

Letno poročilo 2020

**KAZALO:**

A. POSLOVNO POROČILO	2
1. Nagovor posloводства	2
2. Izkaznica podjetja	3
3. Poslanstvo, vizija, vrednote in strategija	3
4. Ključni kazalniki iz poslovanja	4
5. Lastniška struktura	5
6. Razvoj, proizvodnja in investicije	5
7. Prodajni dosežki	6
8. Zaposleni	8
9. Pričakovani razvoj družbe	9
10. Obvladovanje finančnih tveganj	9
11. Pomembni dogodki po koncu poslovnega leta	10
12. Izjava o upravljanju družbe	10
B. RAČUNOVODSKO POROČILO	12
B.1. Računovodski izkazi	13
B.2. Pojasnila k računovodskim izkazom	21
B.3. Pojasnila k postavkam v računovodskih izkazih	25
B.4. Pojasnila k izkazu uspeha	32
B.5. Kazalniki uspešnosti	35
B.7. Druga razkritja k letnemu poročilu	36

## 1. NAGOVOR POSLOVODSTVA

Spoštovani!

Poslovno leto 2020 je bilo drugačno. Od vseh doslej. Zaradi pandemije nove koronavirusne bolezni (Covid-19).

Sredi marca smo za tri tedne ugasnili vse stroje v naši proizvodnji, nato smo še dva meseca delali z veliko negotovostjo in v bistveno manjšem obsegu, ki so ga nam narekemale ostre omejitve zaradi pandemije. Vse poslovne načrte in aktivnosti smo v prvi vrsti prilagodili temu, da ohranimo naše zdravje in vsa delovna mesta. Zato smo najprej uvedli ukrepe za zagotavljanje varnosti in zdravja na delovnem mestu: večja medosebna razdalja in dodatne zaščitne pregrade, strogo izvajanje samozaščitnih ukrepov in vseobsegajoče razkuževanje, delo od doma za vse, ki jim je organizacija dela to omogočala, obvezno merjenje temperature zaposlenih in obiskovalcev, prehrana na delovnih mestih, prepoved potovanj in ne nujnih sestankov, prepoved družabnih dogodkov in osebnih praznovanj itd.. Dodatno smo uvedli nujne poslovne ukrepe za ohranjanje delovnih mest in sicer ukrep čakanja na delo in začasno znižanje plač (največ vodstvenim delavcem). Prilagodili smo tudi investicijske aktivnosti, nekatere projekte smo zato prestavili v prihodnje poslovno leto. Spomladi ni zbolel nihče od TEMovih sodelavcev.

V poletnem času so se naročila povečala, saj je gradbeni sektor deloval brez večjih prekinitev in so se investicijski projekti skoraj v celoti nemoteno nadaljevali. Poleg redno zaposlenih na čakanju smo zato ponovno vpoklicali tudi agencijske delavce (po tromesečni prekinitev) in zaposlili še omejeno število dijakov in študentov na počitniško delo.

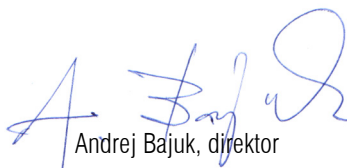
Naslednji mejnik je bil drugi val epidemije v zadnjem kvartalu leta 2020. Poleg ponovnega strogega omejevanja stikov, prepovedi potovanj, prepovedi organiziranih srečanj za pospeševanje prodaje in ponovnega zaprtja trgovin, smo beležili tudi bistveno povečanje odsotnosti zaradi okužb zaposlenih. V zadnjih dveh mesecih je bilo kar dobra četrtina (26%) TEMovih sodelavcev Covid pozitivnih ali jim je bila odrejena karantena. Vsi okuženi so bolezen preboleli brez hujših posledic za zdravje, hvalabogu.

Kljub temu, da so bile vse komunikacije s kupci pretežno elektronske in ne osebne, čemur sicer v naši strategiji posvečamo velik poudarek, je bila prodaja v drugem polletju najboljša doslej. Ocenjujemo, da imamo še naprej pomemben in trden položaj pri kupcih z daljšo tradicijo, saj smo zaupanje za sodelovanje gradili vrsto let. Skupno v preteklem letu beležimo 4% rast prihodkov od prodaje, na domačem trgu je prodaja zrastle za 14%, rast izvoza je bila večja le za dober %. Novih kupcev v izvozu ne beležimo, ocenjujemo da predvsem zaradi koronskih omejitev. Ob ugodnem trendu prodaje je bilo tudi število zaposlenih ob koncu leta večje za 4%.

V letu 2020 smo nadaljevali razvoj izdelkov skladno z načrti, obenem pa je bilo izvedenih še vrsto prilagoditev in izboljšav obstoječih izdelkov in proizvodnih tehnologij. Zaključili smo večji projekt razvoja programa za standard okroglih doz (Logiq). Postavili in zagnali smo tudi sončno elektrarno in nov sistem klimatizacije proizvodnih prostorov. Pogoji za delo so vse boljši, raste nam tudi učinkovitost.

Skupno smo ustvarili za 6% več prihodkov, beležimo še 11% rast dodane vrednosti in za 14% višji poslovni izid. Znižala se je le povprečna plača na zaposlenega za 1,5% na letni ravni. To je posledica ukrepov v prvi polovici leta: odrejeno čakanje na delo z nižjimi nadomestili, solidarno znižanje najvišjih plačnih razredov in izplačilo nižjih stimulacij, ki so bila povezana z manjšim obsegom prodaje. Največji padec beležimo v drugem kvartalu. Predvsem zaradi teh ukrepov in odrekanju le nekaterih plačnih bonitet smo ohranili vsa delovna mesta, kar smo si ob spomladnem izbruhu bolezni zadali za najpomembnejši cilj. Tudi vsi glavni kazalniki so bistveno boljši, kot smo načrtovali ob prilagoditvah naših poslovnih načrtov. Zato ocenjujem, da smo z dosežki leta 2020 lahko nadvse zadovoljni.

Še naprej bomo veliko pozornosti namenili ustvarjanju nove dodane vrednosti in negovanju korektnih in poštenih odnosov navzven in navznoter. Za leto 2021 načrtujemo realno dosegljive cilje in takoj, ko bo to mogoče, bomo oživili sproščena poslovna druženja in si privoščili prisrčne objeme ob praznovanju osebnih in skupnih dosežkov!



Andrej Bajuk, direktor

## 2. IZKAZNICA PODJETJA

Naziv:	Tovarna elektromateriala Čatež d.o.o.
Skrajšana oblika:	TEM ČATEŽ d.o.o.
Sedež:	Čatež 13, 8212 Velika Loka
Organizacijska oblika:	Družba z omejeno odgovornostjo
Matična številka:	5041775
Davčna številka:	SI79625223
Dejavnost po SKD:	27.330 Proizvodnja vtičnic, stikal in drugih naprav za ožičenje
Direktor:	Andrej Bajuk
Število zaposlenih:	148 (stanje 31.12.2020); povprečno število na osnovi delovnih ur: 145,67
Velikost družbe:	Srednja
Osnovni kapital:	480.637,62 €
Izvor kapitala:	Domači
Leto ustanovitve:	1973
Certifikati:	ISO 9001: 2015

## 3. POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE IN STRATEGIJA

### POSLANSTVO

Ustvarjati inovativne in estetsko dovršene izdelke, ki uporabnikom uravnavajo bivanjsko razpoloženje v različnih okoljih.

### VIZIJA

Uvrstitev med najuspešnejše, v dizajn usmerjene inovatorje stikal in vtičnic v Evropi.

### VREDNOTE

Dinamičnost, kreativnost, učinkovitost, poštenost in medsebojno zaupanje.

### STRATEGIJA

Potrebujemo vedno nove kreativne in estetske rešitve, naš razvoj gradimo na tehnično dovršenih izdelkih in uvajanju najzahtevnejših tehnologij. Glavno merilo uspešnosti je rast dodane vrednosti.

## 4. KLJUČNI KAZALNIKI IZ POSLOVANJA

V EUR			
VSEBINA	2020	2019	2020/2019
<b>I. Skupni prihodki</b>	<b>18.562.082</b>	<b>17.472.236</b>	<b>106</b>
1. Prihodki iz poslovanja	17.369.240	16.728.907	104
2. Sprememba vrednosti zalog	661.907	558.950	118
3. Prihodki od financiranja	16.949	15.451	110
4. Drugi prihodki	54.368	58.167	93
5. Drugi poslovni prihodki	404.764	71.878	563
6. Usredstveni lastni proizvodi	54.855	38.882	141
<b>II. Skupni odhodki</b>	<b>15.397.128</b>	<b>14.709.984</b>	<b>105</b>
1. Odhodki poslovanja	15.140.648	14.560.317	104
2. Odhodki financiranja	76.848	77.524	99
3. Drugi odhodki	179.631	72.143	249
<b>III. Poslovni izid</b>			
1. Čisti dobiček pred obdavčitvijo	3.164.954	2.762.252	115
2. Davek iz dobička	515.767	429.448	120
3. Odloženi davki	-2.121	-13.930	15
4. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	2.651.308	2.346.734	113

Tabela 1: Pomembnejši podatki iz poslovanja

V EUR			
PREMOŽENJE	2020	2019	2020/2019
<b>A SREDSTVA</b>	<b>18.523.397</b>	<b>16.812.482</b>	<b>110</b>
Dolgoročna sredstva	9.348.479	8.630.966	108
Kratkoročna sredstva	9.137.751	8.141.692	112
Aktivne časovne razmejitev	37.167	39.824	93
<b>B. OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	<b>18.523.397</b>	<b>16.812.482</b>	<b>110</b>
Kapital	9.260.356	7.817.982	118
Rezervacije	807.138	784.811	103
Obveznosti	8.200.489	8.075.437	102
Pasivne časovne razmejitev	255.413	134.252	190

Tabela 2: Premoženje

V EUR			
KLJUČNI KAZALNIKI	2020	2019	2020/2019
EBIT	3.350.117	2.838.300	118
EBITDA	4.691.667	4.014.061	117
Dodana vrednost	10.403.728	9.271.407	112
Povprečno število zaposlenih po vkalkuliranih urah	145,67	134,38	108
Dodana vrednost / zaposlenega	71.420	68.996	104
Povprečna plača / zaposlenega	2.354	2.427	97

Tabela 3: Ključni kazalniki

Leto 2020 je bilo poslovno zelo uspešno. Presegli smo vse ključne kazalnike glede na plan.

## 5. LASTNIŠKA STRUKTURA

VSEBINA	Delež	Delež
	31.12.2020	31.12.2019
T-Holding d.o.o.	90,41%	90,41%
TEM Čatež d.o.o.	9,59%	9,59%
<b>SKUPAJ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabela 4: Lastniška struktura

Družba TEM Čatež d.o.o. je 16.11.2020 najela kratkoročno posojilo od obvladujoče družbe T-HOLDING d.o.o v višini 500.000 EUR. Ostalih poslov v letu 2020 družbi nista sklepali, in iz tega naslova družba TEM Čatež d.o.o. ni bila prikrajšana ali oškodovana. Družba TEM Čatež d.o.o. na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe T-HOLDING d.o.o. ni storila ali opustila nobenega dejanja.

Poročilo o razmerjih s povezanimi osebami je bilo predloženo izbranemu revizorju letnega poročila, ki je poročilo revidiral.

## 6. RAZVOJ, PROIZVODNJA IN INVESTICIJE

V družbi TEM Čatež d.o.o. razvijamo inštalacijska stikala, vtičnice, elektronske izdelke ter pripadajočo opremo. Uporabljamo sodobno tehnološko opremo, ki jo vseskozi posodabljam in sledimo trendom moderne proizvodnje.

Na področju razvoja izdelkov in tehnologije prvenstveno uporabljamo lastno znanje, sodelujemo pa tudi s tehničnimi fakultetami, slovenskim inštitutom za kakovost (SIQ), razvojnim centrom orodjarstva ter dobavitelji opreme in materialov. Sodelovanje je usmerjeno v teoretično in praktično analizo naših izdelkov ter njihove izboljšave. Poleg tega je stalna naloga tudi racionalizacija porabe materialov in nadgrajevanje proizvodnih tehnologij.

Razvoj lastnih proizvodov in dopolnitve ter izboljšave obstoječega proizvodnega programa, so glavne naloge tehničnega sektorja. Končali smo projekt izdelave orodij ter zagnali proizvodnjo novega prodajnega programa za okrogle doze »LOGIQ«. Gre za večje število orodij za brizganje plastike kot tudi štancanih kosov. Izdelali smo nove dopolnitve elementov programov Modul in Ekonomik (zasilna svetilka 2M, nadometno ohišje za dvojno vtičnico,...). Pri izbiri novih izdelkov in dopolnitvah programa, upoštevamo predloge naših kupcev in lastne ideje. Oddelek razvoja smo okrepili z novimi inženirji s področja elektronike in gradbeništva. Uredili smo dodatne prostore za »kreativni razvoj«.

Zaradi iztrošenosti ali premajhne kapacitete obstoječih orodij smo izdelali večje število dvojčkov orodij za brizganje in štancanje. Glavna pozornost je bila namenjena uvedbi najsodobnejše tehnologije in izdelavi novih orodij za okvirje Modul. Pri novih orodjih za brizganje termoplastov uporabljamo nove sodobne tehnologije toplih kanalov in večjega števila gnezd. Projekt tehnoloških racionalizacij v proizvodnji prinaša bistven napredek pri zmanjševanju stroškov materialov, izdelave in montaže. S projektom racionalizacije nadaljujemo in je stalna naloga naše ekipe tehnologov

Investirali smo v dva nova stroja za brizganje plastike (120 ton in 220 ton) s pripadajočo periferno opremo. Nabavili smo avtomat za vijačenje in pakiranje nosilcev Modul neposredno na stroju za brizganje. Poleg tega smo oddelek plastike dopolnili z dodatnimi kontrolniki temperature toplokanalnih sistemov, temperirnimi napravami in ostalim. Oddelek štanc je bogatejši za hitro štiristeberno štanco ter novimi servo podajalniki. V pakirnico smo uvedli nove stroje za pakiranje končnih izdelkov v PE vrečke.

Na streho naših proizvodnih prostorov smo namestili sončno elektrarno. Z delno samooskrbo bomo pokrili približno petino naših potreb po električni energiji. Za zagotavljanje prijetnejšega delovnega okolja smo namestili nov sistem klimatizacije in hlajenja v celotni proizvodnji.

Naši izdelki so skladni z zahtevami mednarodnih standardov in evropskih direktiv. Vse nove izdelke testiramo v lastnem laboratoriju, katerega opremo stalno dopolnjujemo. Skladnost izdelkov pa dodatno potrdimo s testiranjem in certificiranjem na neodvisnih inštitutih (SIQ, VDE, SEMKO, LCIE, ...).

Nadgrajevanje informacijskega sistema je stalna naloga. Glavnina aktivnosti je namenjena planiranju proizvodnje in optimiziranju proizvodnih serij ter zalog. Vse aktivnosti so podrejene ustreznim zalogam končnih izdelkov, polizdelkov in materialov ter hitremu prilagajanju naročilom kupcev.

Uspešno smo opravili kontrolno presojo sistema kakovosti skladno s standardom kakovosti ISO 9001:2015. Poleg tega smo opravili vse redne inšpekcijske presoje s strani certifikacijskih inštitucij (SIQ, VDE, SEMKO, LCIE).

## VARSTVO OKOLJA

Politika družbe že več let zagotavlja tudi ločeno zbiranje odpadkov in odpadnih surovin. Učinkovito ločujemo in zagotavljamo recikliranje odpadne električne in elektronske opreme, papirne in kartonske embalaže, odpadne plastike ter odpadkov jeklene pločevine in barvnih kovin.

## 7. PRODAJNI DOSEŽKI

V primerjavi z letom 2019 smo v letu 2020 prodajo povečali za 4 %. Trge smo obdelovali ciljno glede na potencial, geografsko oddaljenost in našo prisotnost. Nastopali smo preko različnih prodajnih kanalov in glede na to tudi izvajali vrsto različnih aktivnosti. V začetku leta smo beležili veliko rast prodaje. S prihodom pandemije Covid-19 pa smo v začetnih mesecih beležili močan upad prodaje, ki pa smo jo v nadaljnjih mesecih nadomestili. Zaradi pandemije je bilo veliko planiranih aktivnosti na trgih odpovedanih, tudi potovanja so bila omejena oziroma omogočena le v bližnje države. Zaradi teh izrednih razmer na trgih novih distributerjev nismo pridobili, smo pa preko obstoječe tržne mreže uspešno zadržali oziroma povečali tržne deleže. V septembru smo lansirali novo družino stikal in vtičnic LOGIQ in tudi zabeležili prve prodajne rezultate.

V EUR	2020	%	2019	%	2020/2019
<b>PRODAJNI DELEŽI</b>					
SLOVENIJA	6.354.494	37	5.602.956	33	113
EU	7.218.633	42	6.966.568	42	104
OSTALI	3.796.113	22	4.159.383	25	91
<b>SKUPAJ</b>	<b>17.369.240</b>	<b>100</b>	<b>16.728.907</b>	<b>100</b>	<b>104</b>

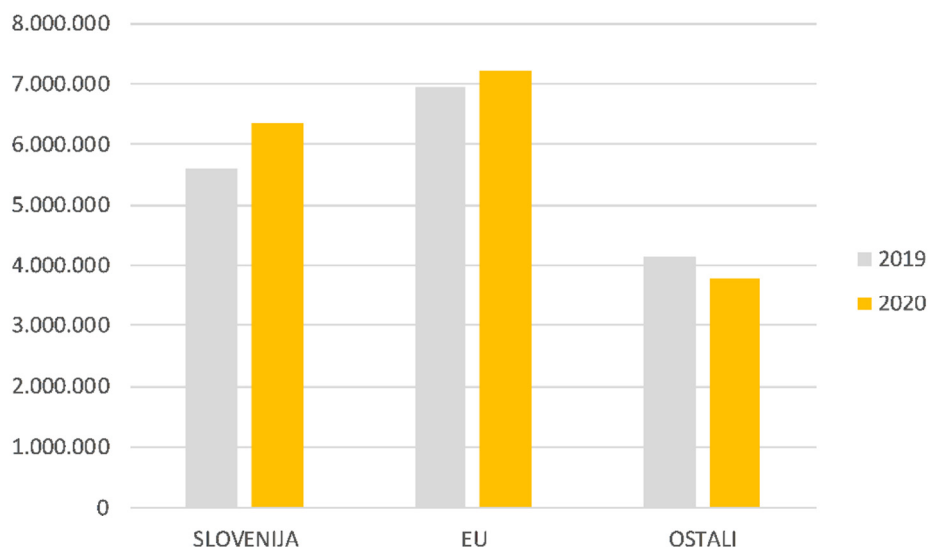


Tabela 5: Prodajni deleži

Slovenija predstavlja 36,6 % v celotni prodaji. Prodajo v Sloveniji smo uspeli v letu 2020 povečati za 13 %. Števila kupcev nismo povečevali, osredotočeni smo bili na utrjevanje položaja pri obstoječih kupcih. Situacija na trgu gradbeništva je bila ugodna. Gradilo se je veliko večstanovanjskih objektov, ki smo jih sledili v vseh fazah gradnje. Pri posameznih trgovcih smo uspeli osvežiti in razširiti prodajna mesta. V začetku leta smo se udeležili sejma DOM v Ljubljani. V začetnih mesecih smo izvedli večje število organiziranih prezentacij za monterje, v drugi polovici leta pa smo nadaljevali s sistematičnimi individualnimi prezentacijami na terenu. V času pandemije smo zelo okrepili aktivnosti na področju digitalnega marketinga. V zadnjem kvartalu leta smo lansirali novo linijo stikal in vtičnic LOGIQ in jo tudi začeli predstavljati na prodajnih mestih naših kupcev. Vse to je pripomoglo k promociji in prepoznavnosti blagovne znamke, kar je bilo v času pandemije ključno. To se je rezultiralo skozi prodajne številke, povečali pa smo tudi tržni delež.

Države EU predstavljajo 41,6 % v celotni prodaji. Prodajo smo na tem delu povečali za 4 %. Največjo rast smo dosegli na trgih Hrvaške, Avstrije, Romunije, Poljske in Nemčije. Manjši padec prodaje pa smo zaradi razmer na trgih zabeležili v Grčiji, Italiji in na Švedskem. Na Hrvaškem imamo konsolidirano mrežo distributerjev in preko nje smo v času pandemije sistematično obdelovali posamezne skupine kupcev, uspešno pa smo sledili tudi izvedbi projektov. Na ta način smo še dodatno pripomogli k utrjevanju položaja na trgu. V Romuniji smo preko distribucijske mreže povečevali število prodajnih mest. Na rezultat je vplivalo tudi aktivno delo lokalnega produktnega vodje, s katerim je bila izvedena vrsta marketinških aktivnosti, sistematično smo se lotili prenove prodajnih mest, izvajali izobraževanja prodajnega tima in izvedli web konferenco za kupce ob lansiranju novega programa LOGIQ. V Grčiji že vrsto let sistematično sledimo projektom. Zaradi Covid-19 smo beležili rahel upad prodaje, saj je bilo ustavljenih večje število turističnih projektov. Le-ti naj bi se izvajali v letu 2021. Tudi v Italiji smo beležili rahel padec prodaje zaradi Covid-19. V začetnih mesecih se je prodaja povsem ustavila, izpad pa smo nadomestili z dodatnimi aktivnostmi v drugi polovici leta. Omogočenih je bilo zelo malo osebnih srečanj, smo pa uspeli nastaviti dobra izhodišča za 2021. Na Švedskem smo tudi beležili padec prodaje, ki pa je bil posledica praznjenja centralnega skladišča, ker je kupec držal na zalogi prevelike količine blaga. Veliko smo si obetali od nastopa na sejmu Light&Building v Frankfurtu v marcu 2020. Sejem je bil zaradi Covid-19 tik pred zdajci odpovedan in prestavljen v leto 2022. Opazne premike pa smo v letu 2020 naredili še na trgih Poljske, Islandije, Slovaške in Nemčije. V septembru smo lansirali novo linijo stikal in vtičnic LOGIQ, za katero največji prodajni potencial vidimo prav na trgih Nemčije, Avstrije in Skandinavije. Kontaktirali smo obstoječe data baze kupcev in se poslužili novih poti za pridobivanje kontaktov. V bodoče bomo na trgih EU še širili distribucijske mreže po posameznih državah in vstopali s posameznimi programi v DIY verige. Z obstoječimi distributerji pa bomo sodelovanje razširili.

Države izven EU predstavljajo 21,9 % celotne prodaje. V letu 2020 smo prodajo na tem delu zmanjšali za 9 %. Posledice Covid-19 smo čutili različno po posameznih državah. Padec prodaje smo zabeležili v Bosni in Hercegovini, na Kosovu in v Srbiji, medtem pa smo beležili rast prodaje v Makedoniji, Ukrajini in Moldaviji. Pozicije na tržiščih smo zadržali ne glede na otežene pogoje zaradi Covid-19. Prodajo na vseh teh trgih izvajamo preko pooblaščenih distributerjev. Z njimi smo izvajali skupne akcije za pospeševanje prodaje in se vključevali v posamezne projekte v začetni fazi.

### Nekateri pomembnejši dogodki v letu 2020

- Januar-Februar:
  - Izobraževanja montažnih ekip v TEM
- Marec:
  - Nastop na sejmu DOM v Ljubljani, Slovenija
- Junij:
  - Sodelovanje na hišnem sejmu pri distributerju v Sloveniji
  - Izobraževanje montažnih ekip v TEM
- Julij:
  - Registracija blagovne znamke LOGIQ
  - Zaključek prenove TEM prodajnih mest v večji DIY verigi v Sloveniji

- September:
  - Lansiranje nove družine stikal in vtičnic LOGIQ
  - Postavitev sončne elektrarne TEM
  - Sodelovanje na virtualni konferenci Passivhouse Berlin
  - Sodelovanje na hišnem sejmu pri distributerju v Sloveniji
- December:
  - Zaključek polnitev največje DIY verige v Sloveniji z novo linijo LOGIQ
  - Nagrada prešernovega sklada za novo poslovno stavbo TEM

## 8. ZAPOSLENI

Leto 2020 je zaznamovala »korona« kriza, po uvedbi izrednih razmer smo 16.3.2020 prekinili z delom in do konca marca bili na kolektivnem dopustu, proizvodnjo smo v omejenem obsegu ponovno zagnali 6.4.2020, za tretjino zaposlenih (strokovne službe, varovane skupine zaposlenih) je bil od 1.4.2020 uveden ukrep čakanja na delo, ki se je zaključil 31.5.2020. V polnem številu smo delo nadaljevali od 1.6.2020 dalje.

Število zaposlenih v letu 2020 se je v družbi kljub posebnim razmeram povečalo za 4,2 %, zadnji dan leta 2019 je bilo zaposlenih 142 delavcev, zadnji dan leta 2020 pa 148 delavcev, od tega 147 za nedoločen čas in 1 za določen čas. Na novo smo zaposlili 15 delavcev, enega za določen čas. Večina novih zaposlitev je bila realiziranih pred korona krizo in bila odraz načrtovanega povečanja strokovnih služb (logistike, razvoja, informatike), nadomeščanja upokojitev ter prezaposlitve proizvodnih delavcev iz agencije. Družbo je zapustilo 8 delavcev, od tega se jih je 7 upokojilo (4 iz proizvodnje, 3 iz strokovnih služb).

Zaradi zmanjšane obsega poslovanja smo s 1.4.2020 prekinili najem 18 delavcev v proizvodnji, večino smo jih glede na povečane potrebe ponovno zaposlili v juniju in juliju 2020. Počitniško delo v proizvodnji je od julija do septembra opravljalo 10 do 15 dijakov/študentov mesečno, od septembra jih 5 nadaljuje z delom.

V letu 2020 sta porodniški dopust nastopili 2 delavki, 2 sta ga zaključili, očetovski dopust je izkoristilo 5 zaposlenih. Zaradi daljše bolniške odsotnosti so bili konec 2020 odsotni 3 delavci, dva iz leta 2019. V družbi smo konec leta 2020 zaposlovali 4 delovne invalide (2 s 4-urno in 2 z 8-urno delovno obveznostjo). Predpisano kvoto 9 delovnih invalidov smo dosegli s poslovnim sodelovanjem z invalidskim podjetjem INDE Sevnica.

Obseg izobraževanj in usposabljanj se je zaradi omejitvenih ukrepov v letu 2020 zmanjšal in potekal večinoma v e obliki, predvsem na področjih pridobivanja novih tehničnih znanj konstruiranja izdelkov, avtomatizacije, brizganja plastike, kakovosti, proizvodnega kontrolinga, digitalizacije procesov in spletne varnosti, specifičnih znanj zunanje trgovinskega poslovanja ter sprememb zakonodaje in predpisov s finančno računovodskega področja. Opravljena so bila vsa potrebna usposabljanja s področja varnosti pri delu in požarne varnosti za novo zaposlene delavce, dijake in študente ter tečaj za voznika viličarja oziroma krmiljenja dvižnih naprav s tal. V manjšem obsegu od načrtovanega so potekale tudi aktivnosti projekta ASI 2019, izvedba glavnine delavnic je bila predstavljena v leto 2021. V letu 2020 so bile izvedene 4 obvezne srednješolske prakse in ena 400-urna na višješolskem programu elektronika. Za šolsko leto 2020/2021 smo podelili dve štipendiji za programa strojni in elektro tehnik. S študijem ob delu sta nadaljevala dva zaposlena.

Razmeram in omejitvam primerno smo v družbi v juliju 2020 izpeljali tradicionalni TEM dan za ŠPORT s pohodom in športnimi igrami. Posebna je bila tudi Božičkova obdaritev otrok, drugih, sicer tradicionalnih, oblik neformalnih druženj ni bilo. Družba je podpirala različne športno-rekreacijske aktivnosti zaposlenih, organizirane v okviru Športnega društva TEM - zimska rekreacija, rekreativna vadba na delovnem mestu, vse so se zaključile z uvedbo izrednih razmer.

Kadrovska struktura na dan 31.12.2020 je bila:

STANJE NA DAN	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	STOPNJA IZOBRAZBE								
		I.	II.	III.	IV.	V.	VI./1	VI./2	VII.	
31.12.2019	142	6	22	3	38	37	9	16	11	
31.12.2020	148	6	19	3	39	42	8	18	13	

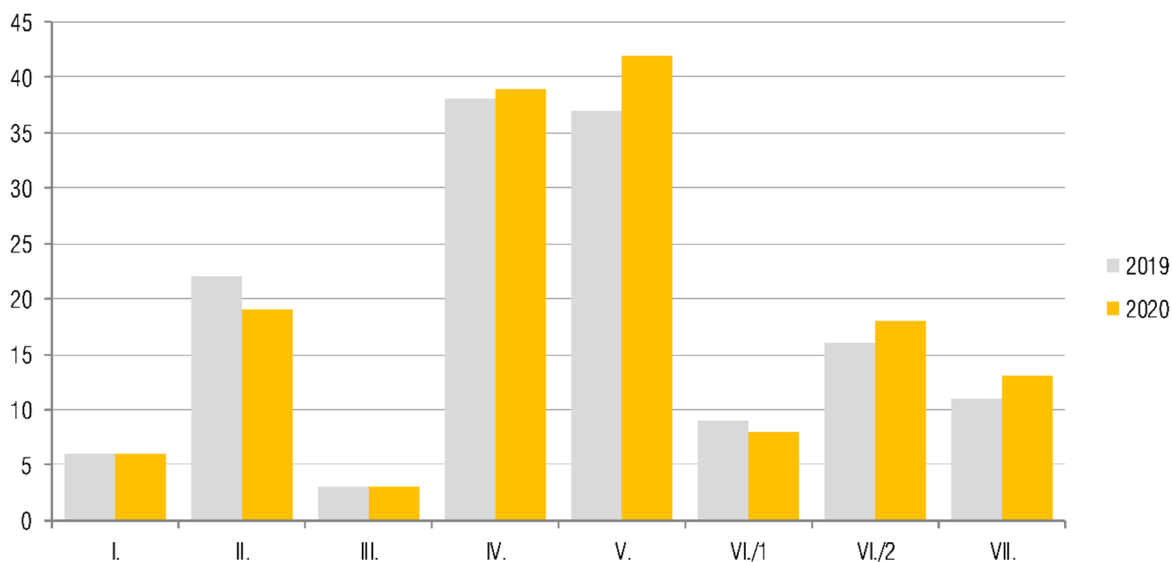


Tabela 6: Število zaposlenih

## 9. PRIČAKOVANI RAZVOJ DRUŽBE

Nadaljevali bomo aktivnosti za povečanje učinkovitosti poslovanja, ki mora rezultirati v dvigu dodane vrednosti, ki je višji od rasti prodaje.

Med ostalimi razvojnimi projekti planiramo v letu 2021 uvesti nove oblike (dizajne) in površinske obdelave na obstoječih družinah naših glavnih proizvodov ter uvesti nove tehnologije (avtomatizacija) za boljše izrabo delovnega časa.

Planiramo zmerno rast prodaje na novih trgih zahodne Evrope in utrditev položaja na trgih, kjer ima družba daljšo tradicijo.

## 10. OBVLADOVANJE FINANČNIH TVEGANJ

Za obvladovanje tveganj družba ugotavlja izpostavljenost in izvaja ustrezne ukrepe za obvladovanje tveganj.

### a) Kreditna tveganja

Kreditno tveganje je tveganje, da bo družba utrpela finančno izgubo, če stranka vključena v pogodbo o finančnem instrumentu ne izpolni pogodbenih obveznosti. Kreditno tveganje nastane predvsem iz naslova terjatev družbe do strank in naložbenih vrednostnih papirjev.

V skupini kratkoročnih poslovnih terjatev ima družba evidentirane poslovne terjatve do kupcev (2.685.135 €), kratkoročne poslovne terjatve do drugih (136.502 €). Družba je za obvladovanje tovrstnih tveganj v okviru aktivne politike spremljanja zapadlih terjatev že v letu 2014 uvedla nov sistem omejevanja prodaje. Družba redno spremlja boniteto strank, zato kupcem, pri katerih obstaja tveganje, da blaga zaradi finančnih težav ne bodo plačali, omejuje dobave. Ta način delovanja se je tudi v letu 2020 pokazal kot dober in učinkovit.

V skladu s predpisi terjatve preizkušamo glede na njihovo vnovčljivost. Preizkušanje opravimo posamično in na osnovi ugotovitev oblikujemo potrebne popravke terjatev.

Analiza starostne strukture terjatev glede zapadlosti ter gibanje popravka vrednosti terjatev sta vključena v drugem delu letnega poročila.

#### b) Likvidnostna

Izposojena likvidna sredstva družbe se nanašajo na kredite bank in drugih kreditodajalcev. Dolgoročne finančne obveznosti so bile konec leta 2020 za 426.463 € manjše kot na primerljivi dan prejšnjega leta, kar je posledica odplačil dolgoročnih posojil.

#### c) Valutno tveganje

Družba ni izpostavljena valutnemu tveganju oz. ocenjujemo tveganje kot nizko, saj pretežni del poslovanja poteka v valuti EUR.

#### d) Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja variabilna obrestna mera, ki je vezana na EURIBOR. Konec leta 2020 družba ni bila zavarovana pred rastjo obrestno mere EURIBOR, saj smo ocenili, da so stroški zavarovanja višji, kot je tveganje.

#### e) Cenovno tveganje

Družba ni izpostavljena pomembnemu cenovnemu tveganju prodajnih proizvodov ali nakupnih cen surovin in materialov.

Družba je v letu 2020 dosegla bonitetno oceno A1 + + (Bisnode).

## 11. POMEMBNI DOGODKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

Po datumu bilance in do dneva sprejema letnega poročila, ni bilo nobenih pomembnih dogodkov.

## 12. IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE

Družba TEM Čatež, izjavlja, da pri svojem poslovanju upošteva veljavno zakonodajo, predpise, druge zakonske in podzakonske akte ter interne pravilnike in navodila. Družba ne uporablja kodeksa o upravljanju družbe, ker ta ni zakonsko predpisan.

### Podatki o delovanju in pristojnostih družbenika

Edini družbenik družbe z glasovalnimi pravicami je: družba T-HOLDING, upravljanje z naložbami, d.o.o., Jarška cesta 10A, 1000 Ljubljana, matična številka 6886744000, davčna številka 92401074.

Družbenik samostojno odloča:

- o sprejetju letne bilance stanja in izkaza uspeha ter razdelitvi dobička,
- o delitvi in prenehanju poslovnega deleža,
- o postavitvi in odpoklicu poslovodje – direktorja,
- o postavitvi prokurista in poslovnega pooblaščenca,
- o uveljavljanju zahtevkov družbe proti poslovodji,
- o vplačilu in izplačilu naknadnih vplačil,
- o zastopanju družbe v sodnih postopkih proti poslovodji,
- o delovnem programu in planu razvoja družbe ter določa poslovno politiko družbe,
- o statusnih spremembah družbe in o prenehanju družbe,
- o povečanju in zmanjšanju osnovnega kapitala družbe,
- o enotah družbe, ki imajo posebna pooblastila v pravnem prometu ter o ustanovitvi ali ukinitvi podružnic družbe,
- o sprejemu splošnih aktov družbe,
- o drugih zadevah, za katere tako določa zakon ali ta pogodba.

### Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja

Družbo vodi direktor, ki na lastno odgovornost samostojno vodi posle družbe. V primeru večih direktorjev vsak direktor družbo zastopa samostojno in neomejeno (individualno zastopstvo), v kolikor družbenik ne odloči drugače.

Družbenik s svojim sklepom določi direktorja družbe. Sprememba direktorja družbe ne pomeni spremembe te pogodbe. Družbenik lahko direktorja kadarkoli odpokliče, brez navedbe razloga.

Direktor družbe vodi poslovanje družbe, zastopa družbo in je odgovoren za zakonitost dela družbe. Direktor družbe ima naslednje pristojnosti in dolžnosti:

- organizira delovni proces in poslovanje družbe,
- zastopa in predstavlja družbo,
- pripravlja predloge za odločanje družbenika in izvršuje njegove sklepe,
- daje poročila o rezultatih poslovanja po letnem obračunu in sestavlja poslovna poročila,
- v skladu s planom družbe odloča o porabi sredstev ter nabavi in prodaji osnovnih sredstev,
- ukrepa v primeru motenj v poslovanju,
- sprejema ukrepe za preprečevanje nastanka škode,
- odloča o zaposlitvi novih delavcev in sklepa z njimi pogodbe o zaposlitvi na podlagi programa o zaposlovanju, katerega določa družbenik,
- odloča o razporejanju delavcev k določenim delom in nalogam,
- izreka disciplinske ukrepe na prvi stopnji v skladu s predpisi,
- sprejema posamezne akte in navodila v okviru obsega svojih pristojnosti,
- določa poslovno etiko ter način za ohranitev ugleda družbe ter
- opravlja druge zadeve, za katere ga pooblasti družbenik.

### Notranje kontrole in upravljanje tveganj v povezavi z računovodskim poročanjem

Notranje kontrole so usmeritve in postopki, ki jih je družba TEM Čatež d.o.o. vzpostavila in jih izvaja na vseh ravneh, da bi obvladovala tveganja, ki so povezana z računovodskim poročanjem, s ciljem zagotoviti zanesljivost računovodskega poročanja in skladnost z veljavnimi predpisi.

Računovodsko kontroliranje temelji na načelih resničnosti in delitve odgovornosti, na kontroli izvajanja poslov, ažurnosti evidenc, usklajenosti knjigovodskega stanja z dejanskim, ločenosti evidenc od izvajanja poslov. Računovodske kontrole so tesno povezane s kontrolami na področju informacijskih tehnologij, ki med drugim zagotavljajo omejitve in nadzor dostopov do omrežja, podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja podatkov.

### Izvajanje politike raznolikosti

V družbi se v politiki upravljanja družbe ne izvaja politike raznolikosti, ki ne bi zagotavljala enakih možnosti glede na spol, raso, barvo kože, starost, zdravstveno stanje, versko, politično ali drugo prepričanje, članstvo v sindikatu, nacionalni ali socialni izvor, družinski status, premoženjsko stanje, spolno usmerjenost ali druge osebne okoliščine. Družba nima sprejete samostojne politike, ki bi dodatno urejala strukturo organov vodenja in nadzora glede na spol, starost, izobrazbo in druge osebne okoliščine.

### Zunanja revizija

Revizijo računovodskih izkazov opravlja družba Audit - i.n.g., revizijske storitve, d.o.o., Ljubljana.

## B. RAČUNOVODSKO POROČILO

### Izjava o odgovornosti

Poslovodstvo družbe je odgovorno za pripravo računovodskih izkazov, tako da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izidov njenega poslovanja za leto, končano na dan 31.12.2020. Odgovorno je tudi za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonnosti.

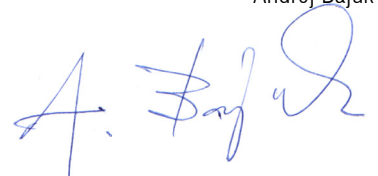
Poslovodstvo potrjuje računovodske izkaze za leto, končano na dan 31.12.2020, ter uporabljene računovodske usmeritve ter, da so bile uporabljene računovodske ocene utemeljene v danih okoliščinah, ter da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju podjetja ter v skladu z veljavno zakonodajo in slovenskimi računovodskimi standardi.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku 5 let od dneva, ko je bilo davek potrebno obračunati, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodka pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev. Uprava družbe ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Čatež, 12. marec 2021

Direktor:

Andrej Bajuk



## B.1. Računovodski izkazi

## B.1.1. Bilanca stanja

V EUR

	2020	2019	2020/2019
<b>Sredstva</b>	<b>18.523.397</b>	<b>16.812.482</b>	<b>110</b>
<b>A Dolgoročna sredstva</b>	<b>9.348.479</b>	<b>8.630.966</b>	<b>108</b>
<b>I. Neopredmetena dolgoročna sredstva dolgoročne aktivne časovne razmejitev</b>	<b>22.029</b>	<b>15.380</b>	<b>143</b>
1. Dolgoročne premoženjske pravice	18.361	15.380	119
2. Dobro ime			
3. Predujmi za neopredmetena sredstva			
4. Dolgoročni odloženi stroški razvijanja			
5. Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitev	3.667		
<b>II. Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>8.854.539</b>	<b>8.281.146</b>	<b>107</b>
1. Zemljišča in zgradbe	5.007.908	5.207.434	96
a) Zemljišča	267.230	267.230	100
b) Zgradbe	4.740.678	4.940.204	96
2. Proizvajalne naprave in stroji	2.077.353	2.086.201	100
3. Druge naprave in oprema	1.142.870	867.009	132
4. Osnovna sredstva, ki se pridobivajo	626.408	120.502	520
a) Opredmetena osnovna sredstva v gradnji in izdelavi	50.361	1.808	0
b) Predujmi za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	576.047	118.694	485
<b>III. Naložbene nepremičnine</b>			
<b>IV. Dolgoročne finančne naložbe</b>	<b>388.786</b>	<b>253.750</b>	<b>153</b>
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	3.750	3.750	100
a) Delnice in deleži v družbah v skupini			
b) Delnice in deleži v pridruženih družbah			
c) Druge delnice in deleži			
č) Druge dolgoročne finančne naložbe			
2. Dolgoročna posojila	385.036	250.000	154
a) Dolgoročna posojila družbam v skupini	320.000	250.000	128
b) Dolgoročna posojila drugim	65.036		
c) Dolgoročno nevplačani vpoklicani kapital			
<b>V. Dolgoročne poslovne terjatve</b>	<b>6.448</b>	<b>6.133</b>	<b>105</b>
1. Dolgoročne poslovne terjatve do družb v skupini			
2. Dolgoročne poslovne terjatve do kupcev			
3. Dolgoročne poslovne terjatve do drugih	6.448	6.133	105
<b>VI. Odložene terjatve za davek</b>	<b>76.678</b>	<b>74.557</b>	<b>103</b>

V EUR

		2020	2019	2020/2019
<b>B</b>	<b>KRATKOROČNA SREDSTVA</b>	<b>9.137.751</b>	<b>8.141.692</b>	<b>112</b>
I.	Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo			
II.	Zaloge	5.936.591	5.216.354	114
	1. Material	1.413.007	1.474.846	96
	2. Nedokončana proizvodnja	2.258.096	2.058.577	110
	3. Proizvodi in trgovsko blago	2.265.488	1.682.931	135
	4. Predujmi za zaloge			
III.	Kratkoročne finančne naložbe	6.835	0	
	1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil			
	a) Delnice in deleži v družbah v skupini			
	b) Druge delnice in deleži			
	c) Druge kratkoročne finančne naložbe			
	2. Kratkoročna posojila	6.835		
	a) Kratkoročna posojila družbam v skupini			
	b) Druga kratkoročna posojila	6.835		
	c) Kratkoročno nevplačani vpoklicani kapital			
IV.	Kratkoročne poslovne terjatve	2.821.636	2.820.151	100
	1. Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini	0	0	
	2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	2.685.135	2.618.102	103
	3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	136.502	202.049	68
	4. Kratkoročne poslovne terjatve do pridruženih podjetij			
V.	Dobroimetje pri bankah, čeki in gotovina	372.688	105.186	354
<b>C.</b>	<b>Aktivne časovne razmejitve</b>	<b>37.167</b>	<b>39.824</b>	<b>93</b>

V EUR		2020	2019	2020/2019
	<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>	18.523.397	16.812.482	110
<b>A</b>	<b>KAPITAL</b>	9.260.356	7.817.982	118
I.	<b>Vpoklicani kapital</b>	480.638	480.638	100
	1. Osnovni kapital	480.638	480.638	100
	2. Nepoklicani kapital (kot odbitna postavka)			
II.	<b>Kapitalske rezerve</b>	2.053.268	2.053.268	100
III.	<b>Rezerve iz dobička</b>	108.792	108.792	100
	1. Zakonske rezerve	60.729	60.729	100
	2. Rezerve za lastne delnice in lastne deleže	66.300	66.300	100
	3. Lastne delnice in lastni poslovni deleži (kot odbitna postavka)	-66.300	-66.300	100
	4. Statutarne rezerve	48.064	48.064	100
IV.	<b>Revalorizacijske rezerve</b>			
V.	<b>Rezerve nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti</b>	-277.784	-268.850	103
VI.	<b>Preneseni čisti poslovni izid</b>	4.244.134	3.097.400	137
VII.	<b>Čisti poslovni izid poslovnega leta</b>	2.651.308	2.346.734	113
<b>B</b>	<b>REZERVACIJE IN DOLGOROČNE PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE</b>	853.093	784.811	
	1. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	807.138	784.811	103
	2. Druge rezervacije			
	3. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	45.954		
<b>C</b>	<b>DOLGOROČNE OBVEZNOSTI</b>	2.616.818	3.043.281	
I.	<b>Dolgoročne finančne obveznosti</b>	2.616.818	3.043.281	86
	1. Dolgoročne finančne obveznosti do družb v skupini			
	2. Dolgoročne finančne obveznosti do bank	2.257.621	2.597.217	87
	3. Dolgoročne finančne obveznosti na podlagi obveznic			
	4. Druge dolgoročne finančne obveznosti	359.197	446.064	81
II.	<b>Dolgoročne poslovne obveznosti</b>			
	1. Dolgoročne poslovne obveznosti do družb v skupini			
	2. Dolgoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev			
	3. Dolgoročne menične obveznosti			
	4. Dolgoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov			
	5. Druge dolgoročne poslovne obveznosti			
III.	<b>Odložene obveznosti za davek</b>			
<b>Č</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZNOSTI</b>	5.583.672	5.032.156	111
I.	<b>Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev</b>			
II.	<b>Kratkoročne finančne obveznosti</b>	2.998.733	2.549.883	118
	1. Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini	500.000		
	2. Kratkoročne finančne obveznosti do bank	2.300.203	2.367.203	97
	3. Kratkoročne finančne obveznosti na podlagi obveznic			
	4. Druge kratkoročne finančne obveznosti	198.530	182.679	109
III.	<b>Kratkoročne poslovne obveznosti</b>	2.584.938	2.482.274	104
	1. Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini			
	2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	1.414.691	1.722.047	82
	3. Kratkoročne menične obveznosti			
	4. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov			
	5. Druge kratkoročne poslovne obveznosti	1.170.248	760.226	154
<b>D</b>	<b>Kratkoročne pasivne časovne razmejitve</b>	209.459	134.252	156
	<b>Zunajbilančne obveznosti</b>			

**B.1.2. Izkaz poslovnega izida**

V EUR

	2020	2019	2020/2019
<b>1 Čisti prihodki od prodaje</b>	<b>17.369.240</b>	<b>16.728.907</b>	<b>104</b>
2 Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje	661.907	558.950	118
3 Usredstveni lastni proizvodi in lastne storitve	54.855	38.882	141
4 Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	404.764	71.878	563
<b>5 Stroški blaga, materiala in storitev</b>	<b>8.002.988</b>	<b>7.998.883</b>	<b>100</b>
a Nabavna vrednost prodanih blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala	6.042.865	5.933.491	102
b Stroški storitev	1.960.123	2.065.392	95
<b>6 Stroški dela</b>	<b>5.712.061</b>	<b>5.329.224</b>	<b>107</b>
a Stroški plač	4.115.385	3.914.307	105
b Stroški socialnih zavarovanj (posebej izkazani stroški pokojninskih zavarovanj)	885.817	818.371	108
c Drugi stroški dela	710.859	596.547	119
<b>7 Odpisi vrednosti</b>	<b>1.341.550</b>	<b>1.175.761</b>	<b>114</b>
a Amortizacija in prevred. poslovni odhodki pri neopred. dolgor. sredstvih in opred.osn.sred.	1.312.744	1.145.143	115
b Prevred. poslovni odhodki pri neopredm. sredstvih in opredmetnih osnov. sred.	28.321	17.607	161
c Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	486	13.011	4
<b>8 Drugi poslovni odhodki</b>	<b>84.049</b>	<b>56.449</b>	<b>149</b>
<b>9 Finančni prihodki iz deležev</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
a Finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini			
b Finančni prihodki iz deležev v pridruženih družbah			
c Finančni prihodki iz deležev v drugih družbah			
Č Finančni prihodki iz drugih družb			
<b>10 Finančni prihodki iz danih posojil</b>	<b>11.105</b>	<b>8.783</b>	<b>126</b>
a Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini	10.923	8.783	124
b Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	182		
<b>11 Finančni prihodki iz poslovnih terjatev</b>	<b>5.844</b>	<b>6.669</b>	
a Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do družb v skupini			
b Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih	5.844	6.669	
<b>12 Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb</b>			
<b>13 Finančni odhodki iz finančnih obveznosti</b>	<b>72.603</b>	<b>74.419</b>	<b>98</b>
a Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	707		
b Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank	53.692	66.177	81
c Finančni odhodki iz izdanih obveznic			
č Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti	18.204	8.242	
<b>14 Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti</b>	<b>4.246</b>	<b>3.105</b>	<b>137</b>
a Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini			
b Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev in meničnih obveznosti			
c Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti	4.246	3.105	137
<b>15 Drugi prihodki</b>	<b>54.368</b>	<b>58.167</b>	<b>93</b>
<b>16 Drugi odhodki</b>	<b>179.631</b>	<b>72.143</b>	<b>249</b>
<b>17 Davek iz dobička</b>	<b>515.767</b>	<b>429.448</b>	<b>120</b>
<b>18 Odloženi davki</b>	<b>2.121</b>	<b>13.930</b>	<b>15</b>
<b>19 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja</b>	<b>2.651.308</b>	<b>2.346.734</b>	<b>113</b>

## B.1.3. Izkaz denarnih tokov

V EUR		
VSEBINA	2020	2019
<b>A) DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
<b>a) Postavke izkaza poslovnega izida</b>	<b>3.949.016</b>	<b>3.478.507</b>
Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	17.769.807	16.821.820
Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje) in finančni odhodki iz poslovnih	-13.307.145	-12.913.865
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	-513.646	-429.448
<b>b) Spremembe čistih obratnih sredstev (in časovnih razmejitev, rezervacij ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja</b>	<b>-103.712</b>	<b>-747.186</b>
Začetne manj končne poslovne terjatve	316.908	-324.249
Začetne manj končne aktivne časovne razmejitve	2.657	-39.673
Začetne manj končne odložene terjatve za davek	-2.121	0
Začetna manj končna sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo	0	0
Začetne manj končne zaloge	-671.014	-683.059
Končni manj začetni poslovni dolgovi	128.697	251.074
Končne manj začetne pasivne časovne razmejitve in rezervacije	121.161	48.721
Končne manj začetne odložene obveznosti za davek	0	0
<b>c) Prebitek prejemkov pri poslovanju ali prebitek izdatkov pri poslovanju (a + b)</b>	<b>3.845.303</b>	<b>2.731.321</b>
<b>B) DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>	<b>70.301</b>	
<b>a) Prejemki pri naložbenju</b>	<b>10.651</b>	<b>37.813</b>
Prejemki od dobljenih obresti in deležev v dobičku drugih, ki se nanašajo na naložbenje	0	8.783
Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev	58.521	0
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	0	29.030
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	1.129	0
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	0	0
<b>b) Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-2.210.450</b>	<b>-1.298.858</b>
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	-29.928	-13.438
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	-2.037.523	-1.195.420
Izdatki za pridobitev naložbenih nepremičnin	0	0
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb	-143.000	-90.000
<b>c) Prebitek prejemkov pri naložbenju ali prebitek izdatkov pri naložbenju (a + b)</b>	<b>-2.140.149</b>	<b>-1.261.045</b>
<b>C) DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		
<b>a) Prejemki pri financiranju</b>	<b>10.250.000</b>	<b>4.515.150</b>
Prejemki od vplačanega kapitala	0	0
Prejemki od povečanja finančnih obveznosti	10.250.000	4.515.150
<b>b) Izdatki pri financiranju</b>	<b>-11.687.652</b>	<b>-6.324.381</b>
Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	-80.058	-74.419
Izdatki za vračila kapitala	0	0
Izdatki za odplačila finančnih obveznosti	-10.407.594	-5.677.247
Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku	-1.200.000	-572.715
<b>c) Prebitek prejemkov pri financiranju ali prebitek izdatkov pri financiranju (a + b)</b>	<b>-1.437.652</b>	<b>-1.809.231</b>
<b>č) Končno stanje denarnih sredstev</b>	<b>372.688</b>	<b>105.186</b>
<b>d) Denarni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)</b>	<b>267.502</b>	<b>-338.955</b>
<b>e) Začetno stanje denarnih sredstev</b>	<b>105.186</b>	<b>444.141</b>

## B.1.4. Izkaz gibanje kapitala

I. 2019	Vpoklicani kapital			Rezerve iz dobička						Presežek iz preurednotenja	Preneseni čisti poslovni izid		Čisti poslovni izid poslovnega leta		KAPITAL SKUPAJ
	Osnovni kapital	Nevpokl. kapital	Kapitalske rezerve	Zakonske rezerve	Rez. za lastne delnice in deleže	Lastne delnice in lastni pos. deleži	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Preneseni čisti dobiček		Prenesena čista izguba	Čisti dobiček poslovnega leta	Čista izguba poslovnega leta		
A.1. Stanje konec prejšnjega poročevalskega obdobja	480.638		2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064		-106.678	1.972.652		1.697.463		6.206.136	
A.2. Začetno stanje v obdobju	480.638		2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064		-106.678	1.972.652		1.697.463		6.206.136	
B.1. Spremembe lastniškega kapitala - transakcije z lastniki										-572.715				-572.715	
a) Vpis vpoklicanega osnovnega kapitala														0	
b) Vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala														0	
c) Vpoklic vpisanega osnovnega kapitala														0	
d) Vnos dodatnih vplačil kapitala														0	
e) Nakup lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev														0	
f) Odkupitev oziroma umik lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev														0	
g) Vačilo kapitala														0	
h) Izplačilo dividend										-572.715				-572.715	
i) Izplačilo nagrad organom vodenja in nadzora														0	
j) Umik delnic po 3. odst. 381. čl. ZGD-1 s sklep skupščine														0	
B.2. Delovni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja										-162.172		2.346.734		2.184.562	
a) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja												2.346.734		2.346.734	
b) Sprememba rezerv, nastalih zaradi vrednotenja po poštenih vrednostih - aktuarski dobički in izgube										-162.172				-162.172	
B.3. Premiki v kapitalu											1.697.463	-1.697.463		0	
a) Razporeditev preostalega dela čistega dobička primerjalnega poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala										1.697.463		-1.697.463		0	
b) Razporeditev dela čistega dobička poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala v skladu s statutom po sklepu organov vodenja in nadzora														0	
c) Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine														0	
d) Poravnava izgub kol odbilne sestavine kapitala														0	
e) Oblikovanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže iz drugih sestavin kapitala														0	
f) Sprostitev rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže ter razporeditev na druge sestavine kapitala														0	
g) Umik delnic po 3. odst. 381. čl. ZGD-1 s sklep skupščine														0	
h) Druge spremembe v kapitalu														0	
C. Končno stanje v obdobju	480.638	0	2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064	0	-268.850	3.097.400	0	2.346.734	0	7.817.982	

I. 2020	Vpoklicani kapital		Kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička					Presežek iz prevednot-enja	Preneseni čisti poslovni izid		Čisti poslovni izid poslovnega leta		KAPITAL SKUPAJ
	Osnovni kapital	Nevpokl. kapital		Zakonske rezerve	Rez. za lastne delnice in deleže	Lastne delnice in lastni pos. deleži	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička		Preneseni čisti dobiček	Prenesena čista izguba	Čisti dobiček poslovnega leta	Čista izguba poslovnega leta	
A.1. Slanje konoc prejšnjega poročevalskega obdobja	480.638	0	2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064	0	-268.850	3.097.400	0	2.346.734	0	7.817.982
A.2. Začetno stanje v obdobju	480.638	0	2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064	0	-268.850	3.097.400	0	2.346.734	0	7.817.982
B.1. Spremembe lastniškega kapitala transakcije z lastniki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.200.000	0	0	0	-1.200.000
a) Vpis vpoklicanega osnovnega kapitala														0
b) Vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala														0
c) Vpolic vpisanega osnovnega kapitala														0
d) Vnos dodatnih vplačil kapitala														0
e) Nakup lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev														0
f) Odlujive oziroma umik lastnih delnic in lastnih poslovnih deležev														0
g) Wačilo kapitala														0
h) Izplačilo dividend										-1.200.000				-1.200.000
i) Izplačilo nagrad organom vodenja in nadzora														0
j) Umik delnic po 3 odst.381.cI. ZGD I sklep skupščine														0
B.2. Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.934	0	0	2.651.308	0	2.642.374
a) Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja												2.651.308		2.651.308
b) Sprememba rezerv, nastalih zaradi vrednotenja po pošilni vrednosti - akuarski dobički in izgube									-8.934					-8.934
B.3. Premiki v kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.346.734	0	-2.346.734	0	0
a) Razporeditev preostalega dela čistega dobička primanjalnega poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala										2.346.734		-2.346.734		0
b) Razporeditev dela čistega dobička poročevalskega obdobja na druge sestavine kapitala v skladu s statutom po sklepu organov vodenja in nadzora														0
c) Razporeditev dela čistega dobička za oblikovanje dodatnih rezerv po sklepu skupščine														0
d) Poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala														0
e) Oblikovanje rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže iz drugih sestavin kapitala														0
f) Sprosilitev rezerv za lastne delnice in lastne poslovne deleže ter razporeditev na druge sestavine kapitala														0
g) Umik delnic po 3 odst.381.cI. ZGD I sklep skupščine														0
h) Druge spremembe v kapitalu														0
C. Končno stanje v obdobju	480.638	0	2.053.268	60.729	66.300	-66.300	48.064	0	-277.784	4.244.134	0	2.651.308	0	9.260.356

**B.1.5. Izkaz bilančnega dobička s predlogom uprave glede uporabe**

V EUR			
VSEBINA	2020	2019	2020/2019
A. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	2.651.308	2.346.734	113
B. ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA			
C. PRENESENI ČISTI DOBIČEK	4.244.134	3.097.400	137
Č. PRENESENA ČISTA IZGUBA			
D. ZMANJŠANJE KAPITALSKIH REZERV			
E. ZMANJŠANJE REZERV IZ DOBIČKA	0	0	
1. zmanjšanje zakonskih rezerv			
2. zmanjšanje rezerv za lastne deleže			
3. zmanjšanje statutarnih rezerv			
4. zmanjšanje drugih rezerv iz dobička			
F. POVEČANJE REZERV IZ DOBIČKA	0	0	
1. povečanje zakonskih rezerv			
2. povečanje rezerv za lastne deleže			
3. povečanje statutarnih rezerv			
4. povečanje drugih rezerv iz dobička			
G. BILANČNI DOBIČEK	6.895.442	5.444.134	127
H. BILANČNA IZGUBA	0	0	

**B.1.6. Izkaz vseobsegajočega donosa**

V EUR			
VSEBINA	2020	2019	2020/2019
1. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	2.651.308	2.346.734	113
2. Spremembe presežka iz prevrednotenja neopredmetenih sredstev in predmetenih osnovnih sredstev			
3. Spremembe presežka iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo			
4. Dobički in izgube, ki izhajajo iz prevedbe računovodskih izkazov podjetij v tujini (vplivov sprememb deviznih tečajev)			
5. Druge sestavine vseobsegajočega donosa	-8.934	-162.172	6
6. Celotni vseobsegajoči donos obračunskega obdobja	2.642.374	2.184.562	121

## B.2 Pojasnila k računovodskim izkazom

### B.2.1 Pojasnila izbranih računovodskih politik

#### Podlaga za sestavljanje računovodskih izkazov

Pri evidentiranju poslovnih dogodkov in sestavljanju obračuna poslovnega leta so bili upoštevani veljavni predpisi – ZGD-1 (Url RS št. 42/06 in popr. 60/6), slovenski računovodski standardi (Url. 118/05) (v nadaljevanju SRS 2006) ter interni pravilnik o računovodstvu.

Po stanju 31.12.2020 so bila popisana vsa sredstva in vsi viri sredstev. Metod vrednotenja nismo spreminjali in smo upoštevali SRS.

V skladu s SRS 10 in metodološkim pojasnilom Slovenskega inštituta za revizijo o upoštevanju pravila pomembnosti pri revidiranju računovodskih izkazov z oblikovanjem rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi, smo tudi letos oblikovali tovrstne rezervacije. Izračun višine potrebnih rezervacij je opravila pooblaščen družba DRAP svetovanje d.o.o.

Podlaga za sestavljanje računovodskih izkazov so Slovenski računovodski standardi. Upoštevani sta temeljni računovodski predpostavki – upoštevanje nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja. Računovodski izkazi so sestavljeni v EUR brez centov.

#### Tečaj in način preračuna v domačo valuto

##### Valutno tveganje

Družba je v letu 2020 preračunavala poslovne dogodke v tuji valuti po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan poslovnega dogodka. Terjatve, obveznosti in denarna sredstva, ki se glasijo na tujo valuto, so na dan bilanciranja preračunane po srednjem tečaju Banke Slovenije.

#### Spremembe računovodskih usmeritev in računovodskih ocen

Družba je v letu 2020 spremenila usmeritev glede popravka vrednosti zalog in sicer od leta 2020 naprej družba ne bo več upoštevala 2% vrednosti zalog končnih izdelkov kot nekurantne zaloge. Razlog je v tem, da se sedaj izdelki, ki se težje prodajajo, izdelujejo samo po naročilu. Ocena učinka znaša 40.676 EUR, ki pozitivno vpliva na poslovni izid.

#### Računovodske politike

##### Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne premoženjske pravice do industrijske lastnine (računalniški programi) in druga neopredmetena dolgoročna sredstva.

Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva družba ob začetnem pripoznanju ovrednoti po nabavni vrednosti, ki lahko zajema tudi vse stroške, ki se lahko neposredno pripišejo usposobitvi sredstva za nameravano uporabo.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev se zmanjšuje z amortiziranjem. Popravek vrednostih se obračunava posamično. Družba uporablja model enakomernega časovnega amortiziranja. Le – to se prične prvi dan naslednjega meseca po tem, ko je sredstvo na razpolago za uporabo.

Amortizacijske stopnje, ki jih družba uporablja so od 3 do 50 %. Drobní inventar vrednosti do 500 € in z rokom trajanja manj kot eno leto, se razporedi med material. Knjigovodsko odpisan drobní inventar, ki je še v uporabi se evidentira v izvenbilančni evidenci.

Stroški popravil in vzdrževanja opredmetenih osnovnih sredstev, ki niso pomembni v razmerju do celotne nabavne vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva, se pripoznajo kot odhodek.

Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva se zaradi oslavitve lahko prevrednotijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. V tem primeru bi zaradi oslavitve družba pripoznala izgubo zaradi oslavitve, ki bi se štela kot prevrednotovalni poslovni odhodek. Tovrstnih prevrednotenij družba v letu 2020 ni opravila.

### Kratkoročne finančne naložbe

V skladu s SRS 2016 družba dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe razvršča v eno od 4 skupin finančnih naložb:

- 1 - Skupina: finančne naložbe po poštenu vrednosti skozi poslovni izid
- 2 - Skupina: finančne naložbe v posesti do zapadlosti
- 3 - Skupina: posojila in terjatve
- 4 - Skupina: za prodajo razpoložljive finančne naložbe

Naložbe v netržne vrednostne papirje družba razvršča v četrto skupino.

Ob pripoznanju družba finančne naložbe vrednoti po nabavni vrednosti. Naložbe se zaradi oslabitve prevrednotijo, ko nastanejo nesporni razlogi za slabitev. Za znesek oslabitve se oblikuje popravek začetne vrednosti finančne naložbe in obremeni prevrednotovalne finančne odhodke.

### Zaloge

Družba med zalogami izkazuje zaloge materiala, nedokončane proizvodnje, polproizvodov, gotovih proizvodov in trgovskega blaga. Zaloge trgovskega blaga se pojavljajo v zelo omejenem obsegu, kot posledica (blagovne) izterjave naših kupcev.

Zaloge materiala (surovin) družba vrednoti po nabavnih cenah, ob tem da se pri porabi uporablja FIFO metoda.

Za vrednotenje nedokončane proizvodnje, polproizvodov in gotovih izdelkov družba uporablja metodo vrednotenja po zoženi lastni ceni. Za vrednotenje teh zalog družba uporablja stalne cene z odmiki. Konec obračunskega obdobja družba zaloge preračuna na zadnje cene, razlike poračuna s porabo tako, da zagotovi vrednotenje po metodi FIFO.

Za evidentiranje zalog družba uporablja SRS in interna pravila. Metode vrednotenja v letu 2020 niso bile spremenjene.

Prevrednotenje zalog je sprememba njihove knjigovodske vrednosti. Opravi se lahko na koncu poslovnega leta ali med njim. Zaloge se zaradi oslabitve prevrednotijo, če njihova knjigovodska vrednost presega tržno vrednost. Takšno zmanjšanje knjigovodske vrednosti bremeni ustrezne konte odhodkov.

Družba je na osnovi teh usmeritev koncem leta 2020 prevrednotila vrednost zalog surovin, polizdelkov in gotovih izdelkov in sicer le zaloge starejše od dveh let.

### Terjatve

Terjatve se glede na zapadlost razčlenjujejo na dolgoročne in kratkoročne terjatve. Dolgoročne poslovne terjatve se pojavijo v zvezi z dolgoročno danimi predujmi za nakup osnovnih sredstev in za terjatve iz naslova zbranih sredstev rezervnega stanovanjskega sklada (počitniški apartma). Kratkoročne terjatve vsebujejo terjatve do kupcev, terjatve za dane predujme in varščine ter druge kratkoročne terjatve.

Terjatve se v začetku izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo plačane. Družba najmanj enkrat letno preveri ustreznost izkazanih kratkoročnih poslovnih terjatev. Če terjatve niso poravnane več kot 180 dni po zapadlosti, družba oblikuje ustrezne popravke vrednosti. Oblikovanje le – teh je posledica presojanja posamične terjatve in bremeni odhodke družbe.

Terjatve do kupcev so bile v letu 2020 deloma zavarovane.

### Denarna sredstva

Denarna sredstva predstavlja knjižni denar. Gotovine družba ne uporablja. Knjižni denar se nanaša na denar na evrskih računih pri dveh bankah.

### Kapital

Celotni kapital družbe je obveznost do lastnikov, ki zapade v plačilo, če družba preneha poslovati.

Celotni kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalne rezerve, rezerve iz dobička, rezerve nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let in nerazporejen čisti dobiček poslovnega leta.

Kapitalne rezerve izhajajo iz odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala in zmanjšanj osnovnega kapitala družbe.

Rezerve iz dobička so namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let, predvsem za poravnavanje morebitnih izgub v prihodnosti. Rezerve iz dobička sestavljajo zakonske rezerve, rezerve za lastne delnice in lastne deleže, lastne delnice in deleži kot odbitna postavka, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

Rezerve nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti predstavljajo aktuarsko izgubo, ki izhaja iz aktuarskega preračuna.

Prenesen čisti dobiček iz prejšnjih let je ostanek čistih dobičkov iz prejšnjih obdobj, ki ni bil razdeljen lastnikom in ne namensko opredeljen kot rezerva.

#### Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Družba v bilanci stanja izkaže rezervacije, če ima zaradi preteklega dogodka obveze, ki se bodo pojavile v obdobju, ki ni z gotovostjo določeno in je hkrati velikost mogoče zanesljivo oceniti. Tako v obliki vnaprej vračunanih stroškov oz. odhodkov družba zbere sredstva, ki bodo v prihodnosti omogočili pokritje takrat nastalih odhodkov.

Družba oblikuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine. Oblikovanje tovrstnih rezervacij je opredeljeno s posebnimi predpisi, izračun za družbo pa opravi pooblaščen aktuar.

#### Dolgoročne obveznosti

Dolgoročne obveznosti družbe so lahko finančne ali poslovne. Med dolgoročnimi finančnimi obveznostmi družba vodi prejeta posojila z rokom vračila daljšim od enega leta. Med dolgoročnimi poslovnimi obveznostmi družba vodi obveznosti iz pridobljenih leasingov za nakup osnovnih sredstev.

Vsi dolgovi se ob začetnem pripoznavanju evidentirajo z zneski iz ustreznih listin o njihovem nastanku. Obresti se plačujejo v skladu s sklenjenimi pogodbami in predstavljajo finančne odhodke.

#### Kratkoročne obveznosti

Kratkoročne obveznosti družbe sestavljajo kratkoročne finančne obveznosti in kratkoročne poslovne obveznosti.

Kratkoročne finančne obveznosti so obveznosti za financiranje sredstev. Tovrstne obveznosti je potrebno vrniti v roku do enega leta, predstavljajo pa pridobljena kratkoročna posojila od bank in drugih financerjev.

Kratkoročne poslovne obveznosti so obveznosti do dobaviteljev blaga in storitev ter druge poslovne obveznosti. Slednje predstavljajo obveznosti do zaposlencev, kratkoročne obveznosti do države iz naslova davkov in drugih obveznih dajatev.

#### Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

Pasivne časovne razmejitve zajemajo vnaprej vračunane stroške storitev, dela ter dajatev, obresti.

#### Pripoznavanje prihodkov

Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarskih koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstev ali z zmanjšanjem dolga in je povečanje mogoče zanesljivo izmeriti.

Prihodki se pripoznajo, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso uresničeni že ob nastanku.

#### *Poslovni prihodki:*

Prihodki od prodaje proizvodov, trgovskega blaga in materiala ter za opravljene storitve se merijo na podlagi prodajnih cen, navedenih na računih in drugih listinah, zmanjšanih za popuste (dogovorjene s pogodbami, aneksi ali drugače dogovorjenimi), odobrene ob prodaji ali pozneje.

Prevrednotovalni poslovni prihodki se pojavijo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

#### *Finančni prihodki:*

Finančni prihodki so prihodki iz naložbenja. Pojavljajo se v zvezi z dolgoročnimi in kratkoročnimi finančnimi naložbami in tudi v zvezi s terjatvami.

Finančni prihodki se pripoznavajo ob obračunu ne glede na plačila, ki so povezana z njimi, če ne obstaja utemeljen dvom glede njihove velikosti, zapadlosti v plačilo in poplačljivosti.

Obresti se obračunavajo v sorazmerju s pretečenim obdobjem ter glede na neodplačni del glavnice in veljavno obrestno mero.

Finančni prihodki se pojavijo ob odtujitvi kratkoročnih finančnih naložb ob upoštevanju predhodnega presežka iz prevrednotenja.

#### *Drugi prihodki:*

Drugi prihodki sestavljajo neobičajne postavke, ki izhajajo iz dogodkov, za katere se ne pričakuje, da se bodo pojavljali redno in pogosto. Pojavljajo se v dejansko nastalih zneskih.

#### Pripoznavanje odhodkov

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.

Odhodke družba razporedi med poslovne odhodke, finančne odhodke ali druge odhodke.

#### *Poslovni odhodki:*

Poslovni odhodki se pripoznajo, ko se stroški ne zadržujejo več v vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje oziroma ko je trgovsko blago prodano. Poslovni odhodki so v načelu enaki vračunanim stroškom v obračunskem obdobju, povečanim za stroški, ki se zadržujejo v začetnih zalogah proizvodov in nedokončane proizvodnje, ter zmanjšanim za stroški, ki se zadržujejo v končnih zalogah proizvodov in nedokončane proizvodnje. V poslovne odhodke se vštevata tudi nabavna vrednost prodanega trgovskega blaga in materiala. Prevrednotovalni poslovni odhodki se pojavljajo v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi in obratnimi sredstvi zaradi njihove oslavitve.

#### *Finančni odhodki:*

Finančni odhodki so odhodki za financiranje poslovanja in odhodki za naložbenje. Finančni odhodki se pripoznajo ob obračunu ne glede na plačila, ki so povezana z njimi. Prevrednotovalni finančni odhodki so odhodki od prevrednotenja terjatev in obveznosti zaradi ohranitve vrednosti.

#### *Drugi odhodki:*

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke, ki izhajajo iz dogodkov, za katere se ne pričakuje, da se bodo pojavljali redno in pogosto. Pojavljajo se v dejansko nastalih zneskih.

#### Davek od dohodkov

Davek od dohodka je obračunan na osnovi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida družbe. Davčna osnova pa se na osnovi predpisov prilagodi (poveča in zmanjša).

V letu 2020 je bil davek od dohodka obračunan v višini 19 % od davčne osnove. Efektivna davčna stopnja je za poslovno leto 2020 znašala 16,30%.

#### Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi. Podatki za prejeme in izdatke so pridobljeni z dopolnjevanjem postavk poslovnih prihodkov in poslovnih odhodkov (korigirane za prevrednotovalne) ter finančnih prihodkov iz poslovnih terjatev in finančnih odhodkov iz poslovnih obveznosti iz izkaza poslovnega izida s spremembami obratnih sredstev, časovnih razmejitev, rezervacij in odloženih davkov v obdobju ter iz poslovnih knjig podjetja (za denarne tokove pri naložbenju in financiranju).

## B.3. Pojasnila k postavkam v računovodskih izkazih

## B.3.1. Pojasnila k bilanci stanja

## a) Neopredmetena dolgoročna sredstva

Za merjenje pri pripoznavanju družba uporablja model nabavne vrednosti, metode enakomernega časovnega amortiziranja, končne dobe koristnosti, uporabljene amortizacijske stopnje pa so od 20 do 50%.

Gibanja v skupini neopredmetena dolgoročna sredstva se nanašajo pretežno na programsko opremo (Gosoft, Proengineer, Microsoft, Atol).

Leto 2020	Dobro ime	Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Kratkoročni predujmi	Neopredmetena dolgoročna sredstva v gradnji oziroma izdelavi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>								
Stanje 01/01				231.874	16.692		0	248.566
Pridobitve		3.667		20.863			0	24.531
Odtujitve							0	0
Prevrednotevanje								0
Stanje 31/12	0	3.667	0	252.738	16.692	0	0	273.097
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>								
Stanje 01/01				216.494	16.692			233.186
Pridobitve								0
Odtujitve								0
Amortizacija				17.882				17.882
Prevrednotevanje								0
Stanje 31/12	0	0	0	234.376	16.692	0	0	251.068
<b>Neodpisana vrednost 01/01</b>								
Neodpisana vrednost 01/01	0	0	0	15.380	0	0	0	15.380
Neodpisana vrednost 31/12	0	3.667	0	18.361	0	0		22.029

b) *Opredmetena osnovna sredstva*

Družba med opredmetenimi osnovnimi sredstvi evidentira sredstva v skladu s SRS 1 (model nabavne vrednosti).

Leto 2020										V EUR
Nabavna oz. revalorizirana vrednost	Zemljišča	Zgradbe	Nepremič. v gradnji oz. izdelavi	Vlaganja v tuja OS	Oprema in nadomest. deli	Drobni inventar	Opredmet. osnovna sredstva v izdelavi	Predujmi za OOS	Skupaj	
1	2	3	4	5	6				7	
Stanje 01.01.	267.230	7.533.909	0	11.258	10.563.569	512.119	1.808	118.694	19.008.587	
Povečanje v letu	0	0	0	6.000	1.324.938	59.731	48.553	457.353	1.896.575	
Zmanjšanje v letu			0		-155.127	0			-155.127	
Popravek v letu									0	
Stanje 31.12.	267.230	7.533.909	0	17.258	11.733.381	571.850	50.361	576.047	20.750.036	
<b>Popravek vrednosti</b>										
Stanje 01.01.	0	2.604.963	0	0	7.687.230	435.249	0	0	10.727.441	
Amortizacija v letu		205.526			1.064.014	53.643			1.323.182	
Zmanjšanje v letu					-155.127	0			-155.127	
Zmanj. pop. inv. v letu						0			0	
Popravek v letu					0				0	
Stanje 31.12.	0	2.810.489	0	0	8.596.117	488.892	0	0	11.895.497	
<b>Neodpisana vrednost</b>										
Stanje 01.01.	267.230	4.928.946	0	11.258	2.876.340	76.870	1.808	118.694	8.281.146	
Stanje 31.12.	267.230	4.723.420	0	17.258	3.137.264	82.958	50.361	576.047	8.854.539	

V skladu s pravilnikom o računovodstvu družba osnovna sredstva amortizira posamično po linearni metodi in ob upoštevanju amortizacijskih stopenj opredeljenih na osnovi predvidene življenjske dobe osnovnih sredstev.

Preglednica prikazuje v letu 2020 uporabljene amortizacijske stopnje.

VRSTA OSNOVNIH SREDSTEV	Amortizacijska stopnja (v %) – leto 2020
proizvodni objekti z zunanjo ureditvijo	3-5
poslovni objekt, objekt družbene prehrane	3-5
merilne in kontrolne naprave	20-25
obdelovalni stroji	20-25
oprema za vzdrževanje in čiščenje	20-25
transportna sredstva	20-25
ostali stroji in naprave	20-25
pisarniško in delavniško pohištvo	20-25
pisarniški stroji (telefoni, faksi, fotokopirni stroji, kalkulatorji, ipd.)	20-50
računalniška oprema	50
drobni inventar	33,3

Za investicije v letu 2020 je družba najela nov kredit v višini 650.000 € z ročnostjo treh let.

Neodpisana vrednost osnovnih sredstev pridobljenih s finančnim najemom je koncem leta 2020 znašala 748 tisoč EUR.

## c) Dolgoročne finančne naložbe

Med dolgoročnimi finančnimi naložbami, ki je v bilanci stanja ovrednotena v višini 3.750 EUR, je evidentiran 100% ustanoviteljski delež v družbo Exclusive Motorcycles d.o.o.

## d) Dolgoročno dana posojila

Med dolgoročnimi danimi posojili družba evidentira tri dolgoročno dane kredite po kreditnih pogodbah družbi Exclusive Motorcycles d.o.o., katerih vrednost je na presečni dan znašala 320 tisoč EUR. Pogodbeni rok vračila glavnice prvega kredita v višini 200 tisoč EUR je 31.12.2024, pogodbeni rok vračila glavnice drugih dveh kreditov je 31.12.2025. Dana posojila se merijo po odplačni vrednosti. Poleg tega ima družba evidentiran še en dolgoročni kredit z ročnostjo 10 let fizični osebi, katerega dolgoročni del na dan 31.12.2020 znaša 65.036 EUR.

## e) Dolgoročne poslovne terjatve

Med dolgoročnimi poslovnimi terjatvami so evidentirane terjatve do upravnika počitniškega objekta iz naslova vplačanih sredstev rezervnega sklada.

## f) Odložene terjatve za davek

V skladu s SRS družba oblikuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine delavcev. Iz naslova tovrstnih terjatev so oblikovane tudi odložene terjatve za davek.

## g) Zaloge

Družba med zalogami izkazuje zaloge materiala, nedokončane proizvodnje, polproizvodov, gotovih proizvodov in trgovskega blaga. Zaloge trgovskega blaga se pojavljajo v zelo omejenem obsegu, kot posledica (materialne) izterjave enega izmed naših kupcev.

Za evidentiranje zalog družba uporablja SRS in interna pravila. Metode vrednotenja v letu 2020 niso bile spremenjene. Zaloge materiala (surovin) družba vrednoti po nabavnih cenah, ob tem da se pri porabi uporablja FIFO metoda. Za vrednotenje nedokončane proizvodnje, polproizvodov in gotovih izdelkov družba uporablja metodo vrednotenja po zoženi lastni ceni. Za vrednotenje teh zalog družba uporablja stalne cene z odmiki. Konec obračunskega obdobja družba zaloge preračuna na zadnje cen, razlike poračuna s porabo tako, da zagotovi vrednotenje po metodi FIFO.

Po stanju 31. 12. 2020 s bile popisane vse zaloge, pri tem pa je bilo ugotovljeno zelo malo inventurnih razlik. Vrednost viškov znaša: 3.359,53 EUR, vrednost primanjkljajev pa 2.483,01 EUR. Posebna pozornost je namenjena kvaliteti zalog, pri čemer je starost zalog eden izmed elementov, ki terja ukrepanje oz. akcije. Ugotavljamo, da se je v letu 2020 obseg tovrstnih zalog zmanjšal, vendar mu je kljub temu potrebno nameniti posebno skrb. Knjigovodsko uskladitev s prevrednotenjem smo tudi letos opravili v skladu z internimi pravili. Skupni popravki vrednosti zastarelih zalog so se tako v letu 2020 v primerjavi s predhodnim letom zmanjšali za 49.223 EUR. Pri popravku vrednosti zastarelih zalog smo spremenili model za popravek vrednosti zastarelih zalog in sicer od leta 2020 naprej družba ne bo več upoštevala 2% vrednosti zalog končnih izdelkov kot nekurantne zaloge. Razlog je v tem, da se sedaj izdelki, ki se težje prodajajo, izdelujejo samo po naročilu.

Čista iztržljiva vrednost zalog na dan 31.12.2020 presega knjigovodsko vrednost zalog.

Zaloge niso zastavljene.

## h) Kratkoročne finančne naložbe

V skladu z določili SRS med kratkoročne finančne naložbe sodijo kratkoročne finančne naložbe v delnice in kratkoročna posojila.

Družba v bilanci stanja na presečni dan izkazuje kratkoročni del dolgoročnega posojila fizični osebi v višini 6.835 EUR.

Iz naslova finančnih naložb v letu 2020 družba ni prejela dividend.

## i) Terjatve

V skupini kratkoročnih poslovnih terjatev ima družba evidentirane poslovne terjatve do kupcev (2.685 tisoč EUR), kratkoročne poslovne terjatve do drugih (137 tisoč EUR), od katerih 120 tisoč EUR predstavljajo terjatve do države. Skupina terjatev – terjatve do kupcev je zaradi prebitka letnih skontov povečana za 230 tisoč EUR v primerjavi s stanjem analitičnih evidenc stanja saldakontov terjatev do kupcev.

V skladu s predpisi terjatve preizkušamo glede na njihovo vnovčljivost. Preizkušanje opravimo posamično in na osnovi ugotovitev oblikujemo potrebne popravke terjatev.

Z vidika izpostavljenosti terjatev tveganjem in varovanja pred tveganji družba skuša s prodajno politiko in komercialnimi pogodbami ter njihovo realizacijo ta tveganja omejiti na čim manjšo mero. Terjatve na dan 31.12.2020 niso bile zavarovane. Pri pregledu terjatev do kupcev smo ugotovili, da oblikovani popravki presegajo obseg tveganj in smo jih za 16.411,98 EUR zmanjšali.

V EUR ZAPADLOST	2020		NETO VREDNOST	2019	2020/2019
	BRUTO VREDNOST	POPRAVKI		NETO VREDNOST	
Kratkoročne terjatve do kupcev v državi	1.501.672	103.598	1.398.074	1.165.555	120
Kratkoročne terjatve do kupcev v tujini	1.371.184	91.766	1.279.418	1.444.823	89
Kratkoročne terjatve do kupcev za obresti	10.241	2.599	7.642	7.724	99
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.883.097</b>	<b>197.962</b>	<b>2.685.135</b>	<b>2.618.102</b>	<b>103</b>

Med vrednostjo terjatev do kupcev z upoštevanjem popravkov je bilo na bilančni dan za 64 tisoč EUR zapadlih terjatev. Glede na dolžino zamude plačil pa je bil obseg posameznih terjatev naslednji:

Vrednost terjatev z upoštevanjem popravkov pa je bila naslednja:

V EUR VSEBINA	2020	2019	2020/2019
nad 90 dni	46	13.474	0
med 60 in 90 dni	2.464	14.136	17
med 30 in 60 dni	1.347	15.642	9
do 30 dni	60.630	120.100	50
nezapadle	2.620.647	2.454.750	107
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.685.135</b>	<b>2.618.102</b>	<b>103</b>

## j) Denarna sredstva

V okviru denarnih sredstev družba izkazuje denarna sredstva na poslovnih računih pri dveh bankah. Družba nima sklenjenih pogodb za morebitna negativna stanja na poslovnih računih.

## k) Aktivne časovne razmejitve

Med aktivnimi časovnimi razmejitvami je družba evidentirala vnaprej plačane stroške.

## l) Kapital

Kapital družbe je sestavljen iz vpoklicanega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička, rezerv nastalih zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, prenesenega čistega poslovnega izida in čistega poslovnega izida poslovnega leta.

Osnovni kapital družbe je na bilančni dan znašal 480 tisoč EUR.

Struktura lastništva osnovnega kapitala je bila na dan 31.12.2020 naslednja:

VSEBINA	Delež	Delež
	31.12.2020	31.12.2019
T-Holding d.o.o.	90,41%	90,41%
TEM Čatež d.o.o.	9,59%	9,59%
<b>SKUPAJ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## m) Kapitalske rezerve

V letu 2020 se kapitalske rezerve niso spreminjale in so tako koncem leta 2020 znašale 2,053 mio EUR.

Struktura kapitalnih rezerv na presečni dan pa je naslednja:

- Kapitalske rezerve iz prevrednotovalnih popravkov kapitala ... 1,48 mio EUR
- Kapitalske rezerv iz poenostavljenega zmanjšanja kapitala z umikom delnic ... 566 tisoč EUR

## n) Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička so bile na dan 31.12. 2020 razdeljene na:

- Zakonske rezerve..... 60.728 EUR (te se v letu 2020 niso spreminjale, ker so že bile oblikovane v zakonskih okvirjih)
- Rezerve za lastne delnice ..... 66.300 EUR
- Lastne delnice (odbitna postavka)... 66.300 EUR
- Statutarne rezerve..... 48.064 EUR

## o) Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti

Iz naslova oblikovanja aktuarskih rezervacij je bil ugotovljen primanjkljaj iz prevrednotenja teh rezervacij v vrednosti 9 tisoč EUR, stanje tovrstnih rezervacij na presečni dan pa znaša 278 tisoč EUR.

## p) Preneseni čisti dobiček

Preneseni čisti dobiček je na dan 31.12.2020 znašal 4,244 mio EUR.

Iz prenesenega dobička so bile v letu 2020 izplačane dividende v skupni višini 1,2 mio EUR.

## r) Čisti dobiček poslovnega leta

Čisti dobiček v vrednosti 2,651 mio EUR ostaja nerazporejen in povečuje bilančni dobiček.

V EUR			
VSEBINA	2020	2019	2020/2019
Čisti dobiček tekočega leta	2.651.308	2.346.734	113
Statutarne rezerve			
Rezerve za lastne delnice			
Povečanje bilančnega dobička	2.651.308	2.346.734	113

## s) Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitev

V skladu s SRS in aktuarskim izračunom družba oblikuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine. Izračun obveznosti za leto 2020 je pripravil pooblaščen aktuar – družba DRAP Svetovanje d.o.o. Od skupaj oblikovanih rezervacij v vrednosti 807 tisoč EUR, znašajo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi 631 tisoč EUR, za jubilejne nagrade pa 176 tisoč EUR. Družba je v letu 2020 prejela 48.383 EUR subvencije od Ministrstva za infrastrukturo za postavitve male sončne elektrarne, za ta znesek je oblikovala rezervacije in jih v tekočem letu črpala v višini 2.419 EUR.

V EUR				
Vrsta rezervacije	Začetno stanje	Oblikovanje	Črpanje	Končno stanje
Rezervacije za jubilejne nagrade	159.969	24.863	8.509	176.323
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	624.842	53.143	47.169	630.816
Rezervacije za subvencijo za nakup MSE	0	48.373	2.419	45.954
<b>SKUPAJ</b>	<b>784.811</b>	<b>126.378</b>	<b>58.097</b>	<b>853.093</b>

## t) Dolgoročne finančne in poslovne obveznosti

Dolgoročni dolgovi se v celoti nanašajo na dolgoročne obveznosti iz naslova sklenjenih dolgoročnih kreditnih pogodb za financiranje investicij in iz naslova sklenjenih leasing pogodb. Dolgoročne finančne obveznosti do bank so koncem leta 2020 znašale skupaj 2.258 tisoč EUR. Zadnji kredit bomo odplačevali do leta 2027. Za vse dolgoročne kredite najete od leta 2017 je dogovorjen fiksni pribitek 1,1% oz. 1,2% in variabilni Euribor. Anuitete dolgoročnih kreditov, ki zapadejo v plačilo v letu 2021 znašajo 950 tisoč EUR. Obveznosti iz naslova dolgoročnih kreditov z dospelostjo daljšo od petih let znaša 356 tisoč EUR.

Dolgoročni krediti so zavarovani s hipotekami na nepremičninah, katerih knjigovodska vrednost znaša 4,3 mio EUR in menicami.

Dolgoročne finančne obveznosti do leasingodajalcev na dan 31.12.2020 znašajo 359 tisoč EUR, znesek mesečnih anuitet, ki zapadejo v letu 2021, znaša 199 tisoč EUR in so prikazani v kratkoročnih finančnih obveznostih.

## u) Kratkoročne finančne obveznosti

Med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi družba vodi finančne obveznosti do bank in do drugih subjektov.

Od skupnih obveznosti do bank, ki v plačilo zapadejo v letu 2021 v vrednosti 2.300 tisoč EUR je za 950 tisoč EUR anuitet iz naslova dolgoročnih finančnih pogodb in za 1.350 tisoč EUR drugih kratkoročnih kreditov bank.

Med drugimi kratkoročnimi finančnimi obveznostmi družba vodi obveznosti na osnovi sklenjenih leasing pogodb. Skupna obveznost iz tega naslova je koncem leta 2020 znašala 558 tisoč EUR, od tega znašajo obveznosti za leto 2021 199 tisoč EUR.

Kratkoročni bančni krediti so zavarovani z menicami.

v) Kratkoročne poslovne obveznosti

Kratkoročne poslovne obveznosti so bile na zadnji dan leta 2020 za 4 % višje kakor na primerljivi dan predhodnega leta in znašajo 2.585 tisoč EUR.. V strukturi je za 1.415 tisoč EUR obveznosti do dobaviteljev in za 1.170 tisoč EUR drugih poslovnih obveznosti, kamor v pretežni meri sodijo obveznosti do plač (629 tisoč EUR), obveznosti do države (296 tisoč EUR), za 230 tisoč pa je obveznosti do kupcev iz naslova t.i. preplačil na osnovi izdanih dobropisov za letne superrabate.

Glede na dolžino zamud pri plačilih dobaviteljem je struktura naslednja:

V EUR				
VSEBINA	2020	2019	2020/2019	
nad 90 dni	2.907	5.711	51	
med 60 in 90 dni	0	0	0	
med 30 in 60 dni	0	4.031	0	
do 30 dni	3.424	30.162	11	
nezapadle	1.408.359	1.682.143	84	
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.414.691</b>	<b>1.722.047</b>	<b>82</b>	

z) Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

Med pasivne časovne razmejitve je družba uvrstila 106 tisoč EUR DDV od danih predujmov, 71 tisoč vračunanih stroškov za neizkoriščen dopust, 17 tisoč vračunanih superrabatov in 16 tisoč drugih vračunanih stroškov, ki se nanašajo na poslovno leto 2020.

**B.4. Pojasnila k izkazu uspeha**

## a) Čisti prihodki od prodaje

Struktura realiziranih prihodkov od prodaje v letu 2020 je bila naslednja:

V EUR				
VSEBINA	2020	2019	2020/2019	
Prihodki od prodaje proizvodov, storitev in trgovskega blaga na domačem trgu	6.354.494	5.602.956	113	
Prihodki od prodaje proizvodov, storitev in trgovskega blaga na tujem trgu	11.014.746	11.125.951	99	
<b>SKUPAJ</b>	<b>17.369.240</b>	<b>16.728.907</b>	<b>104</b>	

Struktura ostalih poslovnih prihodkov je sledeča:

V EUR				
Ostali poslovni prihodki	2020	2019	2020/2019	
Usredstveni lastni proizvodi	54.855	38.882	141	
Subvencije in dotacije	285.500	26.667	1.071	
Prevrednotovalni poslovni prihodki	119.264	45.212	264	
<b>SKUPAJ</b>	<b>459.619</b>	<b>110.761</b>	<b>415</b>	

Prevrednotovalni poslovnih prihodki so nastali iz naslova prodaje osnovnih sredstev (53 tisoč EUR), popravkov terjatev (16 tisoč EUR) in iz naslova prevrednotenja zalog (50 tisoč EUR).

## b) Odhodki

Tako odhodki družbe kot prihodki so v letu 2020 porasli za 4 %. Odhodki leta 2020 po naravnih vrstah so naslednji:

V EUR				
VSEBINA	2020	2019	2020/2019	
Proizvajalni stroški prodanih proizvodov	10.492.107	9.651.688	109	
Stroški prodajanja	1.938.123	1.879.881	103	
Stroški splošnih dejavnosti	2.710.419	3.028.748	89	
<b>SKUPAJ</b>	<b>15.140.648</b>	<b>14.560.317</b>	<b>104</b>	

**Stroškov materiala**

V EUR				
Stroški materiala po skupinah	2020	2019	2020/2019	
Stroški surovin in izdelavnega materiala	5.135.866	4.937.589	104	
Stroški energije	189.009	205.552	92	
Stroški nadomestnih delov	109.661	115.105	95	
Drugi stroški materiala	201.950	118.030	171	
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.636.487</b>	<b>5.376.276</b>	<b>105</b>	

V stroških materiala predstavlja delež surovin in izdelavnega materiala 91% vseh materialnih stroškov. Ostali pomembnejši materialni stroški so še stroški energije (3%) in stroški nadomestnih delov za vzdrževanje osnovnih sredstev. (2%).

**Stroški storitev**

V EUR			
<b>Stroški storitev po skupinah</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020/2019</b>
Stroški kooperantov in drugih storitev pri proizvodnji	596.512	643.239	93
Stroški transporta	172.164	172.639	100
Stroški vzdrževanja	222.271	285.145	78
Stroški sejmov, reklame in reprezentance	500.232	554.897	90
Stroški ostalih storitev	468.945	409.472	115
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.960.123</b>	<b>2.065.392</b>	<b>95</b>

Pri stroški storitev predstavljajo pomembnejši delež (30%) stroški kooperacije in stroški agencijskih delavcev ter študentov. Družba veliko vlagava v promocijo svoje blagovne znamke in za ta nam je v letu 2020 namenila 500 tisoč EUR, kar predstavlja 25% vseh stroškov storitev.

**Stroški dela**

V EUR			
<b>VSEBINA</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020/2019</b>
Stroški plač	4.115.385	3.914.307	105
Stroški pokojninskih zavarovanj	536.055	497.104	108
Stroški drugih zavarovanj	349.762	321.267	109
Stroški rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine	58.493	60.349	97
Drugi stroški dela	652.367	536.197	122
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.712.061</b>	<b>5.329.224</b>	<b>107</b>

Med stroški dela družba evidentira plače zaposlenih, ki jih izplačuje v skladu za zakonom, kolektivno pogodbo in pogodbami o zaposlitvi.

V skladu z zakonom družba oblikuje tudi rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine. Izračun je zaupan pooblaščenemu aktuarju. Del oblikovanih tovrstnih rezervacij bremeni odhodke družbe, drugi del pa je v skladu s predpisi oblikovan v breme kapitala.

Drugi stroški dela predstavljajo stroške prevoza na delo in z dela, prehrane med delom, regresa za letni dopust in v letu 2020 tudi nagrado zaposlenih za uspešnost. Izplačilo slednje je bilo opravljeno v januarju 2021. Višina te nagrade znaša 205 tisoč EUR.

Povprečna plača na zaposlenega za leto 2020 znaša 2.354 EUR.

Povprečno število zaposlenih na podlagi delovnih ur za leto 2020 znaša 145,67, v predhodnem letu pa 134,38.

Družba nima zahtev po izplačilih, ki bi jim družba nasprotovala.

Gibanje zaposlenih med letom 2020 glede na strukturo pa je naslednje:

STOPNJA IZOBRAZBE	2020	2019	2020/2019
I	5	6	83
II	21	22	95
III	3	3	100
IV	39	38	103
V	41	37	111
VI/1	9	9	100
VI/2	19	16	119
VII	11	11	100
<b>SKUPAJ</b>	<b>148</b>	<b>142</b>	<b>104</b>

Število let v podjetju	1.01.2020			31.12.2020
	Začetno stanje	Prihodi	Odhodi	Končno stanje
do 5 let	12	9	0	21
nad 5 do 10 let	24	1	0	25
nad 10 do 15 let	17	0	0	17
nad 15 do 25 let	21	3	0	24
nad 25 let	68	1	8	61
<b>Skupaj</b>	<b>142</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>148</b>

#### Opomba:

Podatki v tabeli fluktuacija se nanašajo samo na zaposlene za nedoločen čas! V družbi je bil na dan 31.12.2020 samo en zaposlenec zaposlen za določen čas.

c) Družba je v letu 2020 prejela 151.102,52 € subvencij iz naslova zadržanih prispevkov za pokojninsko zavarovanje na podlagi ZIUZEOP-A zaradi izplačila kriznega dodatka zaposlenim v mesecu aprilu in maju. Prav tako je družba prejela 138.205,89 € subvencij za ukrep čakanja na delo za zaposlene v mesecu aprilu in maju. Ker je družba ugotovila, da ne izpolnjuje pogojev iz ZIUZEOP-A zaradi nezadostnega upada prihodkov, je ta prejeta sredstva preknjižila na obveznost do države in jih bo vrnila v zakonskem roku.

č) Dodati razkritje prevrednotovalnih poslovnih odhodkov (po vrstah)

d) Med finančnimi prihodki izkazujemo obresti, ki smo zaračunali kupcem za zamude pri plačilih in obresti, ki smo jih zaračunali na podlagi danih posojil, med temi je za 11 tisoč EUR obresti za kredit družbi v skupini.

e) Največji del finančnih odhodkov predstavljajo obresti od kreditov prejetih od bank (53.692 EUR), nekaj je obresti iz naslova leasing pogodb in aktuarskih obresti.

f) Drugi prihodki predstavljajo subvencije za sejme v tujini in razvoj kadrov (38.244 EUR), odškodnine iz naslova zavarovanj (14.699 EUR) in drugo.

g) Drugi odhodki pa predstavljajo donacije raznim lokalnim društvom in humanitarnim ustanovam (58.150 EUR), odhodke, ki se nanašajo preteklo obdobje (120.965 EUR) ter drugo.

## B.5. Kazalniki uspešnosti

V EUR			
VSEBINA	2020	2019	2020/2019
1 STOPNJE LASTNIŠKOSTI FINANCIRANJA (kapital/obveznosti do virov sredstev)	0,50	0,47	107
2 STOPNJE DOLGOROČNOSTI FINANCIRANJA (vsota kapitala in dolgoročnih dolgov/ obveznosti do virov sredstev)	0,64	0,65	99
3 STOPNJE OSNOVNOSTI INVESTIRANJA (osnovna sredstva/sredstva)	0,48	0,49	98
4 STOPNJE DOLGOROČNOSTI INVESTIRANJA (vsota osnovnih sredstev, dolgoročnih finančnih naložb in dolgoročnih poslovnih terjatev / sredstva)	0,50	0,51	98
5 KOEFICIENT KAPITALSKE POKRITOSTI OSNOVNIH SREDSTEV (kapital/osnovna sredstva)	1,05	0,94	111
6 KOEFICIENT POSPEŠENE POKRITOSTI KRATKOROČNIH OBVEZNOSTI (vsota likvidnih sredstev in kratkoročnih terjatev/kratkoročne obveznosti)	0,57	0,58	98
7 KOEFICIENT KRATKOROČNE POKRITOSTI KRATKOROČNIH OBVEZNOSTI (kratkoročna sredstva/kratkoročne obveznosti)	1,64	1,62	101
8 DODANA VREDNOST (kosmati donos - stroški blaga, materiala in storitev - drugi poslovni odhodki)	10.403.728	9.271.407	112

**B.6. Druga razkritja k letnemu poročilu****a) Poslovne terjatve do članov upravnega odbora in notranjih lastnikov**

Družba ima na dan 31.12.2020 1.395 € poslovnih terjatev do direktorja.

**b) Dolgoročni in kratkoročni dolgovi do uprave in članov upravnega odbora**

Direktor nima dolgoročnih in ne kratkoročnih dolgov do družbe TEM Čatež d.o.o.

**c) Skupni zneski vseh prejemkov, ki jih je za opravljanje funkcij prejel direktor v poslovnem letu**

- Skupni znesek vseh prejemkov, ki jih je za opravljanje funkcij prejel direktor v poslovnem letu 2020 znašajo:
  - nespremenljivi prejemki: 129.440 €
  - spremenljivi prejemki: 1.400 €
  - druga plačila: 19.086 €
  - zavarovalne premije: 3.188 €
  
- Skupni zneski vseh prejemkov, ki so jih za opravljanje funkcij v poslovnem letu 2020 prejeli drugi zaposleni, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe znašajo:
  - nespremenljivi prejemki: 678.773 €
  - spremenljivi prejemki: 14.350 €
  - druga plačila: 27.636 €
  - zavarovalne premije: 2.741 €
  - povračila stroškov: 10.065 €
  - odpravnine: 51.443 €

**d) Predujmi, posojila ter poroštva za obveznosti upravnega odbora**

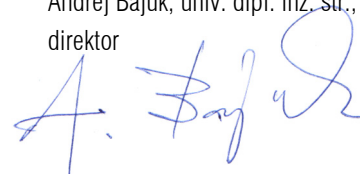
Družba TEM Čatež d.o.o. v letu 2020 ni dajala predujmov, posojil in poroštev direktorju družbe.

Poročilo izdelal:

Matjaž Štrukelj, mag. posl. ved,  
vodja ERS



Andrej Bajuk, univ. dipl. inž. str.,  
direktor



## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Poslovodstvu  
Tovarne elektromateriala Čatež, d.o.o.  
Čatež 13  
8212 Velika Loka

### **Mnenje**

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe Tovarna elektromateriala Čatež, d.o.o., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2020 ter izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe Tovarna elektromateriala Čatež, d.o.o., na dan 31. decembra 2020 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi.

### **Podlaga za mnenje**

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

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

### **Druge informacije**

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe Tovarna elektromateriala Čatež, d.o.o., vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembno napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter

- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

### **Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze**

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Družbeniki družbe so odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

### **Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov**

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

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

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

- pristojne za upravljanje med drugim obveščamo načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Ljubljana, 17. marec 2021

Audit-i.n.g., revizijske storitve, d.o.o.  
Ukmarjeva ulica 6  
1000 Ljubljana



Božidar Jurglič,  
pooblaščen revizor