

**Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju  
“DR SIMO MILOŠEVI ” A.D.  
IGALO**

**Ra unovodstvene politike  
i napomene uz finansijske iskaze  
za 2018. godinu**

**Igalo, mart 2019. godine**

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO**

**Bilans uspjeha za 2018. godinu**

	Napomene	2018.	2017.
		EUR	EUR
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>			
Prihodi od prodaje usluga	3.1, 4	10.851.750	10.251.190
Ostali poslovni prihodi	5	348.503	283.254
<b>Ukupno poslovni prihodi</b>		<b>11.200.253</b>	<b>10.534.444</b>
<b>POSLOVNI RASHODI</b>	3.2		
Troškovi robe	7.1	(19.770)	(27.416)
Troškovi materijala	7	(2.250.500)	(2.140.814)
Zarade i ostala li na primanja	8	(5.915.608)	(5.397.690)
Troškovi amortizacije	3.9, 9	(768.820)	(736.810)
Troškovi rezervisanja	3 17, 9	(12.398)	(102.774)
Ostali poslovni rashodi	10	(1.806.625)	(1.536.378)
<b>Ukupno poslovni rashodi</b>		<b>(10.773.721)</b>	<b>(9.941.882)</b>
<b>DOBITAK / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA</b>		<b>426.532</b>	<b>592.562</b>
<b>FINANSIJSKI PRIHODI</b>			
Prihodi od kamata	3.3	54	355
Pozitivne kursne razlike	3.4	4.080	-
Ostali finansijski prihodi		49	-
<b>Ukupno finansijski prihodi</b>		<b>4.183</b>	<b>355</b>
<b>FINANSIJSKI RASHODI</b>			
Troškovi kamata	3.3	(159.670)	(147.816)
Negativne kursne razlike		(32.186)	-
<b>Ukupno finansijski rashodi</b>		<b>(191.856)</b>	<b>(147.816)</b>
<b>FINANSIJSKI REZULTAT</b>		<b>(187.673)</b>	<b>(147.461)</b>
<b>Ostali prihodi</b>	6	<b>273.808</b>	<b>70.700</b>
<b>Ostali rashodi</b>	11	<b>119.419</b>	<b>(175.708)</b>
<b>REZULTAT IZ OSTALIH AKTIVNOSTI</b>		<b>154.389</b>	<b>(105.008)</b>
<b>ODLOŽENI PORESKI RASHODI ILI PRIHODI</b>		<b>(338.743)</b>	<b>(305.404)</b>
<b>DOBITAK / (GUBITAK)</b>	26	<b>54.505</b>	<b>34.689</b>

Napomene na stranama 7 - 28 ine sastavni dio ovih finansijskih iskaza

INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO

Bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine

	Napomene	2018.	2017.
		EUR	EUR
<b>AKTIVA</b>			
<b>Stalna sredstva</b>			
Nematerijalna ulaganja	3.7, 12	25.521	27.946
Višegodišnji zasadi	13,15	2.373	2.373
Nekretnine postrojenja i oprema	3.8, 15	63.297.496	63.732.221
Dugoro na finansijska ulaganja	3.11,14	58.207	62.440
<b>Ukupno stalna sredstva</b>		<b>63.824.980</b>	<b>63.824.980</b>
<b>Obrtna sredstva</b>			
Zalihe i dati avansi	3.12,16	84.367	113.428
Potraživanja	3.15, 17	1.133.994	1.481.216
Kratkor. finan. plasmani		-	-
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	3.13, 18	585.835	19.249
PDV i AVR	19	91.308	289.591
<b>Ukupno obrtna sredstva</b>		<b>1.895.504</b>	<b>1.903.484</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>65.279.101</b>	<b>65.728.464</b>

Napomene na stranama 7 - 28 ine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO

Bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine

	Napomene	2018.	2017.
		EUR	EUR
<b>PASIVA</b>			
<b>Kapital</b>			
Osnovni kapital	27	59.240.279	59.240.279
Rezerve		192.056	193.765
Neraspoređena dobit	26	1.126.363	1.071.858
Gubitak	26	-	-
<b>Ukupni kapital - neto</b>		<b>60.558.698</b>	<b>60.505.902</b>
<b>Dugoro ne obaveze</b>			
Dugoro na rezervisanja	21	312.942	532.234
Dugoro ni krediti	20	807.727	1.522.809
Ostale dugoro ne obaveze	20	27.263	89.734
<b>Ukupno dugoro ne obaveze</b>		<b>1.147.932</b>	<b>2.144.777</b>
<b>Odložene poreske obaveze</b>		<b>877.804</b>	<b>539.061</b>
<b>Kratkoro ne obaveze</b>			
Kratkoro ne finansijske obaveze	22	1.178.082	1.007.475
Kratkoro ne obaveze iz poslovanja	23	534.121	599.944
Ostale kratkoro ne obaveze i PVR	24	769.229	744.715
Obaveze po osnovu poreza i ostalih javnih prihoda	25	213.235	186.590
<b>Ukupno kratkoro ne obaveze</b>		<b>2.694.667</b>	<b>2.538.724</b>
<b>Kratkoro na rezervisanja</b>			
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>65.279.101</b>	<b>65.728.464</b>

Napomene na stranama 7 - 28 čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza

INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD, IGALO

Igalo, mart 2019. godine

Madenka Stankovi Dr Gordana Rajovi

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO**

**Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama  
na dan 31.12.2018. godine**

	<b>Kapital</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Dobit (Gubitak)</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Stanje 01.01.2016. godine</b>	<b>59.240.279</b>	<b>193.765</b>	<b>1.037.168</b>	<b>60.471.212</b>
<b>Dobitak 2017. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.689</b>	<b>34.689</b>
<b>Stanje 31.12.2017. godine</b>	<b>59.240.279</b>	<b>193.765</b>	<b>1.071.858</b>	<b>60.505.902</b>
<b>Dobit 2018. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.505</b>	<b>54.505</b>
<b>Stanje 31.12.2018. godine</b>	<b>59.240.279</b>	<b>192.056</b>	<b>1.126.363</b>	<b>60.558.698</b>

Napomene na stranama 7 - 28 ine sastavni dio ovih finansijskih iskaza

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO**

**Izveštaj o tokovima gotovine za 2018. godinu**

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>A TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<i>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<b>12.046.558</b>	<b>10.240.637</b>
Prodaja i primljeni avansi	11.882.634	10.026.299
Ostali prilivi iz poslovanja	163.924	214.338
<i>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<b>(10.583.293)</b>	<b>(9.673.068)</b>
Isplate dobavlja i ma i dati avansi	(4.018.497)	(3.707.337)
Zarade, naknade zarada i ostali li ni rashodi	(5.962.867)	(5.346.792)
Pla ene kamate	(117.648)	(145.969)
Pla anje po osnovu ostalih javnih prihoda	(484.281)	(472.980)
<b>Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.463.265</b>	<b>567.559</b>
<b>B TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
<i>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<b>54</b>	<b>180</b>
Prilivi od prodaje nemat. ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme		
Prilivi od ostalih finansijskih plasmana		
Priliv od kamata iz aktivnosti investiranja	54	180
<i>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<b>(329.381)</b>	<b>(266.186)</b>
Odliv po osnovu kupovine imovine, postrojenja i opreme	(329.381)	(266.186)
Odliv gotovine po osnovu plasmana		
<b>Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(329.327)</b>	<b>(266.006)</b>
<b>C TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
<i>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<b>1.828.000</b>	<b>1.770.800</b>
Dugoro ni i kratkoro ni krediti	1.828.000	1.770.800
<i>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<b>(2.367.246)</b>	<b>(2.106.537)</b>
Dugoro ni i kratkoro ni krediti i ostale obaveze	(2.366.771)	(2.100.833)
Odlivi po osnovu obaveza za finansijski lizing	(475)	(5.704)
<b>Neto gotovina od aktivnosti finansiranja</b>	<b>(539.246)</b>	<b>(335.737)</b>
<b>D NETO TOK GOTOVINE</b>	<b>594.692</b>	<b>(34.184)</b>
<b>GOTOVINA NA PO ETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA</b>	<b>19.249</b>	<b>53.433</b>
<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERA UNA GOTOVINE</b>	<b>4.080</b>	<b>-</b>
<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERA UNA GOTOVINE</b>	<b>(32.186)</b>	<b>-</b>
<b>GOTOVINA NA KRAJU IZVJEŠTAJNOG PERIODA</b>	<b>585.835</b>	<b>19.249</b>

## **INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

### **1. Djelatnost i organizacija**

Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju "Dr Simo Miloševi" ad, Igalo, osnovan je kao banjisko-klimatsko lje ilište 1949. godine. U periodu od osnivanja do 1986. godine završeni su objekti I i II faze, tako da Institut danas raspolaže sa oko 1.600 kreveta u više objekata različitog standarda, ukupne površine 86.000 m<sup>2</sup>. U sklopu Instituta nalazi se i vila "Galeb". Institut "Dr Simo Miloševi" ad, Igalo, upisan je u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici 07.08.2002. godine pod brojem 4-0000823/001, posljednja izmjena podataka uvedena je pod brojem 4-0000823/033 dana 14.11.2018. godine.

Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju bavi se kompletnom medicinskom rehabilitacijom, izvodi medicinsku nastavu i pruža zdravstvene usluge iz oblasti svoje djelatnosti, obezbjeđuje smještaj i ishranu bolesnicima koji se nalaze na liječenju i rehabilitaciji, pruža sve vrste ugostiteljskih i sportsko-rekreativnih usluga bolesnicima i trećim licima i obavlja ostale djelatnosti iz akta o osnivanju.

Organi upravljanja su Skupština Društva i Odbor direktora, a poslovodni organ je Izvršni direktor Društva. Skupštinu kao najviši organ upravljanja čine akcionari, odnosno vlasnici srazmerno nominalnoj vrijednosti uloga. Odbor direktora broji 5 članova koje bira Skupština Društva na predlog akcionara.

Sjedište Društva je u Igalu, ulica Sava III br. 5.

Broj zaposlenih radnika na dan 31.12. 2018. godine je 677 (2017. godine 668).

### **2. Osnova za sastavljanje i prezentaciju finansijskih iskaza i računa unovodstveni metod**

Društvo vodi račun unovodstvene evidencije i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o račun unovodstvu i reviziji Crne Gore (Sl.list CG, br. 69/2005, 80/2008, 32/2012 i 52/2016), a sve u skladu sa Odlukom o neposrednoj primjeni Međunarodnih račun unovodstvenih standarda (Sl.list RCG, br. 69/2002), po kojima se od 01.01.2003. godine u Crnoj Gori primjenjuju svi Međunarodni račun unovodstveni standardi (MRS). Shodno tome, Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI) primjenjuju se za finansijske izvještaje koji obuhvataju period koji počinje od 01.01.2003. godine.

Novim MRS 1 - Prezentacija finansijskih izvještaja, koji je u primjeni od 01.01.2009. godine, izvršene su značajne izmjene u pogledu prikazivanja i vrste finansijskih izvještaja, kao i forme i sadržine informacija koje se prikazuju u njima.

Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za privredna društva i druga pravna lica primjenjuje se od 2010. godine, a obavezne bilansne šeme koje se primjenjuju u Crnoj Gori od 2011. godine su usklađene sa izmijenjenim zahtjevima ovog standarda.

Pored navedenog, propisi Crne Gore odstupaju od zahtjeva pojedinih MRS i MSFI.

## **INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom članom 3 Zakona o ra unovodstvu i reviziji Crne Gore i članom 22 IV Direktive EU (br. 78/660/EEC). Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo ra unovodstvene politike obrazložene u napomeni 3, koje su zasnovane na ra unovodstvenim i poreskim propisima Crne Gore.

Podaci u Bilansima iskazani su u Eur-ima.

### **2.1. Koriš enje procenjivanja**

Prezentacija finansijskih iskaza zahtjeva od rukovodstva koriš enje najboljih mogu ih procjena, objelodanjanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih iskaza, kao prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih iskaza, a budu i stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa. Ove procjene se najve im dijelom odnose na procjene obezvrje ivanja potraživanja iz poslovnih odnosa, procjene korisnog vijeka upotrebe opreme i procjene ostalih rezervisanja.

### **2.2. Stalnost poslovanja**

Finansijski iskazi su sastavljeni na osnovu na ela stalnosti poslovanja, što podrazumijeva da stanje u privredi i budu e mjere monetarne i ekonomske politike ne e imati zna ajan negativan uticaj na budu i finansijski položaj i rezultate poslovanja Društva.

## **3. Pregled zna ajnijih ra unovodstvenih politika**

Osnovne ra unovodstvene politike primijenjene prilikom sastavljanja godišnjeg ra una za 2018. godinu su slede e:

### **3.1. Poslovni prihodi**

Prihodi se odmeravaju po pravi noj vrijednosti primljene naknade ili naknade koja e se primiti i predstavljaju i predstavljaju iznoe koji e se primiti za prodane robe i izvršene usluge u toku redovnog poslovanja, korigovane za date popuste i umanjene za porez na dodatu vrijednost. (Napomena br.4.)

Prihodi od prodaje priznaju se kada se koristi rizik povezane sa pravom vlasništva prenesu na kupca, a to podrazumijeva datum isporuke usluga kupcu. Poslovni prihodi se najve im dijelom odnose na prihode ostvarene prodajom usluga iz domena zdravstvenog turizma: medicinske rehabilitacije i wellnessa, a sve to povezano sa pružanjem usluga smještaja i ishrane partnerima- agencijama sa doma eg i inostranog tržišta i fizi kim licima iz cijelog svijeta.



### **3.2. Poslovni rashodi**

Priznavanje rashoda se vrši istovremeno sa priznavanjem prihoda radi kojih su ti rashodi i nastali (princip su eljavanja prihoda i rashoda). Rashodi se priznavaju u obra unskom periodu i onda kada je nastala obaveza, a nema osnova da se priznaju u bilansnoj poziciji imovine (održavanje imovine i sli no).

### **3.3 Finansijski prihodi i rashodi**

Prihodi i rashodi od kamata se priznavaju u obra unskom periodu kada su i nastali i knjiže se u korist odnosno teret poslovanja tog perioda, a sve u skladu sa ugovorenim kamatnim stopama i ostalim uslovima. Pod kamatom se smatra i bilo koji oblik revalorizacije obaveza ili potraživanja ako je to ugovoreno ili zakonskom regulativom propisano.

Prihodi po osnovu oro enih nov anih sredstava Društva u banke, iskazuju se u bilansu uspjeha kao finansijski prihodi u periodu u kojem su i nastali.

### **3.4. Prera unavanje stranih sredstava pla anja i ra unovodstveni tretman kursnih razlika**

Sva potraživanja i obaveze u stranim sredstvima pla anja, prera unavaju se u protivrijednost EUR, po kursu valuta važe em na dan bilansa stanja.

Pozitivne i negativne kursne razlike, nastale prera unom potraživanja i obaveza u stranim sredstvima pla anja, u njihovu protivrijednost u EUR iskazuju se u bilansu uspjeha u korist ili na teret finansijskih prihoda, odnosno rashoda.

### **3.5. Beneficije zaposlenih**

#### *3.5.1. Doprinosi kojima se obezbje uje socijalna sigurnost zaposlenih*

U skladu sa propisima koji se primjenjuju u Crnoj Gori, Društvo je u obavezi da pla a doprinose državnim fondovima kojima se obezbje uje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uklju uju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obra unatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Društvo je, tako e obavezno da od bruto plata zaposlenih obustavi doprinose i da ih u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenih se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

#### *3.5.2. Obaveze po osnovu pla anja otpremnina za odlazak u penziju*

Društvo je po Kolektivnom ugovoru u obavezi da isplati otpremnine za odlazak u penziju u iznosu 10 minimalnih cijena rada zvani no objavljenih u Crnoj Gori.

## **INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

Dugoro ne obaveze po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, iskazane su po sadašnjoj vrijednosti o ekvivalentih budućih isplata zaposlenima.

Dugoro ne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju utvrđene su aktuarskim odmjeraivanjem, sa sledećim pretpostavkama: diskontna stopa 8% i rast zarada 6%

### **3.6. Porezi i doprinosi**

#### *3.6.1. Tekući i porez na dobit*

Porez na dobit obračunava se i plaća u skladu sa poreskim propisima Crne Gore po proporcionalnoj stopi koja iznosi 9% od poreske osnovice.

Oporeziva dobit se utvrđuje na osnovu dobiti Društva iskazane u Bilansu uspeha uz usklađivanje prihoda i rashoda po odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica (čl. 8 i 9 za usklađivanje prihoda i čl. 10 do 20 za usklađivanje rashoda).

Kapitalni gubici mogu se prebijati sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini. Ako se i poslije izvršenog prebijanja sa kapitalnim dobitima ostvarenim u istoj godini pojavi kapitalni gubitak, poreski obveznik može prenijeti kapitalni gubitak na račun budućih kapitalnih dobitaka u narednih pet godina.

Zakon o porezu na dobit Crne Gore ne predviđa da se poslovni poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnov za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, poslovni gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za smanjenje oporezive dobiti iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Obveznik poreza na dobit dužan je da obračuna, obustavi i uplati porez po odbitku na prihode isplaćene po osnovu dividendi i udjela u dobiti koji se isplaćuju rezidentnim i nerezidentnim pravnim i fizičkim licima. Porez po odbitku plaća se po stopi od 9% na osnovicu koju čini iznos bruto prihoda.

#### *3.6.2. Odloženi porez na dobit*

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice sredstava i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na datum bilansa stanja se koriste za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i poreske gubitke i kredite, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg se vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

#### *3.6.3. Porezi i doprinosi i druge zakonske obaveze koje ne zavise od rezultata poslovanja*

Porezi, doprinosi i druge dažbine koje ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu i druge poreze, naknade i doprinose koji se plaćaju prema različitim državnim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su iskazani u bilansu uspeha u okviru ostalih poslovnih rashoda.

### **3.7. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja po etno se priznaju po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja. Nakon po etnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti.

Nematerijalna ulaganja se odnose na softvere, projekte i sl. Korisni vijek trajanja nematerijalnih ulaganja utvrđuje se u skladu sa ugovorom o korišćenju tih ulaganja.

U skladu sa članom 13 stav 6 Zakona o porezu na dobit pravnih lica (Sl. list CG, br. 80/2004 i 40/2008) obračun amortizacije za poreske svrhe se razlikuje od obračuna amortizacije za računovodstvene svrhe. Naime, amortizacija kupljenih softvera se za poreske svrhe obračunava primjenom degresivnog metoda, dok se za ostala nematerijalna ulaganja obračunava primjenom proporcionalnog metoda.

### **3.8. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Kao nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Nekretnine, postrojenja i opremu treba iskazati po procijenjenoj vrijednosti izvršenoj od strane nezavisnih ovlaštenih procjenjivača. U stalnost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i vrši se u slučaju kada njihova neto sadašnja vrijednost materijalno značajno odstupa od fer vrijednosti sredstva na dan bilansa stanja.

Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizovanih nekretnina, postrojenja i opreme pozitivan efekat revalorizacije koji ostaje kao revalorizaciona rezerva datog sredstva se prenosi direktno na neraspoređenu dobit odnosno akumulirani gubitak. Prenos sa revalorizacionih rezervi vrši se i u slučaju kada se sredstvo rashoduje. U skladu sa mišljenjem Poreske uprave, revalorizacija nekretnina i opreme ne iziskuje usklađivanje poreske osnovice sredstva u prijavi poreza na dobit.

Nekretnine, postrojenja i oprema nabavljene nakon procjene treba iskazati po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini faktorna vrijednost sredstava, uvećana za sve troškove nastale do njihovog stavljanja u upotrebu.

Naknadni troškovi, troškovi zamjene dijelova postrojenja i opreme (ugradnja novih rezervnih dijelova), troškovi značajnih adaptacija, remonta i generalnih popravki priznaju se kao povećanje sadašnje vrijednosti postrojenja i opreme ako je vjerovatno da će po tom osnovu doći do priliva budućih ekonomskih koristi i ako se ti troškovi mogu pouzdano izmjeriti. Troškovi nastali po osnovu tekućeg održavanja nekretnina, postrojenja i opreme: zamjena i ugradnja sitnih rezervnih dijelova i potrošnog materijala, kao i troškovi svakodnevnih popravki opreme i postrojenja, smatraju se rashodom perioda u kome su nastali.

Pozitivna razlika nastala prilikom prodaje nekretnina, postrojenja i opreme knjiži se u korist ostalih prihoda. Neotpisana vrijednost otuđenih i rashodovanih osnovnih sredstava se naknađuje na teret ostalih rashoda.

### **3.9. Amortizacija**

Amortizacija osnovnih sredstava obrađunava se za svako osnovno sredstvo pojedinačno, po stopama koje su određene tako da se nabavna ili revalorizovana vrijednost osnovnih sredstava amortizuje u jednakim godišnjim iznosima u toku predviđenog vijeka upotrebe osnovnog sredstva.

Amortizacija se obrađunava po eviši od narednog mjeseca za novonabavljena osnovna sredstva, odnosno obrađunom na vrijednost osnovnih sredstava, utvrđenu krajem prethodne godine, za ostala osnovna sredstva.

Stope amortizacije koje su u primjeni su:

	%
▪ Građevinski objekti	1,0
▪ Medicinski aparati	14,3
▪ Ostala medicinska oprema	12,5
▪ Namještaj u medicinskim ustanovama	11,0
▪ Automobili	15,5
▪ Računari	20,0

Društvo je u 2010. godini izvršilo računovodstvenu procjenu građevinskih objekata određivši im rezidualnu vrijednost po stopi od 10% od nabavne vrijednosti i promjenu stope amortizacije sa 1,5% na 1%.

U skladu sa članom 13. stav 6. Zakona o porezu na dobit pravnih lica (Sl.list CG br. 80/2004 i 40/2008) obrađun amortizacije za poreske svrhe se razlikuje od obrađuna amortizacije za računovodstvene svrhe. Amortizacija građevinskih objekata za poreske svrhe obrađunava se primjenom proporcionalnog metoda, a za sva ostala osnovna sredstva primjenom regresivnog metoda za cijelu godinu bez obzira na datum aktiviranja.

### **3.10. Obezbjeđenje vrijednosti imovine**

Društvo na dan bilansa stanja procjenjuje da li postoje bilo kakve indicije da je vrijednost nekog sredstva umanjena. U slučaju da postoje takve indicije, procjenjuje se nadoknativa vrijedost imovine za takvo sredstvo, kako bi se utvrdio iznos obezbjeđenja. Gubitak zbog umanjenja vrijednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od njegove nadoknativne vrijednosti. Nadoknativa vrijednost je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili upotrebna vrijednost, zavisno od toga koja je od te dvije vrijednosti veća.

Obezbjeđenje se priznaje kao rashod tekućeg perioda, osim kada se sredstvo vodi po revalorizovanoj vrijednosti, kada se umanjenje vrijednosti tretira kao smanjenje revalorizacione rezerve.

Ako se kasnije poništi obezbjeđenje, knjigovodstvena vrijednost sredstva se povećava do promijenjene procjene nadoknativog iznosa, ali ne iznad knjigovodstvenog iznosa koji bi bio utvrđen da gubitak od umanjenja vrijednosti nije bio priznat u ranijim godinama.

## **INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

Poništenje obvezrije enja se prikazuje kao prihod tekuceg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obvezrije enja tretira kao povecanje revalorizacione rezerve.

### **3.11. Dugoro ni finansijski plasmani**

Dugoro ni finansijski plasmani koji se kotiraju na aktivnom tržištu vrednuju se po tržišnoj vrijednosti ( prvobitna vrijednost ulaganja korigovana za efekte u eš a u dobiti), a plasmani koji se ne kotiraju vrednuju se po amortizacionom trošku koriste i metod efektivne kamatne stope umanjen za umanjenje vrijednosti na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovatnoj naplativosti.

### **3.12. Zalihe**

Zalihe materijala i rezervnih djelova iskazuju se po nabavnoj vrijednosti, koju ine neto fakturna vrijednost i zavisni troškovi nabavke. Utrošak se iskazuje po prosje nim cijenama koje se utvr uju prilikom svake nove nabavke.

Zalihe robe u ugostiteljskim objektima iskazuju se po maloprodajnim cijenama sa ukalkulisanom razlikom u cijeni i PDV-om.

Zalihe se bilansiraju korigovano za razliku u cijeni robe koja je na zalih i poreza na promet, primjenom prosje ne stope ukalkulisane razlike u cijeni.

Zalihe sitnog inventara se iskazuje po nabavnim cijenama, a otpisuje se na teret troškova u iznosu od 100% njegove vrijednosti prilikom stavljanja u upotrebu.

### **3.13. Gotovinski ekvivalenti i gotovina**

Gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju gotovinu u blagajni, depozite po vi enju kod poslovnih banaka i druga kratkoro na visoko likvidna ulaganja sa prvobitnim rokom dospije a do tri mjeseca.

### **3.14. Obaveze prema dobavlja ima**

Obaveze prema dobavlja ima se prikazuju po fakturnoj vrijednosti.

### **3.15. Potraživanja iz poslovnih odnosa**

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja iz poslovnih odnosa se priznavaju po fer vrijednosti.

Rezervisanje za umanjenje vrijednosti se iskazuje kada postoji objektivan dokaz da društvo ne e mo i naplatiti iznose koje potražuje. Zna ajne finansijske poteško e kupca mogu dovesti do

## **INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

odlaska kupca pod stečaj, likvidaciju, reorganizaciju ili slično što bi prouzrokovalo Društvu određene materijalne gubitke odnosno smanjilo vrijednost potraživanja.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz poslovnih odnosa umanjuje se preko ispravke vrijednosti, a iznos umanjenja se priznaje u bilansu uspjeha u okviru ostalih rashoda. Naknadna naplata potraživanja koje je ranije bilo ispravljeno ili otpisano priznaje se u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda.

### **3.16. Obaveze po kreditima**

Obaveze po kreditima se prikazuju u iznosima primljenih sredstava, a poslije se iskazuje po amortizovanoj vrijednosti uz primjenu dogovorene kamatne stope koja odgovara efektivnoj kamatnoj stopi.

### **3.17. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna potraživanja**

Rezervisanja se priznaju kada Društvo ima zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerovatno da će doći do odliva sredstava kako bi se izmirila obaveza i kada se iznos ovih obaveza može pouzdano mjeriti.

### **3.18. Pravi na – fer vrijednost**

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravi na – fer vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanjene tržišne informacije u slučajevima kada se knjigovodstvena i tržišna vrijednost u mnogome razlikuju.

Rukovodstvo Društva vrši procjenu rizika i, u slučajevima kada ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti.

Po mišljenju rukovodstva Društva iznosi u ovim finansijskim izvještajima održavaju vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojniji i najkorisniji za potrebe izvještavanja

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

**4. Poslovni prihodi**

Pregled ovih prihoda dat je u slede o j tabeli:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Bolni ko lije enje	3.882.294	3.709.817
Prihodi od pansiona	496.376	562.048
Ambulantne usluge	42.741	48.987
Ostale ljekarske usluge	45.651	26.735
Ostale usluge (kozmetika, shiatsu, ayurveda, shockwave)	19.949	18.726
Prihodi od ugostiteljskih usluga (pi e, hrana, igraonica, plaža, suveniri, frizerski i dr.)	229.434	194.386
Prihodi od telefona	876	998
Prihodi od sportskih usluga	20.981	18.558
Prihodi od elektri ne energije	27.705	20.624
Prihodi od usluga na inostranom tržištu	6.085.743	5.650.311
<b>Ukupno</b>	<b>10.851.750</b>	<b>10.251.190</b>

**5. Ostali poslovni prihodi**

Pregled ostalih poslovnih prihoda:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Prihodi od zakupa	144.777	117.936
Osiguranje gostiju	48.382	49.701
Prihodi od agencije INIG (izleti, transferi, avio karte)	65.158	47.421
Ostali prihodi	50.775	32.531
Ostali prihodi (refundacija troškova)	39.411	35.665
<b>Ukupno</b>	<b>348.503</b>	<b>283.254</b>

## 6. Ostali prihodi

Pregled ostalih prihoda:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Dobit od prodaje osnovnih sredstava	124	2.227
Prihodi iz ranijih godina	-	17.211
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	279	3.894
Prihodi od sudskih potraživanja	15.400	-
Prihodi od smanjenja obaveza	236.339	35.042
Naplaćenje štete od osiguranja	14.560	8.706
Viškovi (i pokloni)	7.106	3.620
<b>Ukupno</b>	<b>273.808</b>	<b>70.700</b>

## 7. Troškovi materijala

Pregled troškova materijala:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Troškovi hrane	(1.069.434)	(1.012.405)
Troškovi lijekova	(16.871)	(15.476)
Troškovi laboratorijskog materijala	(13.531)	(14.014)
Troškovi tehničkog materijala	(126.112)	(126.697)
Troškovi potrošnog (higijenskog) materijala	(152.049)	(145.217)
Troškovi raznog materijala	(74.732)	(63.598)
Troškovi frizerskog materijala	(578)	(527)
Troškovi kancelarijskog materijala	(31.167)	(32.334)
Troškovi mineralnog blata	(6.208)	(6.586)
Troškovi lož ulja	(32.911)	(53.468)
Troškovi pogonskog goriva	(17.931)	(17.479)
Troškovi električne energije	(708.976)	(653.013)
<b>Ukupno</b>	<b>(2.250.500)</b>	<b>(2.140.814)</b>

### 7.1 Troškovi robe

Pregled troškova robe

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Troškovi pića	(19.717)	(27.230)
Troškovi suvenirna	(53)	(186)
	<b>(19.770)</b>	<b>(27.416)</b>



**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

**8. Zarade i ostala li na primanja**

Pregled zarada je slede i:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	(3.449.745)	(3.152.451)
Troškovi poreza na zarade	(475.627)	(433.853)
Troškovi doprinosa iz zarada zaposlenih	(1.235.285)	(1.128.717)
Troškovi doprinosa na zarade na teret poslodavca	(689.785)	(633.714)
Troškovi autorskih honorara	(15.552)	(8.403)
Troškovi dnevnica	(14.543)	(6.786)
Troškovi prevoza i smještaja na sl. putu	(15.113)	(20.480)
Troškovi smještaja na terenu (odvojen život)	(1.465)	(3.226)
Troškovi stru. nog obrazovanja (specijalizacija I sl.)	(6.562)	(3.428)
Ostali li ni rashodi (otpremnine i pomo i radnicima)	(11.931)	(6.629)
<b>Ukupno</b>	<b>(5.915.608)</b>	<b>(5.397.690)</b>

Broj zaposlenih radnika na kraju 2018. godine je bio **677** (2017. godine 668 zaposlenih).

**9. Troškovi amortizacije i rezervisanja**

Ukupni troškovi amortizacije za 2018. godinu u iznosu od **768.820 EUR-a**, od toga troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja iznose 4.632 EUR-a. (2017. godine 736.810 EUR-a) sadrže amortizaciju obra unatu u skladu sa Napomenom 3.

Troškovi rezervisanja u iznosu od **12.398 EUR-a** odnose se na:

- rezervisanja za otpremnine radnicima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 11.672 EUR-a
  - rezervisanje za isplatu naknade po sudskoj odluci Duki Mljivoju u iznosu od 726 EUR-a
- (Napomena 3).

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

**10. Ostali poslovni rashodi**

Ostale poslovne rashode line:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Troškovi održavanja osnovnih sredstava (tekuće i investiciono održavanje)	(369.711)	(252.915)
Troškovi PTT i transport. usluga od dr. lica	(46.999)	(53.603)
Troškovi zakupa opreme	(962)	(252)
Troškovi reklame i propagande	(20.209)	(14.638)
Troškovi platnog prometa i naknada	(39.781)	(37.022)
Troškovi premije osiguranja	(38.642)	(35.674)
Troškovi vode	(263.493)	(290.755)
Troškovi održavanja istoside	(67.323)	(65.807)
Troškovi vešeraja	(195.593)	(141.622)
Troškovi obezbjeđenja objekata	(76.103)	(60.007)
Troškovi neproizv. usluga (advokat, notar, zaštita na radu, bakteriološki nalaz vode, revizijske usluge, konsultantske usluge)	(82.127)	(25.795)
Troškovi članarina	(5.776)	(4.103)
Troškovi poreza na imovinu	(221.524)	(213.124)
Troškovi naknade za korištenje morskog dobra	(5.991)	(3.420)
Troškovi agencije INIG	(23.737)	(19.911)
Troškovi reprezentacije (odobreno liječenje, usluge smještaja, hrane, pića)	(38.388)	(23.304)
Ostali nematerijalni troškovi poslovanja (DDD, PPZ, najam autobusa, takse, oglasi, registracije, članarine, carinske, špediterske i sl. usluge)	(106.355)	(108.963)
Odobreni popusti po Ugovorima	(67.191)	(47.269)
Troškovi stambenog rješavanja zaposlenim	(93.162)	(100.000)
Troškovi koji se refundiraju	(43.557)	(38.194)
<b>Ukupno</b>	<b>(1.806.625)</b>	<b>(1.536.378)</b>

**INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD, IGALO Napomene uz finansijske iskaze**

**11. Ostali rashodi**

Ostale rashode ine:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Troškovi ranijih godina	(921)	(1.137)
Troškovi otpisa potraživanja	(5.987)	(1.495)
Manjak	(8.576)	-
Otpis osnovnih sredstava	(1.257)	(3.712)
Otpis materijala	(78.370)	(76.382)
Troškovi po sudskim sporovima	(150)	(92.982)
Troškovi penala	(500)	-
Troškovi po Zapisniku poreske inspekcije	(21.658)	-
Troškovi projekta	2.000	-
<b>Ukupno</b>	<b>(119.419)</b>	<b>(175.708)</b>

**12. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja u iznosu od **25.521 EUR-a** ( u 2017.g. 27.946 EUR-a) ine ulaganja u projekat revitalizacije i sanacije II faze Instituta, softvere, analizu razvojnih potencijala Društva kao i projekat geodetske situacione podloge.

**13. Višegodišnji zasadi**

Višegodišnji zasadi u iznosu od **2.373 EUR-a** ine ulaganja u zasade u svrhu poboljšanja ambijenta unutar objekata.

**14. Dugoro na finansijska ulaganja**

Dugoro na finansijska ulaganja se odnose na:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
"Jugobanku" AD, Beograd	37.611	37.611
"Montenegroairlines" AD, Podgorica	1.709	1.709
Me unarodni medic. koord. centar Igalo	300	300
Stanove date radnicima na otplatu	23.946	25.093
Kredite date radnicima na otplatu	8.961	10.338
Crnogorska komercijalna banka oro en depozit za garanciju	25.000	25.000
Ispravku vrijednosti – "Jugobanka" AD, Beograd	(37.611)	(37.611)
Ispravku vrijednosti – "Montenegroairlines" AD Podgorica	(1.709)	-
	<b>58.207</b>	<b>62.440</b>

INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

15. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva su prikazana kako slijedi:

	Zemljište	Gra evinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Višego dišnji zasadi	Osnovna sredstva u pripremi i dati avansi	Ukupno
<b>Nabavna ili revalorizovana vrijednost</b>							
<b>Stanje 1. januara 2018. godine</b>	<b>24.076.393</b>	<b>62.115.017</b>	<b>4.818.012</b>	<b>68.762</b>	<b>2.373</b>	<b>0</b>	<b>91.080.557</b>
Pove anje – nabavke	-	-	-	-	-	329.381	329.381
Prenos sa sredst. u pripremi	-	11.808	298.822	0	-	(310.630)	0
Višak	-	-	2.010	-	-	-	-
Prodaja, rashod, manjak	-	-	(83.607)	-	-	-	-
Poklon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	<b>24.076.393</b>	<b>62.126.825</b>	<b>5.035.237</b>	<b>68.762</b>	<b>2.373</b>	<b>18.752</b>	<b>91.328.342</b>
<b>Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava</b>							
<b>Stanje 1. januara 2018. godine</b>	-	<b>24.017.387</b>	<b>3.313.340</b>	<b>15.236</b>	-	<b>0</b>	<b>27.345.963</b>
Obra unata amortizacija za 2017. godinu	-	565.465	197.580	1.144	-	-	764.189
Višak	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja, rashod, manjak	-	-	(81.679)	-	-	-	(81.679)
<b>Stanje 31. decembra 2018.</b>	-	<b>24.582.852</b>	<b>3.429.241</b>	<b>16.380</b>	-	<b>0</b>	<b>28.028.473</b>
<b>Sadašnja vrijednost osnovnih sredstava 31. decembra 2018.</b>	<b>24.076.393</b>	<b>37.543.973</b>	<b>1.605.996</b>	<b>52.382</b>	<b>2.373</b>	<b>18.752</b>	<b>63.299.869</b>
<b>Sadašnja vrijednost osnovnih sredstava 31. decembra 2017.</b>	<b>24.076.393</b>	<b>38.097.630</b>	<b>1.504.672</b>	<b>53.526</b>	<b>2.373</b>	<b>0</b>	<b>63.734.594</b>

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

Za obezbje enje preuzetih kredita kod Addiko Bank AD Podgorica:  
 -revolving kredita po Ugovoru br. KR-140/12 od 28.02.2012.godine, Anex- br 1, 2, 3. 4. i 5. istog ugovora (poslednji Anex od 31.03.2017. godine),  
 -investicionih kredita kod iste banke po Ugovorima br. KR 714/10 i Ugovoru br. KR 344/11. i  
 -dugoro nih kredita kod iste banke po Ugovorima br. AA151118LRV4P i br. AA16362F8NC3, stavljena je hipoteka na nepokretnost po katastarskoj parceli br. 192 (Dje je odjeljenje), površine 13.946 m<sup>2</sup> upisane u LN 443 K.O. Topla i na nepokretnost po katastarskoj parceli 195/2 – (Šištet) površine 19.195 m<sup>2</sup> upisane u LN 443 K.O. Topla.

Nezavisni procjenjiva i izvršili su procjenu vrijednosti zemljišta, gra evinskih objekata i opreme sa stanjem na dan 31.12.1995. godine po tržišnim cijenama umanjenim za kumulativnu ispravku vrijednosti. Vrijednost zemljišta, gra evinskih objekata i opreme revalorizovana je zaklju no sa 31.12.1999. godine.

### 16. Zalihe

#### 16.1. Zalihe materijala sa injavaju:

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Sitan inventar (sa biosinhronom)	374.285	348.015
Auto gume u upotrebi	6.008	9.883
Pi e	28.313	35.581
Suvenirni	541	587
Hrana	7.661	9.632
Tehni ki materijal	18.315	28.867
Potrošni materijal	2.589	1.875
Kancelarijski mateijal	386	360
Razni materijal	1.568	1.483
Ljekovi	5.019	6.040
Materijal za plasmapheresis	12.000	-
Frizerski materijal	289	199
Gorivo i mazivo	9.827	10.735
Blato mineralno	5.306	10.686
Ukalkulisani PDV	(3.781)	(4.444)
Razlika u cijeni	(11.278)	(13.829)
Ispravka vrijednosti sitnog inventara (100%)	(377.124)	(356.210)
	<b>79.925</b>	<b>89.460</b>

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 16.2. Dati avansi za obrtna sredstva

Dati avansi odnose se na:

	2018.	2017.
	EUR	EUR
Dati avansi dobavlja ima u zemlji	24.837	44.943
Dati avansi dobavlja ima u inostranstvu	580	-
Kumuliranu ispravku vrijednosti	(20.975)	(20.975)
	<b>4.442</b>	<b>23.968</b>

Dati avansi u iznosu od **25.417 EUR-a** (2017. godine 44.943 EUR-a) odnose se na avanse date preduze ima: »Elmos dizala« Zagreb – 20.975 EUR-a, »Kavari group-Ze anka« DOO Podgorica – 2.500 EUR-a, »Spider-Max« DOO Podgorica – 678 EUR-a, »Tehnika plast« DOO – 580 EUR-a, i ostale date avanse u iznosu od 684 EUR-a. Sumnjiva i sporna potraživanja se odnose na »Elmos dizala« Zagreb, Republika Hrvatska.

## 17. Potraživanja iz poslovnih odnosa

### 17.1. Potraživanja po osnovu prodaje (potraživanja od kupaca)

Pregled potraživanja od kupaca

	2018.	2017.
	EUR	EUR
Kupce u zemlji	845.905	1.173.854
Kupce u inostranstvu	21.333	27.727
Kumuliranu ispravku vrijednosti	(36.914)	(32.519)
	<b>830.324</b>	<b>1.169.062</b>

Potraživanja po osnovu prodaje se odnose na: Republiki fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Podgorica – 610.132 EUR-a, Fond PIO Crne Gore Podgorica 127.780 EUR-a »Mercur system« Budva - 30.804 EUR-a, - »Terra travel« Podgorica – 11.055 EUR-a, Vaterpolo i plivački savez CG Kotor – 7.654 EUR-a, , S.A.B. Travel agency Beograd – 6.820 EUR-a, »Crna gora turs« DOO Be i i 5.605 EUR-a, »House holders« DOO Igalo 4.380 EUR-a, »Ratanex« DOO Herceg Novi – 4.328 EUR-a, »Henops enter« Herceg Novi – 4.077 EUR-a, Leny shop« DOO Igalo - 3.883 EUR-a, »Alfa sound« Igalo - 3.336 EUR-a, »Ban Company« DOO Herceg Novi – 3.218 EUR-a, »Telenor« DOO Podgorica – 3.194 EUR-a, OSK »Igalo« Igalo - 3.194 EUR-a, »Andrijana company« DOO Igalo - 3.047 EUR-a, »Grifonne« DOO Igalo – 2.375 EUR-a, Fakultet primijenjene fizioterapije Igalo – 1.923 EUR-a, Opština Herceg Novi – 1.681 EUR-a, Vlački Marko Podgorica – 1.527 EUR-a i ostale kupce u iznosu od 27.225 EUR-a.

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 17.2 Ostala kratkoro na potraživanja

Ostala kratkoro na potraživanja u iznosu od **237.148 EUR-a** (2017. godine 218.506 EUR-a) odnose se na potraživanja od: Mercur systema Budva (za vodovodnu infrastrukturu, elektri nu energiju) – 149.100 EUR-a, za refundaciju bolovanja u iznosu 38.461 EUR-a, potraživanja po sudskom postupku 25.579 EUR-a, za refundaciju zarada za invalidna lica u iznosu od 13.799 EUR-a, potraživanja od zaposlenih – 5.017 EUR-a, potraživanja od Projekta Inovativni program 3.597 EUR-a i potraživanja od Mediteranskog hirurškog centra Igalo - 1.595 EUR-a.

### 17.3 Ostala dugoro na potraživanja

Ostala dugoro na potraživanja u iznosu od **66.522 EUR-a** odnose se na potraživanja od Mercur systema Budva za vodovodnu infrastrukturu koja dospijevaju u godinama poslije 2019. godine

## 18. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Nov ana sredstva sa injavaju:

	2018.	2017.
	EUR	EUR
Žiro ra un	43.342	16.615
Devizni ra un (NOK)	540.705	245
Blagajna	1.788	2.389
	<b>585.835</b>	<b>19.249</b>

## 19. Aktivna vremenska razgrani enja

Aktivna vremenska razgrani enja u iznosu od **91.308 EUR-a** (2018. godine 289.591 EUR-a) obaveze za kamate po kreditima kod Addiko banke AD Podgorica u iznosu od 54.864 EUR-a sa dospje em tokom 2019. godine, dugoro ne obaveze za kamate po istim kreditima u iznosu od 27.263 EUR-a sa dospje em poslije 2019. godine, obaveze sa dospje em u 2019. godini: za osiguranje imovine Lov en osiguranje 5.463 EUR-a, za zakup stana Anti Ljiljane u Beogradu 2.200 EUR-a, za osiguranje Sava osiguranje 792 EUR-a, za Duki Milivoja 726 EUR-a.

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 20. Dugoro ne obeveze

#### 20.1. Obaveze po dugoro nim kreditima

Obaveze po dugoro nim kreditima u iznosu od **807.727 EUR-a** (2017. godine 1.522.809 EUR-a) ini obaveza prema ADDIKO BANK AD Podgorica:

- po osnovu Ugovora o dugoro nom kreditu (sa IRFCG) br.AA151118LRV4P (refinansiran je investicioni kredit iz 2009. godine) u iznosu od 14.401 EUR-a po kamatnoj stopi od 6% na period od 57 mjeseci (otplata poslednjeg anuiteta dospjeva 31.01.2020.godine),

- po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 714/10 u iznosu od 41.076 EUR-a -a po kamatnoj stopi od 4,55% (kamatna stopa bila 7% promijenjena Anex-om ugovora od 27.12.2016.g.) na period od 10 godina (otplata poslednjeg anuiteta dospjeva 31.07.2020.godine),

- po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 344/11 u iznosu 65.223 EUR-a po kamatnoj stopi od 4,55% (kamatna stopa bila 7% promijenjena Anex-om ugovora od 27.12.2016. godine) na period od 10 godina (otplata poslednjeg anuiteta dospjeva 30.04.2021.godine).

- po osnovu Ugovora o dugoro nom kreditu br. AA16362F8NC3 (refinansiran je revolving kredit koji se vodio kod Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica) u iznosu od 687.027 EUR-a po kamatnoj stopi od 4,55% na period od 54 mjeseca (otplata poslednjeg anuiteta dospjeva 17.06.2021.godine),

Kao sredstvo obezbje enja ovih kredita stavljena je hipoteka na nepokretnost po katastarskoj parceli br. 192 (Dje je odjeljenje), površine 13.946 m<sup>2</sup> i katastarskoj parceli br. 195/2 ( tzv. Šišet) površine 19.195 m<sup>2</sup> upisane u LN 443 K.O. Topla:

#### 20.2. Ostale dugoro ne obaveze

Ostale dugoro ne obaveze u iznosu od **27.263 EUR-a** odnose se na kamate po dugoro nim kreditima koje dospjevaju od 01. januara 2020. godine.

### 21. Dugoro na rezervisanja

Dugoro na rezervisanja u iznosu od **312.942 EUR-a** se odnose na rezervisanja za:

-za otpremine za odlazak u penziju zaposlenih u iznosu 69.037 EUR-a,

-sudske sporove i odluke u iznosu 243.905 EUR-a.

U skladu sa potpisanim Kolektivnim ugovorom izme u Instituta i sindikata, Društvo je u obavezi da isplati 10 minimalnih cijena rada svakom zaposlenom u Institutu u trenutku odlaska u penziju.

Društvo je izvršilo procjenu obaveza po ovom osnovu i iskazalo ih u svojim bilansima.

Tako e je knjižena obaveza za sudske sporove po tužbi Stanjevi Jelke i dr. za naknadu za oduzeto zemljište, po tužbi pacijenta Savi Mile iz a ka i po tužbi NVO „PAM“ Podgorica.



## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 22. Kratkoro ne finansijske obaveze

#### 22.1. Kratkoro ni krediti i teku i dio dugoro nih kredita koji dospjeva u 2019.godini

Kratkoro ne finansijske obaveze u iznosu od **1.178.082 EUR-a** (u 2018. iznosile su 1.007.475 EUR-a) odnose se na:

- obaveze po revolving kreditu u iznosu od 463.000 EUR-a

- teku i dio dugoro nih obaveza po kreditima u iznosu od 715.082 EUR-a

-po osnovu Ugovora o dugoro nom kreditu br.AA151118LRV4P u iznosu od 167.466 EUR-a

-po osnovu Ugovora o dugoro nom kreditu br.AA16362F8NC3 u iznosu od 433.194 EUR-a

-po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 714/10 u iznosu od 67.982 EUR-a

-po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 344/11 u iznosu od 46.440 EUR-a

### 23. Obaveze iz poslovanja

#### 23.1. Dobavlja i

Obaveze prema dobavlja ima ine:

	2018.	2017.
	EUR	EUR
Dobavlja i u zemlji (sa osiguravaju im ku ama)	513.146	462.887
Dobavlja i u inostranstvu	6.942	8.140
	<b>520.088</b>	<b>471.027</b>

Najve i dio obaveza prema dobavlja ima se odnosi na: "Mercur system" Budva 147.295 EUR-a (kompenzacija koja se ne može sprovesti zbog blokade ra una kod Mercur sistema AD Budva),"Farmont" DOO Podgorica – 90.702 EUR-a, "Mesopromet" Bijelo Polje u iznosu od 72.177 EUR-a, "Higijenu" Podgorica 64.487 EUR-a, Elektrodistribuciju Herceg Novi 42.927 EUR-a, "Spa medica" DOO Podgorica – 22.514 EUR-a, "BTL Medical Montenegro" DOO Podgorica – 11.582 EUR-a, Vodovod i kanalizacija Herceg Novi 11.384 EUR-a, Adv. Maslovari Branka Herceg Novi 4.900 EUR-a, "Katunjanin" Herceg Novi – 4.154 EUR-a. "Professionals private security" Podgorica 3.816 EUR-a, "Totohem" Podgorica 3.581 EUR-a, "Šušić" DOO Herceg Novi 3.264 EUR-a, "Solo" DOO Podgorica – 1.963 EUR-a kao i obaveze prema ostalim dobavlja ima u iznosu od 39.496 EUR-a.

#### 23.2. Obaveze za primljene avanse

Obaveze za primljene avanse iznose **10.797 EUR-a** (2017. godine 8.864 EUR-a) se odnose na ostale primljene avanse od „Kur Club” Swisttal, Njema ka u iznosu od 2.062 EUR-a, Humanitarna organizacija „Budi human- Aleksandar Šapi ” Beograd u iznosu od 1.990EUR-a, „Big blue group” Beogradu iznosu od 1.875 EUR-a, „Bluechip Kosovo” Priština u iznosu od 1.140 EUR-a i ostalih primljenih avansa u iznosu od 3.730 EUR-a.

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 23.3. Obaveza po sudskoj odluci

Obaveza po sudskoj odluci prema Duki Milivoju iznosi **726 EUR-a**

### 23.4 Obaveza prema Dr Vu i (za odvojen život) iznosi **110 EUR-a**

### 23.5 Obaveza za stanarinu specijalizantima (Ljiljana Anti BG) **2.400 EUR-a**

## 24. Ostale kratkoro ne obaveze i PVR

Ostale kratkoro ne obaveze i PVR odnose se na:

	2018.	2017.
Obaveze za neto zarade i naknade zaposlenim	332.320	256.037
Obaveze za poreze i doprinose iz zarada zaposlenih i na zarade zaposlenih	299.715	339.099
Obaveze za dospjele kamate i kamate koje dospijevaju u 2018.godini	54.864	88.417
Ostala PVR (neotkupljeni stanovi i stambeni krediti, zakup Telenor i Ekoper Šavnik u 2018.godini)	57.392	59.161
Odloženi prihodi (Projekti "Balneološki efekti peloida, minerala I dr.." i "Inovativni program.")	24.938	-
	<b>769.229</b>	<b>744.715</b>

Obaveze za neto zarade i poreze i doprinose na zarade odnose se na obra unatu, a neispla ene zaradu za decembar 2018. godine i dio neupla enih poreza i doprinosa na zarade za mjesec novembar 2018.godine.

## 25. Obaveze po osnovu poreza i drugih javnih prihoda

Obaveze po osnovu poreza i drugih javnih prihoda odnose se na:

	2018.	2017.
	EUR	EUR
Obaveze za porez na nepokretnost	202.358	179.510
Obaveze za PDV	10.473	6.797
Obaveze za boravišnu taksu	-	-
Obaveze za lanski doprinos TO HNovi	404	283
	<b>213.235</b>	<b>186.590</b>

## INSTITUT "DR SIMO MILOŠEVI" AD. IGALO Napomene uz finansijske iskaze

### 26. Dobitak / Gubitak

Poslovnu 2018. godinu Institut je završio sa dobitkom u iznosu od **54.505 EUR-a** (2017. godine poslovao sa dobitkom u iznosu od 34.689 EUR-a). Nerasporena dobit iz ranijih godina iznosi 1.071.858 EUR-a, i sa ostvarenom dobiti iz 2018. godine, nerasporena dobit kumulativno iznosi 1.126.363 EUR-a.

### 27. Kapital

Ukupni kapital Instituta na dan 31.12.2018. godine iznosi **59.240.279 EUR-a**, odnosno 382.351 običnih akcija čija nominalna vrijednost iznosi 154,9369 EUR-a po akciji.

Vlasnička struktura kapitala na dan 31.12.2018. godine prikazana je sledećom tabelom:

Vlasnici	Stanje jedinstvenog spiska akcionara		
	Vrijednost 000 EUR	Broj akcija	% u eš a
HTP Vile Oliva	15.813	102.063	26,6935
Investiciono-razvojni fond Crne Gore	14.008	90.411	23,6461
Vlada Crne Gore	11.370	73.387	19,1936
Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore	6.061	39.117	10,2307
Zavod za zapošljavanje Crne Gore	2.020	13.039	3,4102
Hipotekarna banka AD (kustodira un)	862	5.564	1,4552
Valeant Pharmaceuticals international Ca, USA	766	4.944	1,2931
Fizička lica	7.242	46.740	12,2244
Ostali	1.098	7.086	1,8532
<b>Ukupno:</b>	<b>59.240</b>	<b>382.351</b>	<b>100,00</b>

Promjene na kapitalu prikazane su u Izveštaju o promjenama na kapitalu i rezervama.

### 28. Potencijalne obaveze

Na osnovu izvještaja pravnih zastupnika protiv Društva se vode sudski sporovi značajne materijalne vrijednosti za koje je poznato da predstavljaju potencijalnu obavezu, pa je Društvo na dan Bilansa izvršilo procjenu potencijalnih obaveza u skladu sa MRS – 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina.

Protiv Instituta se pred drugostepenim sudom vodi više sudskih sporova za nadoknadu vrijednosti nekretnina (građevinski objekat - nekadašnji hotel "Igallo" i zemljište) koje su eksproprijacijom postale vlasništvo Instituta, ali za sada ne postoji za sve procese kvalitetna sudska odluka da su to potencijalne obaveze Instituta, pa se kao takav dio njih nije knjižio u bilansu Društva, tako da se vodi i nekoliko sporova zaposlenih protiv Instituta zbog korekcije zarade

u periodu od 2008. do 2018. godine, ali ni za njih ne postoji kvalitetna sudska odluka da su to potencijalne obaveze Instituta pa se kao takve nijesu knjižile u potencijalne obaveze.

“Jugobanka” ad, Beograd u ste aju vodi postupak protiv Instituta pred Trgovinskim sudom u Beogradu radi naplate duga po kreditu u iznosu od 3,95 miliona DEM-a, odnosno 2,020 miliona EUR-a, koji datira iz 1989. godine. Sudski spor se vodi dugi niz godina. Još uvijek ne znamo kona an ishod spora. Nije knjižen u okviru potencijalnih obaveza.