finančnimi prihodki v višini 1.095.501 EUR (v 2021: 361.489 EUR) družba beleži 1.080.983 EUR prihodkov iz naslova tečajnih razlik.

4.6.9 Finančni odhodki

Tabela 66: Finančni odhodki

v EUR		Paloma d. d.	
		2022	2021
11.	Finančni odhodki za obresti	866.946	452.186
	Odhodki za obresti od posojil od družb v skupini	842	4.131
	Odhodki za obresti od bančnih posojil	534.021	184.581
	Odhodki za obresti od posojil od drugih družb	173.783	54.538
	Odhodki za obresti iz finančnega najema	69.464	72.962
	Drugi finančni odhodki - tečajne razlike	0	92.192

Družba izkazuje med finančnimi odhodki tudi obresti iz najemov (iz pravice do uporabe sredstev) v višini 69.464 EUR (2021: 72.962 EUR). Za sredstva, za katera je priznala pravico do uporabe sredstev, je pri izračunu uporabila povprečno obrestno mero sklenjenih posojilnih pogodb z nefinančnimi družbami v kreditnih institucijah, ki jo je objavila Banka Slovenije, le ta se je v letu 2022 gibala med 2,36 % in 3,38 %.

4.6.10 Davek iz dobička

Tabela 67: Davek iz dobička

v EUR	2022	2021
Poslovni izid pred obdavčitvijo	-6.290.439	-6.838.557
Davek, izračunan po veljavni davčni stopnji 19 %	0	0
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih prihodkov	-319.908	-208.831
Davčno nepriznani odhodki	144.084	-177.221
Davčna osnova I	-6.466.263	-7.224.610
Sprememba davčne osnove	74.413	-39.579
Davčna osnova II	-6.391.850	-7.264.188
Davčne olajšave	0	0
Davčna osnova III	-6.391.850	-7.264.188
Davek	0	0
Efektivna davčna stopnja	0,00%	0,00%

Dne 31. 12. 2022 Paloma d.d. izkazuje 5.297.475 EUR (2021: 5.297.475 EUR) odloženih terjatev za davek, ki izhajajo iz:

- neizrabljene davčne izgube, ki se lahko uporabi brez časovne omejitve v prihodnjih davčnih obdobjih,
- neizrabljene davčne investicijske olajšave, ki je nastala v letu 2020 in se lahko uporabi v naslednjih petih letih,
- odbitnih začasnih razlik iz naslova oblikovanja rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade ter popravkov vrednosti terjatev, ki se lahko uporabijo brez časovne omejitve v prihodnjih davčnih obdobjih.

V letu 2022 je družba Paloma d.d. poslovala z izgubo. Davčne olajšave za investiranje in preneseno izgubo niso bile izkoriščene.

Kljub negativnemu poslovanju družba odloženih terjatev ni odpravila, ker pričakuje, da bo z zagonom novih linij za gotove izdelke bistven skok prodanih količin in tudi EBITDA, kar bo pozitivno vplivalo na koriščenje terjatev za odložene davke v srednjeročnem obdobju. Poleg tega pa je neizkoriščen del odloženih davkov vezan na olajšavo za preneseno davčno izgubo, katere koriščenje ni omejeno.

4.7 Finančni instrumenti in tveganja

4.7.1 Zaupnjsko (kreditno) tveganje

Tabela 68: Zaupnjsko (kreditno) tveganje

v EUR	Knjigovodska vrednost 31.12.2022	Knjigovodska vrednost 31.12.2021
Dolgoročne poslovne terjatve	14.217	13.976
Dolgoročne finančne terjatve	19.139.454	2.700.000
Terjatve do kupcev	14.509.442	13.813.950
Druge kratkoročne poslovne terjatve	4.815.696	1.571.627
Skupaj	38.478.809	18.099.553

Kreditno tveganje predstavlja tveganje, da bo družba Paloma d.d. utrpela finančno izgubo, če stranka ali pogodbenica, vključena v pogodbo, odloži plačilo in kasneje svojih obveznosti ne plača v celoti ali jih sploh ne poravnava. Ključno kreditno tveganje izhaja iz naslova terjatev do kupcev. Zaradi tega se redno spremlja plačilna disciplina naših kupcev, še posebej skrbno se analizirajo stanja problematičnih zapadlih terjatev. V informacijskem sistemu je integrirana kontrola prostega limita in zapadlih terjatev, ki se izvede ob vsaki odpremi izdelkov kupcem. Kupcem, ki zamujajo s plačili ali pri katerih terjatve, skupaj z novo odpremo, presegajo odobreni kreditni limit, se odprema avtomatično ustavi, prodajno osebje pa mora sprožiti postopek izterjave ali zagotoviti dodatno zavarovanje. Prav tako se redno preverja boniteta naših kupcev. S problematičnimi oziroma rizičnimi kupci se dogovarja o skrajševanju plačilnih rokov, nekaterim kupcem se omejujejo dobave. Kreditno tveganje se obvladuje tudi z zavarovanjem terjatev pri zavarovalnici ali s strani kupcev pridobljenimi drugimi ustreznimi zavarovanji (bančne garancije). Skupno imamo zavarovanih 94 % terjatev do kupcev doma in tujini (v izračunu niso upoštevane terjatve znotraj skupine SHP, le-te so izključene iz zavarovanja).

Rezultat procesa kreditne kontrole se odraža v nizkem odstotku odpisov in slabitev terjatev glede na prodajo. Nizka vrednost odpisov in slabitev terjatev je tudi posledica razpršenosti terjatev med veliko število kupcev in prodajnih trgov ter dejstva, da je glavnina terjatev odprta do kupcev, s katerimi ima Paloma d.d. dolgoletne poslovne izkušnje. Plačilni roki za terjatve do kupcev se gibljejo od 7 do 60 dni. Terjatve so izterljive z manjšo zamudo. Skupna vrednost terjatev do kupcev v evrih se je ob koncu leta 2022 povečala za 5 % glede na vrednost ob začetku leta. Razlog za povečanje je povečanje prodajnih cen kot posledica povečanja cen na nabavni strani pri materialih in energentih. Tveganje je obvladljivo.

V letu 2022 je družba Paloma d.d. oblikovala popravke vrednosti terjatev v skupnem znesku 61.753 EUR (2021: 112.776 EUR).

Tabela 69: Zapadlost terjatev do kupcev za Palomo d.d. na dan 31.12.2022 (v EUR)

Skupaj terjatve	Nezapadle terjatve	Skupaj zapadlo	Zapadlo 0-7 dni	Zapadlo 8-30 dni	Zapadlo 31-60 dni	Zapadlo 61-90 dni	Zapadlo več kot 90 dni
14.509.442	12.491.252	2.018.190	547.294	821.022	191.366	42.786	415.722

Tabela 70: Zapadlost terjatev do kupcev za Palomo d.d. na dan 31.12.2021 (v EUR)

Skupaj terjatve	Nezapadle terjatve	Skupaj zapadlo	Zapadlo 0-7 dni	Zapadlo 8-30 dni	Zapadlo 31-60 dni	Zapadlo 61-90 dni	Zapadlo več kot 90 dni

13.813.950	12.127.696	1.686.254	558.730	777.655	198.186	75.148	76.535
------------	------------	-----------	---------	---------	---------	--------	--------

4.7.2 Likvidnostno tveganje

Tabela 71: Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju je bila na dan 31.12.2022

v EUR	Paloma d. d.		
	knjigovodsko stanje	zapadlost glavnice do 1 leta	zapadlost glavnice do 5 let
Prejeta bančna posojila	37.993.085	7.868.787	30.124.298
Prejeta posojila od družb v skupini	10.568.649	10.568.649	0
Obveznosti iz naslova finančnega najema	1.818.059	1.102.531	715.528
Obveznosti do dobaviteljev	41.657.381	41.657.381	0
Skupaj	95.730.901	64.891.075	30.839.826

Tabela 72: Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju je bila na dan 31.12.2021

v EUR	Paloma d. d.		
	knjigovodsko stanje	zapadlost glavnice do 1 leta	zapadlost glavnice do 5 let
Prejeta bančna posojila	30.730.951	10.096.951	20.634.000
Obveznosti iz naslova finančnega najema	2.764.285	1.044.412	1.719.873
Obveznosti do dobaviteljev	29.087.611	29.087.611	0
Skupaj	62.582.847	40.228.974	22.353.873

Likvidnostno tveganje predstavlja tveganje, povezano s primanjkljajem razpoložljivih finančnih virov in posledično z nesposobnostjo družbe Paloma d.d., da v dogovorjenih rokih poravnava svoje obveznosti.

Družba Paloma d.d. je likvidnostnemu tveganju izpostavljena predvsem pri poslovanju z dobavitelji. V družbi Paloma d.d. se ta tveganja obvladujejo tako, da se z dobavitelji ohranjajo stalni stiki in se dogovarja z njimi o podaljševanju plačilnih rokov. Pri bankah so dogovorjeni dodatni finančni viri za potrebe obratnih sredstev, s čimer se lažje uravnava tekoča likvidnost. Prav tako se s finančnimi institucijami dogovarja za zagotavljanje zadostnih instrumentov za zavarovanje obveznosti, tako v okviru bančnih garancij, povečanje limitov pri zavarovalnicah, zavarovanjih s strani družbe in podobno.

Vseskozi se prizadeva z dobavitelji obnavljati pogodbeno določila s ciljem izboljševanja in podaljševanja plačilnih rokov in za dobavo blaga preko konsignacij. Tveganje se obvladuje tako, da se redno načrtujejo potrebna likvidna sredstva za poslovanje.

Tabela 73: Zapadlost obveznosti do dobaviteljev za Paloma d. d. na dan 31.12.2022 v EUR

Skupaj obveznosti	Nezapadle obveznosti	Skupaj zapadlo	Zapadlo 0-7 dni	Zapadlo 8-30 dni	Zapadlo 31-60 dni	Zapadlo 61-90 dni	Zapadlo več kot 90 dni
41.657.381	28.169.668	13.487.713	3.720.845	4.164.649	1.493.267	897.064	3.211.888

Tabela 74: Zapadlost obveznosti do dobaviteljev za Palomo d. d. na dan 31.12.2021 v EUR

Skupaj obveznosti	Nezapadle obveznosti	Skupaj zapadlo	Zapadlo 0-7 dni	Zapadlo 8-30 dni	Zapadlo 31-60 dni	Zapadlo 61-90 dni	Zapadlo več kot 90 dni
29.087.512	25.524.878	3.559.633	1.536.631	1.465.379	369.652	146.380	41.592

4.7.3 Tečajno tveganje

Tečajno tveganje predstavlja tveganje zaradi spremembe deviznih tečajev, ki lahko zmanjšajo gospodarske koristi.

Izpostavljenost valutnemu tveganju se v družbi Paloma d.d. upravlja tako, da se redno spremlja gibanje deviznih tečajev in poskuša poslovanje prilagoditi tako, da bi bilo valutno tveganje čim manjše. V družbi Paloma d.d. je valutno tveganje v poslovnih odnosih s kupci in dobaviteljih zmerno, saj tako na izvozni kot tudi na uvozni strani poslujemo praviloma v domači, to je v evrski valuti. Tudi viri financiranja so v celoti najeti v evrski valuti.

Največje valutno tveganje je vezano na nabavo celuloze, ki jo družba Paloma d.d. nabavlja v domači, to je evrski valuti, vendar je evrska cena vezana na ameriški dolar, saj gre za borzno oblikovanje cen celuloze, ki na globalni ravni poteka v ameriških dolarjih.

Kupcem se večinoma fakturira v EUR. Izjema je kupec iz Velike Britanije, kateremu se fakturira v GBP, vendar je to tečajno tveganje zanemarljivo in obvladljivo.

Sprememba tečaja vpliva na spremembo poslovnega izida. Poslovni izid se spreminja glede na spremembo tečaja. Tečaj vpliva pozitivno oz. negativno na poslovni izid glede na njegovo gibanje.

V primeru, da se tečaj EUR – USD spremeni za 10 %, bi to vplivalo na poslovni izid v višini 673.189 EUR.

4.7.4 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je finančno tveganje, kateremu so v različnem obsegu med drugim izpostavljeni posojilojemalci. Obrestno tveganje se obvladuje z uporabo različnih finančnih instrumentov, katerih namen je zmanjševanje negativnih učinkov ob spreminjanju tržnih obrestnih mer.

Družba Paloma d.d. ima sklenjeno posojilo z dogovorjeno spremenljivo obrestno mero in fiksnim pribitkom. Kljub temu, da se niso sklepali instrumenti za varovanje pred tveganjem dviga obrestnih mer, se pozorno spremljajo gibanja ter trendi gibanja referenčnih obrestnih mer z namenom zagotovitve pravočasne zaščite. Najeto finančno posojilo je vezano na 1-mesečni EURIBOR, večjega tveganja zaradi dviga obrestnih mer do sedaj ni bilo.

Iz naslova finančnih obveznosti je bila družba Paloma d.d. na dan 31.12.2022 izpostavljena tveganju spremembe obrestne mere v višini 15.389.085 EUR.

Povečanje obrestne mere vpliva na zmanjšanje poslovnega izida, zmanjšanje obrestne mere povečuje poslovni izid.

V primeru spremembe obrestne mere za 1 odstotno točko bi to pomenilo vpliv na poslovni izid v višini 153.891 EUR.

4.7.5 Upravljanje kapitala

Glavni namen upravljanja kapitala je zagotoviti čim boljše kreditno boniteto in kapitalsko ustreznost za potrebe financiranja poslovanja in za doseganje čim višje vrednosti za lastnike.

Tabela 75: Merjenje poštenih vrednosti sredstev in obveznosti za Palomo d. d. (hierarhija poštenih vrednosti) na dan 31. december 2022

	Knjigovodska vrednost	raven 1	raven 3	2022	Knjigovodska vrednost	raven 1	raven 3	2021
v EUR	31.12.2022			SKUPAJ	31.12.2021			SKUPAJ
Sredstva merjena po nabavni vrednosti, kjer je poštena vrednost razkrita	36.822.946	19.050	36.803.896	36.822.946	18.135.653	4.313.548	13.822.105	18.135.653
Finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegujočega donosa	8.155	0	8.155	8.155	8.155	0	8.155	8.155
Dana posojila in depoziti	22.286.299	0	22.286.299	22.286.299	3.112.086	3.112.086	0	3.112.086
Poslovne terjatve do kupcev	14.509.442	0	14.509.442	14.509.442	13.813.950	0	13.813.950	13.813.950
Denarna sredstva	19.050	19.050	0	19.050	1.201.462	1.201.462	0	1.201.462
Obveznosti merjene po nabavni vrednosti, kjer je poštena vrednost razkrita	92.358.511	0	92.358.511	92.358.511	62.582.847	0	62.582.847	62.582.847
Prejeta posojila	48.561.734	0	48.561.734	48.561.734	30.730.951	0	30.730.951	30.730.951
Poslovne obveznosti do dobaviteljev	41.657.381	0	41.657.381	41.657.381	29.087.611	0	29.087.611	29.087.611
Obveznosti iz najemov	1.818.059	0	1.818.059	1.818.059	2.764.285	0	2.764.285	2.764.285

Družba Paloma d.d. razdeljuje merjenje poštenih vrednosti sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja po naslednjih ravneh:

- **raven 1:** poštene vrednosti izhajajo iz tržnih cen (brez njihovih prilagoditev) na aktivnih trgih vrednostnih papirjev,
- **raven 2:** poštene vrednosti so neposredno ali posredno izpeljane iz drugih virov na trgu, ki jih je mogoče spremljati, razen tržnih cen na aktivnih trgih vrednostnih papirjev,
- **raven 3:** poštene vrednosti izhajajo iz tehnik vrednotenja, ki temeljijo na virih, ki jih na trgih ni mogoče spremljati.

4.8 Druga razkritja po 69. členu ZGD

Tabela 76: Saldi in prometi terjatev z odvisno družbo

v EUR	2022				2021			
	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo
Paloma PIS	1.145.042	3.296.883	3.719.858	722.067	210.757	3.891.235	2.956.950	1.145.042
Skupaj	1.145.042	3.296.883	3.719.858	722.067	210.757	3.891.235	2.956.950	1.145.042

Tabela 77: Saldi in prometi obveznosti z odvisno družbo

v EUR	2022				2021			
	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo
Paloma PIS	182.640	1.076.683	1.058.612	164.569	628.692	1.130.693	684.641	182.640
Skupaj	182.640	1.076.683	1.058.612	164.569	628.692	1.130.693	684.641	182.640

Tabela 78: Saldi in prometi terjatev s povezanimi podjetji skupine SHP

v EUR	2022				2021			
	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo
SHP Harmanec, a.s.	812.512	4.062.294	4.637.259	237.547	540.337	10.638.341	10.366.166	812.512
SHP Slavošovce, a.s.	47	34	81	0	2.469	47.392	49.814	47
SHP Bohemia, a.s.	347.860	616.595	602.750	361.705	0	690.108	342.248	347.860
Tvornica papira SHP Celex, a.d.	981.194	541.401	1.471.668	50.927	5.515	1.840.574	864.895	981.194
SHP Intim papir, d.o.o.	0	0	0	0	3.064	5.369	8.433	0
SHP Zagreb d.o.o.	20.463	38.438	34.884	24.017	0	20.477	14	20.463
Skupaj	2.162.076	5.258.762	6.746.642	674.196	551.385	13.242.261	11.631.570	2.162.076

Tabela 79: Saldi in prometi obveznosti s povezanimi podjetji skupine SHP

v EUR	2022				2021			
	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo	Otvoritev	Promet debet	Promet kredit	Saldo
SHP Harmanec, a.s.	902.107	3.633.161	10.040.234	7.309.180	485.097	4.836.945	5.253.955	902.107
SHP Slavošovce, a.s.	739.297	1.712.509	1.615.546	642.334	554.375	1.750.992	1.935.914	739.297
SHP Bohemia, a.s.	3.500	142	1.535	4.893	3.050	3.092	3.542	3.500
Tvornica papira SHP Celex, a.d.	236.767	3.971.668	4.691.367	956.466	432.605	2.303.519	2.107.681	236.767
SHP Intim papir, d.o.o.	0	0	0	0	31.513	360.220	328.707	0
Skupaj	1.881.671	9.317.480	16.348.682	8.912.873	1.506.640	9.254.768	9.629.799	1.881.671

Družba Paloma d.d. je v razmerju z odvisnimi družbami pri pogodbenih poslih in poslovnih odnosih uporabljala tržne cene izdelkov in storitev. Družba Paloma d.d. ocenjuje na osnovi okoliščin, ki so ji bile znane v trenutku

izvedbe pravnega posla, da v takšnih poslih ni bila prikrajšana in da ni bilo storjeno ali opuščeno nobeno dejanje, ki bi družbi povzročilo škodo.

4.9 Dogodki po izkazu finančnega položaja

Po datumu izkaza finančnega položaja v družbi ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na računovodske izkaze leta 2022 in razkritja k le-tem v računovodskem delu letnega poročila.

Skrbno se spremlja gibanje cen energentov, ki so v letu 2022 bistveno negativno vplivali na poslovne rezultate družbe. V prvem kvartalu 2023 je cena električne energije in zemeljskega plina padla na vzdržen nivo, ki nam omogoča po daljše časovnem obdobju stabilnejše in bolj predvidljivo poslovanje.

Družba aktivno nadaljuje z izboljšanjem optimizacije operativnih stroškov in višjo kvaliteto svojih artiklov. Z optimizmom pričakujemo prve rezultate investicijskega projekta, dokončanje linije za proizvodnjo gotovih izdelkov, ki bo z zagonom v tretjem kvartalu 2023 pripomogla k še boljši učinkovitosti v proizvodnji in povečala proizvodne in prodajne kapacitete družbe.

Družba Paloma d.d. navkljub nekoliko slabšem predhodnem poslovanju ocenjuje, da ne obstaja pomembno tveganje za uresničitev ciljev in za poslovanje družbe v prihodnosti. S pričakovanim povečanjem prodaje matičnih zvitkov in gotovih izdelkov ter operativnimi izboljšavami načrtujemo, da bomo na letni ravni dosegli izboljšanje EBITDA glede na leto 2022 in pod črto pozitiven čisti poslovni rezultat, kar se tudi že izkazuje z rezultati v prvem polletju leta 2023. Stroški na tono proizvodnje bodo glavni dejavnik za doseganje načrtovanih številok za leto 2023.

Podjetje neposredno ni prisotno na ruskem oz. ukrajinskem trgu, zato neposrednega vpliva z vidika izpada prodaje ali nabave ni zaznati.

