**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA DRUŠTVA**

**PONIKVE VODA d.o.o.**

**ZA 2021. GODINU**

**1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU**

Ponikve voda je društvo s ograničenom odgovornošću (dalje: Društvo) za komunalne djelatnosti.

Prema postojećim podacima i dokumentima Društvo je registrirano 19.03.1960. godine u Okružnom privrednom sudu u Rijeci pod nazivom Komunalno poduzeće "Ponikve" Krk za obavljanje različitih komunalnih djelatnosti, sličnih kojima se i danas bavi. Od osnutka pa do danas Društvo je prošlo mnoge statusne i druge promjene. Udruživanjem 1986. godine s poduzećem "Komunalac" Omišalj, Društvo je proširilo djelokrug rada na čišćenje i održavanje javnih i zelenih površina, skupljanje, odvoz i zbrinjavanje komunalnog otpada.

Radi usklađivanja sa Zakonom o vodama bilo je potrebno sve djelatnosti kojima se Društvo bavilo, a koje nisu javna vodoopskrba i javna odvodnja izdvojiti iz poslovanja. Stoga su osnivači Ponikve d.o.o. odlučili da će postojeće društvo nastaviti obavljati djelatnost vodoopskrbe i javne odvodnje, a za obavljanje drugih djelatnosti osnovali su dva nova Društva.

Rješenjem trgovačkog suda u Rijeci Tt-13/9542-2 od 31.12.2013. godine Društvo nastavlja poslovati pod nazivom Ponikve voda d.o.o. Krk.

Danas se radi o srednje velikom komunalnom društvu u 100 %-tnom vlasništvu svih jedinica lokalne samouprave otoka Krka. Temeljni upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 378.463.000,00 kn.

* 1. **Djelatnost**

Osnovne djelatnosti Društva su:

* proizvodnja i distribucija pitke vode
* odvodnja i pročišćavanje otpadnih voda.

Osim navedenih djelatnosti Društvo se bavi i montažama mjesnih cjevovoda (vode i kanalizacije), izradom vodovodnih i kanalizacijskih priključaka.

* 1. **Organi Društva**

Društvo ima skupštinu društva i upravu.

Skupštinu društva čine članovi društva (osnivači) – jedinice lokalne samouprave, a njome predsjeda predsjednik. Predsjednik skupštine imenuje se na vrijeme od godinu dana.

Svaki član skupštine ostvaruje prava i dužnosti sukladno veličini temeljnog uloga.

Skupština društva odlučuje o svim bitnim stvarima kao što su financijski izvještaji, godišnji planovi poslovanja, investicijski i razvojni planovi, cijene komunalnih usluga i slično.

Poslove društva vodi uprava koja se sastoji od jednog direktora kojeg imenuje skupština. Uprava društva zastupa društvo, rukovodi i organizira proces rada i poslovanja te obavlja i druge poslove na temelju zakona i ovlaštenja.

Direktor društva za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2021. godine bio je mr.sc. Ivica Plišić, dipl.ing.građ.

U prosincu 2021. godine imenovan je novi direktor za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2025. godine Neven Hržić, str.spec.ing.građ.

* 1. **Organizacija i radnici**

Društvo je organizirano tako da postoje dvije radne jedinice: RJ Voda i RJ Kanalizacija.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo zapošljava 90 radnika.

* 1. **Program kvalitete**
     1. **HRN EN ISO 9001:2015**

Sustav upravljanja kvalitetom uveden je **7. lipnja 2002. godine.** Ponikve voda d.o.o. se Društvo je certificirano prema normi ISO 9001:2015. Opseg certifikacije je: **„Vodoopskrba i odvodnja“.** *Water supply and sewerage.* Lokacije: Vodoopskrbni sustav Ponikva, izvorište Vela Fontana, crpna stanica Ponikva, Vodoopskrbni sustav Paprata, Vodoopskrbni sustav Baška, Baždarnica Njivice, Vodoopskrbni sustav Stara Baška, bunar Stara Baška, desalinizator Stara Baška, Uređaji za pročišćavanje otpadnih voda Baška, Malinska-Njivice (Ćuf), Dobrinj, Omišalj, Punat, Krk.

Certifikacijski audit provela je certifikacijska kuća Bureau Veritas Certification iz Rijeke. Voditelj tima bila Tanja Blašković Rabar. Audit je održan 02.06.2021. prema terminskom planu nadzornog audita primjenom REMOTE procedure uz korištenje MS Teams aplikacije.

**Broj certifikata: HR007624. Certifikat vrijedi do 17. srpnja 2023. godine. Certifikat za opseg djelatnosti: "Vodoopskrba i odvodnja“.**

Navedeni sustav upravljanja kvalitetom osigurava kontinuirana poboljšanja u upravljanju Društvom i pružanju kvalitetnije usluge našim korisnicima.

### HRN EN ISO 14001:2015

Sustava Zaštite okoliša uveden je 18. srpnja 2011. godine. Izrađena je sva potrebna dokumentacija sustava, educirani su zaposlenici o važnosti sustava zaštite okoliša. Provedeni su interni auditi, interne kontrole funkcioniranja sustava. Opseg sustava je: **„Vodoopskrba i odvodnja“.** Water supply and sewerage. Certifikacijski audit provela je certifikacijska kuća Bureau Veritas Certification iz Rijeke. Voditelj tima bila Nina Vuletić. Audit je održan 02.06.2021. prema terminskom planu nadzornog audita primjenom REMOTE procedure uz korištenje MS Teams aplikacije. Prema PEC Environment Coding System sukladno opsegu određene su kategorije E24 Nace 38,11 i NACE 38,12.

Lokacije: Vodoopskrbni sustav Ponikva, izvorište Vela Fontana, crpna stanica Ponikva, Vodoopskrbni sustav Paprata, Vodoopskrbni sustav Baška, Baždarnica Njivice, Vodoopskrbni sustav Stara Baška, bunar Stara Baška, desalinizator Stara Baška, Uređaji za pročišćavanje otpadnih voda Baška, Malinska-Njivice (Ćuf), Dobrinj, Omišalj, Punat, Krk.

**Broj certifikata: HR007623. Certifikat vrijedi do 17. srpnja 2023. godine. Certifikat za opseg djelatnosti: "Vodoopskrba i odvodnja“.**

### HACCP Codex Alimentarius

Krajem 2004. godine Društvo je započelo sa uvođenjem kontrole kvalitete pitke vode po principu HACCP-a, dok je 16. prosinca 2005. godine taj sustav uveden i dobiven je certifikat. Nadzorni audit započeo je 02.06.2021. godine sukladno planu audita, na čelu s voditeljicom tima Irenom Vutuc Nemez, prema BV Certification procedurama, a prema zahtjevima norme CAC/RPC-1-1969, Rev. 4 (2003). Pregledana je dokumentacija i zapisi unutar sustava, te je proveden obilazak lokacije vodoopskrbnog sustava Paprata putem aplikacije Viber video, te ključnih funkcija vezanih uz HACCP sustav, primarno Laboratorij. Razgovarano je sa članovima HACCP tima.

HACCP sustav dokumentiran je primjereno potrebama i zahtjevima proizvoda i procesa. Proces se nadzire vođenjem propisanih evidencija, te jasnim procesima kontrole u procesu, što rezultira uspješnom primjenom HACCP sustava. Sve evidencije se uredno vode, te se zapisi i procesi verificiraju kako je propisano.

**Broj certifikata: HR007676. Certifikat vrijedi do 17. srpnja 2023. godine. Certifikat za opseg djelatnosti: "Vodoopskrba i odvodnja“.**

* + 1. **HACCP Codex Alimentarius Annex to CAC/RCP 1-1969 (Rev. 4-2003)**

Krajem 2004. godine započelo se s uvođenjem kontrole kvalitete vode prema načelima HACCP-a, a 16. prosinca 2005. godine sustav je prvi put certificiran.

Dana 02. lipnja 2021. godine održao se audit sukladno planu audita, a prema BV Certification procedurama i prema zahtjevima norme CAC/RCP 1-1969 (Rev. 4-2003).

Audit je odrađen 100 % remote, putem aplikacije MA teams, Viber video razgovora sa odgovornim djelatnicima te pregledom dokumentacije koja je dobivena na mail.

„HACCP sustav dokumentiran je primjereno potrebama i zahtjevima proizvoda i procesa.

Proces se nadzire vođenjem propisanih evidencija, te jasnim procesima kontrole u procesu – primarno telemetrijom, te definiranim planom uzorkovanja, što rezultira uspješnom primjenom HACCP sustava.

Zakonski se provodi redovan monitoring od nadležnog županijskog zavoda za javno zdravstvo.

Sve evidencije se uredno vode, te se zapisi i procesi verificiraju kako je propisano.

Na auditu je uočena jedna nesukladnost koja se odnosi na upravljanje dokumentacijom.

Za identificiranu nesukladnost je podignuta korektivna radnja, te poslana pripadajuća dokumentacija. Ista se prihvaća, a efikasnost će se provjeriti na sljedećem auditu.“

Broj certifikata: HR007676 Verzija 01, datum revizije 07. srpanj 2020. za opseg „Vodoopskrba“

1. **FINANCIJSKI POKAZATELJI I OSTVARENI REZULTAT**

Za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2021. godine, Društvo je ostvarilo ukupne prihode u iznosu od 54.948.853,78 kn te ukupne rashode u iznosu od 54.783.400,43 kn. Temeljem razlike prihoda i rashoda ostvaren je dobit tekuće godine u iznosu od 165.453,35 kn.

**2.1. UKUPNI PRIHODI**

**Prihodi od prodaje** u iznosu od 46.176.090,35 kn čine 84,03% ukupnih prihoda.

Prihod od prodane vode za piće privredi i domaćinstvima ostvaren je u iznosu od 16.766.091,82 kn te je za 17,51% veći od prethodne godine kada je iznosio 14.268.014,99 kn. Povećanje prihoda rezultat je veće potrošnje vode privrede za 27,38% i domaćinstva za 8,31%.

Zbog povećanja broja korisnika na vodi veći je prihod ostvaren od fiksnog dijela cijene vode za 2,07% (2021. ostvareno je 15.465.399,36 kn, a 2020. godine 15.152.137,44 kn).

Prihod varijabilnog dijela cijene odvodnje otpadnih voda veći je za 39,29% (2021. ostvareno je 6.158.666,00 kn, a 2020. godine 4.421.339,71 kn) što je rezultat veće potrošnje privrede za 53,49% i veće potrošnje domaćinstva za 23,38% u odnosu na prethodnu godinu.

Zbog povećanja ukupnog broja korisnika odvodnje otpadnih voda prihod ostvaren po fiksnom dijelu cijene odvodnje veći je za 15,68% (u 2021. godini iznosio je 4.445.955,80 kn, a 2020. godine 3.843.477,82 kn).

U 2021. godini prihod pražnjenja, odvoza i zbrinjavanja fekalija iz septičkih jama manji su za 10,03% u odnosu na prošlu godinu (u 2021. ostvareno je 1.149.488,00 kn, a 2020. godine 1.277.662,26 kn).

**Ostali poslovni prihodi** u 2021. godini iznose 8.404.640,08 kn (2020. godine 13.614.022,80 kn) te čine 15,30% ukupnih prihoda.

U ostalim poslovnim prihodima iskazan je prihod od usluga pruženih drugim pravnim osobama u ukupnom iznosu od 316.225,71 kn (u istom iznosu iskazani su i troškovi), a odnose se na izgradnju i stručni nadzor nad izgradnjom elektroničke komunikacijske mreže (EKM) u iznosu od 220.305,46 kn te druge radove u iznosu od 95.920,25 kn. Izgradnja EKM mreže temelji se na Ugovoru o međusobnim odnosima u izgradnji elektroničke komunikacijske mreže otoka Krka u istom infrastrukturnom kanalu fekalne kanalizacije EU projekta. Sukladno tom ugovoru izgrađena EKM mreža biti će vlasništvo društva Ponikve eko otok Krk koje radove i financira.

Iznos ostalih poslovnih prihoda odnosi se na prihode naplaćenih ranije utuženih potraživanja (409.703,10 kn), naknade šteta od osiguranja a (133.719,31 kn), prihod u visini amortizacije imovine nabavljene iz namjenskih sredstava (6.528.825,70 kn), prihodi za pokriće troškova kamata (19.171,30 kn) po kreditima koje se otplaćuju iz naknade za razvoj, prihodi za pokriće kamata i bankarskih naknada (505.222,67 kn za kredit za EU projekt koje se otplaćuju iz sredstava JLS, prihod od najma (61.000,00 kn), prihodi od subvencija nadležnog Ministarstva za prodanu vodu domaćinstvima koja nemaju mogućnost korištenja javne vodovodne mreže već se voda dostavlja putem autocisterni (32.516,00 kn), prodaja vozila (271.542,40 kn), pokriće primitka u naravi (35.388,18 kn) i ostali prihodi (91.325,71 kn).

**Financijski prihodi** ostvareni su u iznosu od 368.123,35 kn i čine 0,67% ukupnih prihoda, a sastoje se od: obračunatih zateznih kamata na zakašnjela plaćanja, kamata po viđenju, kamata od danih pozajmica radnicima te pozitivnih tečajnih razlika.

**2.2. UKUPNI RASHODI**

**Materijalni troškovi** u iznosu od 17.022.558,43 kn sudjeluju u ukupnim rashodima s 31,07% (2020. godine iznosili su 22.977.681,58 kn), a odnose se na troškove sirovina i materijala u iznosu od 7.733.876,27 kn (2020. godine 8.359.310,75 kn) te ostale vanjske troškove 9.288.682,16 kn (2020. godine 14.618.370,83 kn).

Troškovi sirovina i materijala manji su od prošlogodišnjih za 7,48%, a čine ih: trošak materijala, rezervnih dijelova i sitnog inventara (3.243.218,98 kn), trošak kupljene vode s kopna (691.042,86 kn), trošak energije, goriva i maziva (3.669.579,85 kn), trošak uredskog materijala i zaštitne odjeće (130.034,58 kn).

**Ostali vanjski troškovi** manji su od prošlogodišnjih za 36,46%. U istima se ističe smanjenje troška u iznosu od 316.225,71 kn u (2020. 7.031.894,13 kn) za usluge pružene drugim pravnim osobama po računima izvođača i nadzora, a koji je u istom iznosu iskazan i u prihodima (220.305,46 kn usluga izgradnje EKM mreže u istom infrastrukturnom kanalu fekalne kanalizacije EU projekta te 95.920,25 kn za druge radove).

Osim navedenog, u ostalim vanjskim troškovima ističu se usluge održavanja (3.609.193,03 kn – 71,64% veći od 2020. godine 2.102.773,08 kn), administrativno računovodstveni poslovi (3.382.233,59 kn) te ostale usluge (intelektualne, promidžba, zakupnine, zaštita na radu, sudski troškovi i pristojbe i slično – 1.981.029,83 kn). Dio ovih troškova (popravci pumpi te popravci vozila i opreme) pokriven je iz naknada šteta od osiguranja i nalazi se u prihodima.

**Troškovi osoblja** u iznosu od 11.430.504,35 kn (2020. godine 10.716.309,70 kn) sudjeluju u ukupnim rashodima s 20,86%. Prosječna bruto plaća u 2021 . godini iznosila je 9.177,82 kn, a neto 6.883,47 kn, dok je u 2020. godini prosječna bruto plaća iznosila 8.752,94 kn, a neto 6.545,32 kn.

**Troškovi amortizacije** u 2021. godini iznose 20.274.157,14 kn (2020. godine 19.801.153,70 kn) i sudjeluju u ukupnim rashodima s 37,01% .

Društvo je iskazalo prihod u visini obračunate amortizacije imovine nabavljene iz sredstava potpora u iznosu 6.528.825,70 kn (u 2020. godini 5.682.656,44 kn). Efekt na rezultat Društva iznosi 13.745.331,44 kn.

**Ostali troškovi poslovanja** iznose 2.055.772,09 kn (2020. godine 1.429.204,39 kn) i sudjeluju u ukupnim rashodima s 3,75%. Navedeni troškovi obuhvaćaju: naknade zaposlenicima (prijevoz, prigodna nagrada, pomoći i slično – 937.638,00 kn), premije osiguranja (474.682,93 kn), bankarske usluge i provizije (188.473,09 kn), koncesijske naknade na zahvaćanu vodu (181.368,47 kn) te ostale troškove (reprezentacija, porezi i doprinosi koji ne ovise o poslovnom rezultatu, ugovori o djelu, stručno obrazovanje – 273.609,60 kn).

**Troškovi vrijednosnog usklađenja i otpisa potraživanja** u 2021. godini iznose 60.149,00 kn (2020. godine 319.962,31kn) i sudjeluju u ukupnim rashodima s 0,11%. Obuhvaćaju potraživanja za koja su pokrenuti ovršni postupci ili potraživanja koja su prijavljena u (pred)stečajnu nagodbu te otpis nenaplativih potraživanja).

**Ostali poslovni rashodi** u iznosu od 2.547.291,20 kn (2020. godine 57.949,63 kn). Odnose se na naknadu šteta, prekršajne kazne i neotpisanu vrijednost rashodovane imovine.

**Financijski rashodi** u iznosu od 1.392.968,22 kn (2020. godine 1.389.308,39 kn) odnose se na kamate i naknade po kreditima (1.390.600,64 kn), negativne tečajne razlike (1.760,74 kn) te zatezne kamate na zakašnjela plaćanja (606,84 kn). Dio kamata po kreditima otplaćuju jedinice lokalne samouprave te je ostvaren i prihod od potpora za pokriće tih troškova (505.222,67 kn), a dio se otplaćuje iz prikupljenih sredstava naknade za razvoj te je ostvaren prihod za pokriće tih troškova (19.171,30 kn).

Financijski rashodi sudjeluju u ukupnim rashodima s 2,54%.

1. **ZNAČAJNE INVESTICIJE**

U 2021. godini treba istaknuti sljedeće investicije:

- EU projekt „Projekt prikupljanja, pročišćavanja i odvodnje otpadnih voda na području otoka Krka“,

- projektna dokumentacija “Vodoopskrbni sustav Krka-podsustav Ponikve II faza“,

- izgradnja i rekonstrukcija vodovodne mreže i mreže otpadnih voda.

* 1. **EU projekt „Projekt prikupljanja, pročišćavanja i odvodnje otpadnih voda na području otoka Krka“**

U 2020. godini nastavlja se provedba EU projekta „Projekt prikupljanja, pročišćavanja i odvodnje otpadnih voda na području otoka Krka“ koji je započeo u 2017. godini, a odobren Odlukom Ministarstva zaštite okoliša i energetike 11. svibnja 2017. godine i njenom dopunom od 06. lipnja 2017. godine.

26. srpnja 2017. godine potpisani su ugovori:

- **Ugovor o dodjeli bespovratnih sredstava** EU projekta s Ministarstvom zaštite okoliša i energetike kao posredničkog tijela 1 i Hrvatskim vodama kao posredničkog tijela 2

- **Ugovor o sufinanciranju** EU projekta s Ministarstvom zaštite okoliša i energetike kao posredničkog tijela 1, Hrvatskim vodama kao posredničkog tijela 2, te 6 jedinica lokalne samouprave (sve jedinice otoka Krka osim Vrbnika koji ne sudjeluje u EU projektu) i Ponikve vodom

- **Ugovor o partnerstvu** na EU projektu s jedinicama lokalne samouprave u kojem je navedena i obveza vraćanja kredita koji je Ponikve voda potpisala s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (maksimalno 45 mil kn, fiksna godišnja kamatna stopa od 2,5%, rok otplate 10 godina), a kojeg će u cijelosti vraćati jedinice lokalne samouprave s obzirom da se radi o sredstvima koja će pokrivati dio lokalne komponente jedinica lokalne samouprave.

Ukupna vrijednost projekta procijenjena je na iznos od 648.312.359,00 kn. Prihvatljivi procijenjeni troškovi iznose **510.913.257,00 kn**, a neprihvatljivi trošak su ulaganja do 2014. godine i porez na dodanu vrijednost.

Od rujna 2017. godine do 31. prosinca 2021. situirano je 283.626.835,52 kn radova/usluga, a stanje danog predujma na dan 31. prosinca 2021. iznosi 18.510.355,66 kn.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | situirano | prihvaćeno (predujam uključen) | trenutno neprihvaćeno | trajno neprihvaćeno | |
|  | financijska korekcija | ostalo |
| upravljanje projektom | 3.674.191,19 | 217.328.899,99 | 261.149,43 | 24.147.655,59 | 44.715,85 |
| vidljivost projekta | 140.806,50 | 23.128.875,20 |  |  |  |
| stručni nadzor | 4.179.968,15 | 3.924.516,40 |  | 206.553,50 |  |
| linijske građevine (odvodnja i vodovod) | 253.178.068,73 | 14.247.115,00 |  |  |  |
| uređaji za pročišćavanje otpadnih voda | 4.764.375,00 | 131.028,90 | 9.777,60 |  |  |
| oprema + GIS | 14.247.115,00 | 3.674.191,19 |  |  |  |
| ostalo (imov.-pravni troškovi i sl.) | 3.442.310,95 | 2.427.871,95 |  |  | 1.014.439,00 |
| **UKUPNO** | **283.626.835,52** | **264.862.498,63** | **270.927,03** | **24.354.209,09** | **1.059.154,85** |

Udjeli u sufinanciranju prihvaćenih planiranih troškova su:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | % | ukupno sufinancirano |
|  |
| - EU sredstva | 72,25075% | 191.365.141,75 |  |
| - Ministarstvo zaštite okoliša i energetike | 9,24975% | 24.499.118,94 |  |
| - Hrvatske vode | 9,24975% | 24.499.118,94 |  |
| - lokalna komponenta (Ponikve + partneri) | 9,24975% | 24.499.119,00 |  |
|  | **100,00%** | **264.862.498,63** |  |

Trajno nepriznati troškovi se, prema postojećim odlukama skupštine Ponikve voda, sufinanciraju:

- trošak nepriznatih imovinsko-pravnih odnosa - Ponikve voda 100%,

- troškovi financijskih korekcija (odluke od 23. studenog 2018., 21. veljače 2019. godine i 29. studenog 2021.) iz dugoročnih kredita (HBOR i PBZ), a udjeli u otplati kredita su:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - | Ponikve voda (vlastita sredstva) | 10,27000% |
| - | Grad Krk (naknada za razvoj/proračun) | 20,38666% |
| - | Općina Baška (naknada za razvoj/proračun) | 11,54825% |
| - | Općina Dobrinj (naknada za razvoj/proračun) | 15,76556% |
| - | Općina Malinska-Dubašnica (naknada za razvoj/proračun) | 17,14740% |
| - | Općina Omišalj (naknada za razvoj/proračun) | 15,98091% |
| - | Općina Punat (naknada za razvoj/proračun) | 8,90122% |

* 1. **projektne dokumentacije “Vodoopskrbni sustav Krka-podsustav Ponikve II faza**

Kroz izvještajno razdoblje nastavljeni su radovi na izradi projektne dokumentacije “Vodoopskrbni sustav Krka-podsustav Ponikve II faza; izrada glavnog projekta s provođenjem istraživačkih radova za faze 2, 3 i 4”. Podsustav Ponikve II faza podrazumijeva nadvišenje postojeće brane čime će se volumen akumulacije povećati na 7.000.000 m3. Na taj će se način osigurati znatno veće količine vode i bitnije će se utjecati na kvalitetu vode. Projekt s istraživačkim radovima ukupne vrijednosti od 5.079.150,00 kn izvodi Hidroinženjering d.o.o. iz Zagreba. Do kraja 2021. godine situirano je 4.906.550,00 kn. Hrvatske vode sudjeluju u sufinanciranju s 80%, a ostatak osigurava Ponikve voda iz vlastitih sredstava.

* 1. **izgradnja i rekonstrukcija vodovodne mreže i mreže otpadnih voda**

U 2021. godini nastavilo se s radovima na rekonstrukciji i izgradnji javne vodovodne mreže i mreže otpadnih fekalnih voda na otoku Krku. Ugovori o izvođenju radova i obavljanju stručnog nadzora sklopljeni su s više izvođača.

Sredstva su osigurana iz naknade za razvoj, sredstava Hrvatskih voda (naknade za korištenje i zaštitu voda), sredstva proračuna jedinica lokalne samouprave i iz vlastitih sredstava.

1. **UPRAVLJANJE RIZICIMA**

**VALUTNI RIZIK**

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo promjenama vrijednosti EUR-a, jer je dio obveza po dugoročnim kreditima denominirano u stranoj valuti, što Društvo izlaže valutnom riziku. Upravljanje ovim rizikom svodi se na usklađivanje priljeva od naplate potraživanja od kupaca.

**KAMATNI RIZIK**

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa u odnosu na kamatne stope primjenjive na financijske instrumente. Društvo ima dugoročne obveze po tri podzajma s promjenjivom kamatnom stopom te kao posljedicu toga izloženost riziku promjene kamatne stope.

Upravljanje ovim rizikom, u jednom dijelu svodi se na usklađenje priljeva sredstava iz naknade za razvoj za podmirenje obveza po kamatama budući se naknada za razvoj namjenski koristi za otplatu tih podzajmova.

**KREDITNI RIZIK**

Kreditni rizik je rizik da jedna strana u financijskom instrumentu neće ispuniti svoje obveze te da će time prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani. Financijska imovina koja potencijalno može izložiti Društvo kreditnom riziku obuhvaća novac i potraživanja od kupaca. Potraživanja od kupaca iskazana su umanjena za rezerviranja za utužena sumnjiva i sporna potraživanja. Nema dodatnog kreditnog rizika za podmirenje kratkoročnih obveza Društva koji bi utjecao na povećanje vrijednosti rezerviranja za umanjenje vrijednosti kupaca i ostalih potraživanja.

**RIZIK LIKVIDNOSTI**

Rizik likvidnosti, koji se također naziva rizikom financiranja, je rizik suočavanja Društva s teškoćama u pribavljanju sredstava za podmirenje obveza po financijskim instrumentima. Kratkoročne obveze Društva koje dospijevaju u 2021. godini pokrivene su kratkotrajnom imovinom, budući se dijelom podmiruju iz vlastitih sredstava, naknade za razvoj, a dijelom iz sredstava proračuna.

Na smanjenje likvidnosti može utjecati pandemija COVID-19 čiji je negativan utjecaj u 2021. godini bio znatno manji nego 2020. godine, ali i rusko-ukrajinski rat koji može utjecati na slabiju turističku sezonu.

**PROCJENA FER VRIJEDNOSTI**

Glavni financijski instrumenti Društva koji se ne vode po tržišnoj vrijednosti su novac i novčani ekvivalenti, potraživanja od kupaca, ostala potraživanja, dugoročna financijska imovina, obveze prema dobavljačima i ostale obveze, te dugoročni krediti.

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenata približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospijeća ovih financijskih instrumenata.

1. **DOGAĐAJI OD UTJECAJA NA BUDUĆE POSLOVANJE**

U ožujku 2020. godine proglašena je pandemija bolesti COVID-19 uzrokovana virusom SARS-CoV-2 (korona virus). Iako pandemija traje i u 2022. godini, uprava društva predviđa da ne bi trebala imati značajniji utjecaj na poslovanje Društva u 2022. godini.

Rusko-ukrajinski rat koji je započeo u veljači 2022. godine mogao bi utjecati na nedostatak fosilnih goriva, ali i na turističku sezonu 2022. godine. Smanjeni prihodi gospodarstvenika koji ovise o turizmu mogli bi utjecati na i likvidnost Društva te se poduzimaju aktivnosti oko prevladavanja navedenih rizika (kontrola rashoda te utroška vlastitih sredstava u financiranju ulaganja u nova osnovna sredstva radi zaštite likvidnosti Društva).

Krk, 31. svibnja 2022.

Uprava Društva:

Neven Hržić, str.spec.ing.građ.