

**INFORMACIJA
O POSLOVANJU INSTITUTA IGALO
ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.03.2019. GODINE**

I. FIZIČKI POKAZATELJI POSLOVANJA

Tabela br. 1

Red. broj	ELEMENTI	OSTVARENO DO 31.03.2018	PLANIRANO DO 31.03.2019	OSTVARENO DO 31.03.2019.	INDEX	
					5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
1.	BROJ KORISNIKA	2.670	2.030	2.938	110	145
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	2.670	2.030	2.938	110	145
2.	BROJ NO ENJA	20.717	20.990	23.882	115	114
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	20.717	20.990	23.882	115	114
2a.	DOMA E TRŽIŠTE	15.922	16.335	18.871	119	115
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	15.922	16.335	18.771	119	115
2b.	INO-TRŽIŠTE	4.795	4.635	5.011	105	108
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	4.795	4.635	5.011	105	108
3.	ISKORIŠ ENOST KAPACITETA ZA 3 MJESECA (INSM)	16%	16%	18%	113	113
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	28%	29%	33%	118	114
3.1	ISKORIŠ ENOST KAPACITETA KAD OBJEKTI RADE (INSM)	23%	23%	26%	113	113
	II FAZA (29.01.2018-31.10.2018.) (28.01.2019.)	41%	41%	47%	115	115
4.	U EŠ E GOSTIJU SA INOTRŽIŠTA U BROJU NO ENJA (b.o. dana)	23%	22%	21%	91	95

U toku prva tri mjeseca 2019. godine u Institutu je boravilo 2.938 korisnika (2018. 2.670 korisnika) što je za 268 korisnika više u odnosu na uporedni period u 2018. godini, ili više za 10%. U odnosu na Plan broj korisnika je ve i za 45%.

U istom periodu u 2019. godini ostvareno je 23.882 no enja (2018. 20.717 no enja) što je više za 3.165 no enja odnosno više za 15%. U odnosu na Plan ostvareni broj no enja je ve i za 14%. Prosje an boravak korisnika je 8,13 dana (2018.g. 7,76 dana).

Ostvareni broj no enja sa doma eg tržišta iznosi 18.871 no enja (2018 g. 15.922 no enja) i je ve i za 2.949 no enja ili za 19% u odnosu na isti period u 2018. godini.

Sa inostranog tržišta je ostvareno 5.011 no enja (2018.g. 4.795 no enja), što je više za 216 no enja.

Procenat iskoriš enosti kapaciteta na nivou Instituta iznosi 18% (2018. godine 16%).

Iskoriš enost kapaciteta Instituta Igalo korisnicima usluga sa ino-tržišta iznosi 21% (u 2018. godini 23%). (Havarija koja se desila na krovu sportskog bazena uticala je na prekid dolaska sportskih ekipa u ovom periodu).

U narednoj tabeli dajemo strukturu no enja sa ino-tržišta u broju b.o. dana (no enja) na nivou Instituta:

Tabela br. 2

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 31. 03. 2018.	% u eš a	Ostvareno do 31. 03. 2019.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7
1.	NORVEŠKA	16	-	26	-	163
2.	HOLANDIJA	228	5	333	7	146
3.	RUSIJA	335	7	193	4	58
4.	ŠVEDSKA	2	-	-	-	-
5.	NJEMA KA	30	1	28	1	93
6.	DANSKA	62	1	14	-	23
7.	SRBIJA	1.225	26	1.655	33	135
8.	BOSNA I HERCEGOVINA	499	10	827	17	166
9.	ALBANIJA	543	11	515	10	95
10.	OSTALE ZEMLJE	1.855	39	1.420	28	77
	UKUPNO:	4.795	100	5.011	100	105

II FINANSIJSKI POKAZATELJI

1. PRIHODI ostvareni do 31. 03. 2019. godine
(pore enje sa ostvarenim prihodima u istom periodu u 2018. godini
i planiranim prihodima u istom periodu u 2019. godini)

Tabela br. 4

Red.br.	ELEMENTI	OSTVARENO DO 31.03. 2018. GOD.	PLANIRANO DO 31.03. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 31. 03. 2019. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
I	DOMA E TRŽIŠTE	<u>634.481</u>	<u>680.937</u>	<u>713.868</u>	<u>112</u>	<u>105</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	420.944	-	492.812	117	-
2.	PANSION (uklj.PRATIOCI)	88.370	-	103.365	117	-
3.	AMBULANTNE USLUGE (TERAPIJE)	4.710	-	2.855	61	-
4.	POLIKLINI KE USLUGE (PREGLEDI LJEKARA..)	2.327	-	3.350	144	-
5.	SPORTSKI CENTAR	7.296	-	20.457	280	-
6.	* IGRAONICA (ro endani i radionice)	103	-	-	-	-
7.	KUHINJA	17.618	-	27.386	155	-
8.	ŠANKOVI	29.407	-	26.137	89	-
9.	STRUJA	5.168	-	10.852	210	-
10.	KOZMETI KE USLUGE	0	-	1.261	-	-
11.	FRIZERSKE USLUGE	1.271	-	976	77	-
12.	TELEFONI	18	-	22	122	-
13.	ZAKUPI	8.900	-	14.054	158	-
14.	OSIGURANJE GOSTIJU	3.059	-	3.367	110	-
15.	***+AGENCIJA "INIG"	2.463	-	1.729	70	-
16.	*+OSTALI POSL.PRIHODI	12.276	-	4.845	39	-
17.	**+OSTALO (REFUNDACIJA TROŠKOVA)	30.552	-	400	1	-
II	INO-TRŽIŠTE	<u>126.121</u>	<u>160.172</u>	<u>115.348</u>	<u>91</u>	<u>72</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	38.834	-	37.243	96	-

2	PANSIONI	71.966	-	64.046	89	-
3.	AMBULANTNE USLUGE	15.321	-	14.059	92	-
III	UKUPNO POSLOVNI PRIHODI (I+II)	<u>760.602</u>	<u>841.109</u>	<u>829.216</u>	<u>109</u>	<u>99</u>
VI	FINANSIJSKI PRIHODI	<u>9</u>	-	<u>18774</u>	-	-
	KAMATA	<u>9</u>		1	-	
	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	-		18.773	-	
VII	OSTALI PRIHODI (1+2+3+4+5)	<u>16.198</u>	-	<u>53.074</u>	<u>328</u>	-
1.	PRIHODI IZ RANIJIH GODINA		-	3.376	-	-
2.	PRIHOD OD NAPLA ENIH POTRAŽIVANJA	75	-	2	-	-
3.	PRIHOD OD UKIDANJA DUGOR. REZERVISANJA		-	48.778	-	-
4.	VIŠAK MATERIJALA	1.672	-	39	2	-
5.	NAPLA ENE ŠTETE	14.451	-	879	6	-
VIII	UKUPNO OSTVARENI PRIHODI (V+VI+VII)	<u>776.809</u>	<u>841.109</u>	<u>901.064</u>	<u>116</u>	<u>107</u>

*Igraonica je prestala sa radom u martu 2018. godine, poslovni prostor je izdat u zakup.

**U ostale poslovne prihode koji iznose 4.845€ (2018.g. 12.276€), uključeni su prihodi od naplaćenih rata za stanove, kotizacija, prevodara, naplaćenih šteta od gostiju, prihodi od prodaje starog gvožđa.

***U ostalo-fakturisana refundacija troškova koja se zbog obraduna PDV-a mora prikazati na poziciji prihoda (refundirani troškovi) i na poziciji troškova (nastali troškovi koji se refundiraju).

****Prihodi od agencije Inig u iznosu od 1.729€ (2018.g. 2.463€) odnose se na prihode ostvarene od: -izleta.....0€(2018.g. 91€)
- transfera.....597€(2018.g. 1.248€)
- provizija na prodane avio-karte.....1.132€(2018.g. 1.124€)

STRUKTURA OSTVARENIH PRIHODA
01.01.-31.03.2018. / 01.01.-31.03.2019.

Tabela br. 5

Red.br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 31.03. 2018. GOD.	% u eš a	OSTVARENO DO 31.03. 2019. GOD	% u eš a	INDEX (5:3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	459.778	59,17%	530.055	58,82%	115
2.	PANSIONSKE USLUGE	160.366	20,64%	167.411	18,57%	104
3.	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	20.031	2,58%	16.914	1,88%	84
4.	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	120.427	15,51%	114.836	12,75%	95
5.	FINANSIJSKI PRIHODI	9	0,001%	18.774	2,09%	-
6.	OSTALI PRIHODI	16.198	2,09%	53.074	5,89%	328
7.	UKUPNO PRIHODI	776.809	100,00%	901.064	100,00%	116

Prihodi od bolni kog lije enja iznose 530.055€ i ine 58,82% ukupnih prihoda, i procentualno su ve i za 15% u odnosu na isti period prošle godine (2018. godina 459.778€ ili 59,17% ukupnih prihoda).

Prihodi od pansioniskih usluga iznose 167.411€ i ine 18,57% ukupnih prihoda i ve i su za 4% u odnosu na isti period prošle godine (2018.godina 160.366€ ili 20,64% ukupnih prihoda). Ova dva prihoda ine cca 77,74% ukupnih prihoda.

Prihodi od terapijskih usluga iznose 16.914€ i u ukupnim prihodima u estvuju sa 1,88% (2018.g. 20.031€i 2,58%). i manji su za 16% u odnosu na isti period prošle godine.

Prihodi od vanpansioniske potrošnje u iznosu od 114.836€ (2018.g. 120.427€) u estvuju sa 12,75% u ukupnim prihodima i manji su za 5% u odnosu na isti period prošle godine.

Finansijski prihodi i ostali prihodi iznose 71.848€i u estvuju sa 7,96%

Ostvarene prosje ne cijene no enja (boravak stacionarno):

Tabela br. 5a (ukupan prihod na nivou Instituta : broj no enja)

R. BR.	UKUPAN PRIHOD 2018.	UKUPAN PRIHOD 2019.	BROJ NO ENJA 2018.	BROJ NO ENJA 2019.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2018.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2019.	INDEX (8:7)
1	3	4	5	6	7	8	9
1.	776.809	901.064	20.717	23.882	37,50	37,73	101

2. RASHODI ostvareni do 31. 03. 2019. godine
(poređenje sa: ostvarenim rashodima u istom periodu u 2018. godini
i planiranim rashodima do 31. marta 2018. godine)

Tabela br. 6

Red.br.	V R S T A	OSTVARENO DO 31.03. 2018. GOD.	PLANIRANO DO 31.03. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 31.03. 2019. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
I.	ROBA I MATERIJAL	<u>207.760</u>	<u>192.975</u>	<u>225.976</u>	<u>109</u>	<u>117</u>
	Hrana	122.694	123.500	136.512	111	110
	Pi e	7.813	8.050	7.337	94	91
	Ljekovi	2.128	2.120	2.638	124	124
	Laborat. materijal	3.525	3.850	2.900	82	75
	Tehni ki materijal	29.989	19.020	26.076	87	137
	Potrošni materijal	22.024	21.750	23.041	105	106
	Razni materijal	13.247	8.610	20.814	157	242
	Kancelar. materijal	6.101	5.820	6.400	105	110
	Frizerski materijal	86	90	58	67	64
	Mineralno blato	150	165	200	133	121
II.	ENERGENTI	<u>208.821</u>	<u>201.930</u>	<u>192.701</u>	<u>92</u>	<u>95</u>
	Lož ulje	24.971	2.250	10.226	41	454
	Elektri na energija	181.130	197.180	179.692	99	91
	Gorivo za vozila	2.720	2.500	2.783	102	111
III.	BRUTO ZARADE I NAKNADE	<u>1.239.830</u>	<u>1.319.645</u>	<u>1.328.256</u>	<u>107</u>	<u>100</u>
	Bruto zarade i naknade	<u>1.074.613</u>	<u>1.151.614</u>	<u>1.166.391</u>	<u>108</u>	<u>101</u>
	Neto zarade i naknade	718.336	-	782.661	109	-
	Porez iz zarada	98.540	-	106.104	108	-
	Doprinosi iz zarada	257.737	-	277.623	108	-
	Doprinosi poslodavca	<u>132.107</u>	<u>136.286</u>	<u>139.670</u>	<u>106</u>	<u>102</u>
	Prerez porezu na dohod.	13.149	13.460	13.996	106	104
	Otpremnine za penziju	19	13	21	110	161
	Pomo zaposlenim	3.300	2.750	1.980	60	72
	Autorski honorari *	7.896	10.350	2.720	34	26
	Dnevnice za sl.putovanja	2.722	3.454	923	34	27
	Smještaj na sl. putovanju	1.956	-	625	32	-
	Prevoz na sl. putovanju	2.437	5.358	312	13	6
	Naknada za stru no obrazovanje (specijaliz. I odvojen život)	1.630	2.860	1.618	99	57
IV.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	<u>184.681</u>	<u>193.920</u>	<u>193.982</u>	<u>105</u>	<u>100</u>

	Troškovi amortizacije	184.500	193.800	193.800	105	100
	Troškovi rezervisanja	181	120	182	101	152
V.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	315.406	437.413	229.137	73	52
	PTT troškovi	7.603	7.650	7.816	103	102
	a) fiksni telefoni	2.417	-	2.472	102	-
	b) mobilni telefoni	4.669	-	5.067	108	-
	c) poštanski telefoni	517	-	277	54	-
	Transportne usluge	2.478	800	1.337	54	167
	Održavanje osnovnih sredstava (teku e)	59.396	22.300	36.922	62	166
	Održavanje osnovnih sredstava (investiciono)	106.489	181.400	18.769	18	10
	Zakup opreme	60	57	65	108	114
	Reklama i propaganda i sponzorstvo	2.744	1.450	985	36	68
	Revizija finan.izvještaja	-	-	-	-	-
	Zdravstvene usluge	725	960	40	5	4
	Advokatske i notarske usluge	4.114	7.475	7.696	187	103
	Usluge javnog izvršitelja	50	-	47	94	-
	Bakteriološki nalaz vode	669	300	-	-	-
	Usluge kontrole zaštite na radu	324	12.600	12.880	3975	102
	Konsultantske usluge	2.657	3.450	721	27	21
	Održavanje isto e – odvoz sme a	7.490	7.450	8.294	111	111
	V o d a	42.946	40.200	36.682	85	91
	Vešeraj – pranje veša	13.196	14.800	19.220	147	130
	Obezbe enje objekata	9.868	9.900	10.053	102	101
	Reprezentacija I odobreni popusti I gratisi	13.252	10.900	14.672	111	135
	Troškovi osiguranja	7.085	10.351	9.276	131	90
	a) imovine	3.185	4.134	4.572	143	111
	b) zaposlenih	3.900	4.148	4.038	103	97
	c) gostiju	-	1.889	666	-	35
	Troškovi platnog prometa	3.096	2.450	5.818	188	237
	Troškovi ostalih bank.usl.	1.529	1.500	1.774	116	118
	Ianarine	150	440	150	100	34
	Porez na imovinu	-	55.650	-	-	-
	Naknada za morsko dobro	-	0	-	-	-
	Naknada za stamb.pitanja	-	0	-	-	-
	Oglasi	1.626	1.500	2.367	146	158
	Troškovi pretplate na	883	550	551	62	100

	asopise					
	Takse razne	653	1.160	377	58	32
	Carina i špedicija	192	190	491	258	258
	DDD zaštita	1.305	-	-	-	-
	PP zaštita	1.634	1.440	1.999	122	139
	Troškovi stipendija	-	-	66	-	-
	Ostali nemat.troškovi	<u>21.131</u>	<u>34.170</u>	<u>30.069</u>	<u>142</u>	<u>88</u>
	a)Agencija Inig	240	270	240	100	89
	b) Najam autobusa	6.551	-	-	-	-
	c) Ostalo (i projekat)	16.340	13.900	9.886	60	71
	d) Troškovi 70.g. Instituta	-	20.000	19.943	-	100
	Troškovi koji se refundiraju	<u>2.061</u>	-	-	-	-
VI	POSLOVNI RASHODI UKUPNO (I+II+III+IV+V)	<u>2.156.498</u>	<u>2.345.883</u>	<u>2.170.052</u>	<u>101</u>	<u>92</u>
VII	FINANSIJSKI RASHODI	<u>35.827</u>	<u>26.210</u>	<u>26.768</u>	<u>75</u>	<u>102</u>
	Kamate po kratkoro . obavezama (kreditima)	35.827	26.210	25.034	70	95
	Kamate po sudskom rješenju (Stanjevi i)	-	-	1.734	-	-
	Negativne kursne razlike	-	-	-	-	-
VIII	OSTALI RASHODI	<u>25.349</u>	<u>15.650</u>	<u>18.620</u>	<u>73</u>	<u>119</u>
	Rashodi osn.sredstava	-	0	-	-	--
	Otpisi materijala	<u>16.925</u>	<u>15.250</u>	<u>18.456</u>	<u>109</u>	<u>121</u>
	a) sitan inventar /kalo,lom	-	-	-	-	-
	a1)sitan inventar/kalk.otpis/	16.383	-	18.211	111	-
	b) hrana	5	-	4	80	-
	c) pi e	457	-	241	53	-
	d) lijekovi	-	-	-	-	-
	f) ostali materijal	-	-	-	-	-
	Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
	Manjkovi	-	-	-	-	-
	Troškovi projekta	<u>8.000</u>	-	-	-	-
	Naknadno utvr eni rashodi od ranije	424	-	164	39	-
	Ostalo	-	400	-	-	-
IX	UKUPNO RASHODI: (VI+VII-VIII)	<u>2.217.674</u>	<u>2.387.743</u>	<u>2.215.440</u>	<u>100</u>	<u>93</u>

*Troškovi (direktni) agencije Inig..... 240€(2018.g. 240€):
- lanarine prema IATA Carih i BSP link za prodaju avio karata96€(2018.g. 135€)
- troškovi transfera.....154€(2018.g. 105€)

** ostali nematerijalni troškovi (fotokopiranje, parking, tunel Sozina, folklor, putarina, ekološka naknada i dr.).

Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. marta 2019. godine poslovalo sa gubitkom od 1.314.376€

1. UKUPNI PRIHODI	901.064€
2. UKUPNI RASHODI	2.215.440€
3. RAZLIKA +/-	-1.314.376€

dok je za isti period u 2018. godini poslovalo sa gubitkom od 1.440.865€

1. UKUPNI PRIHODI	776.809€
2. UKUPNI RASHODI	2.217.674€
3. RAZLIKA +/-	-1.440.865€

Razlika u ostvarenom poslovnom rezultatu u odnosu na isti period u 2018. godini je 126.489€, odnosno ostvareni gubitak za prva tri mjeseca 2019. godine je za toliko veći i bolji. Planirano je da za prva tri mjeseca 2019. godine gubitak iznosi 1.546.634€. Znači, u odnosu na plan gubitak je manji za 232.258€. (U planiranim rashodima ukalkulisan je u ovom periodu i porez na nepokretnost u iznosu od 55.650€, troškovi popravke krova na sportskom bazenu (djelimično) i sanacija velikog terapijskog bazena ukupno 140.000€).

Ostvareni ukupni prihodi za prva tri mjeseca 2019. godine su veći za 124.255€ (od toga se 48.778€ odnosi na ukidanje dugoročnih rezervisanja po sudskom sporu Stanjević i dr., a ostalo povećanje prihoda je ostvareno redovnim poslovanjem) u odnosu na isti period u 2018. godini.

Ostvareni ukupni rashodi za prva tri mjeseca 2019.godine su manji za 2.234€ u odnosu na isti period u 2018. godini.

Uzroci povećanja pojedinih troškova su:

1. rast bruto zarada i naknada za 7%, odnosno veći su za 88.426€, zbog povećanja plata za 7% od marta 2018. godine, i obračunata naknada po osnovu ugovora o poslovnoj saradnji, naknada za prevoz i slino).
2. veća nabavka sitnog inventara – troškovi veći za 1.828€
3. troškovi hrane veći su za 16.983€(usled povećanog broja noćenja i raznih vanpansionskih događanja)
4. troškovi raznog materijala u iznosu 7.567€, (kupljeno je 1800 m² litsona, materijala za hortikulturu (saksije i sitno cvijeće), materijala za likovnu koloniju (boje i farbe), folije za blatnu terapiju.i dr.)
5. troškovi pranja veša u iznosu od 6.024€(zbog većih količina pranja veša i povećane cijene pranja veša)
6. platnog prometa 2.722€(troškovi konverzije NOK i provizije)
7. troškovi reprezentacije i odobrenih popusta po Ugovorima u iznosu od 1.420€(zbog većeg broja u esnika Praznika mimoze, raznih događanja u Institutu: riblja večera, maskenbali, likovna kolonija, svećana akademija povodom 70. godina rada Instituta)
8. troškovi proslave 70 godina rada Instituta 19.943€, odnose se na reklamu ovog događaja 1.270€

Na ove povećane troškove je pored porasta ostvarenog broja noćenja (+3.165) uticao i rast PDV-a (rast sa 19% na 21% koji se desio 01.01.2018. godine, a cijene pojedinih troškova materijala su povećane poslije ovog perioda jer su bile vezane postojećim ugovorima).

Rekapitulacija rashoda:

Tabela br. 7

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31. 03. 2018.	% u eš a	Planirano do 31.03. 2019.	% u eš a	Ostvareno do 31.03. 2019.	% u eš a
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	207.760	9,37	192.975	8,08	225.976	10,20
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	208.821	9,42	201.930	8,46	192.701	8,70
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	1.239.830	55,91	1.319.645	55,27	1.328.256	59,95
D.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	184.681	8,33	193.920	8,12	193.982	8,76
E.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	315.406	14,21	437.413	18,32	229.137	10,34
F.	FINANSIJSKI RASHODI	35.827	1,62	26.210	1,10	26.768	1,21
G.	OSTALI RASHODI	25.349	1,14	15.650	0,65	18.620	0,84
	UKUPNO:	2.217.674	100,00	2.387.743	100,00	2.215.440	100,00

Tabela br. 8

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31. 03. 2018.	Ostvareno do 31.03.2019.	RAZLIKA (neto)
1	2	3	4	5 (4-3)
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	207.760	225.976	18.216
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	208.821	192.701	-16.120
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	1.239.830	1.328.256	88.426
D.	AMORTIZACIJA	184.681	193.982	9.301
E.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	315.406	229.137	-86.269
F.	FINANSIJSKI RASHODI	35.827	26.768	-9.059
G.	OSTALI RASHODI	25.349	18.620	-6.729
	UKUPNO:	2.217.674	2.215.440	-2.234

Bruto zarade, naknade i ostala li na primanja predstavljaju najveći trošak u ukupnim rashodima. S obzirom da se Institut bavi uslužnom djelatnošću, gdje u stvaranju osnovnog proizvoda najveći ulogu ima ljudski faktor, a manje materijal, energija i ostalo, razumljivo je da su ovi troškovi najveći i iako po zaposlenom to ne izgleda tako. Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. marta 2019. godine zapošljavao (po obratku zarada) prosječno 681 radnika (2018.g. 678 radnika). Prosječna neto zarada za prva tri mjeseca 2019. godine iznosi 387,07€ (2018. 365,70€), prosječna zarada iznosi 577,88€ (2018. 545,96€), a prosječno (ukupno) teret na zaposlenom iznosi 627,39€ (2018. 617,44€).

Na dan 31. marta 2019. godine Institut Igalo a.d. je imao 680 zaposlenih od toga su: 611 - zaposleni na neodređeno vrijeme, a 69 - zaposleni na određeno vrijeme.

Dugoročne obaveze na dan 31.03.2019. godine

I Obaveze po dugoročnim kreditima u iznosu od 807.727 EUR-a čine obaveze prema ADDIKO BANCI AD, Podgorica:

- po osnovu Ugovora o dugoročnom kreditu 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 posljednjeg anuiteta dospijeva 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% na period od 10 godina (otplata posljednjeg anuiteta dospijeva 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% na period od 10 godina (otplata posljednjeg anuiteta dospijeva 30.04.2021.godine).

Kao sredstvo obezbjeđenja ovih kredita stavljena je hipoteka na nepokretnost po katastarskoj parceli br. 192 (Dje je odjeljenje), površine 13.946 m² upisane u LN 443 K.O. Topla,

- po osnovu Ugovora o dugoročnom kreditu br. AA16362F8NC3 od 27.12.2016. godine (refinansiran je revolving kredit iz 2008. godine 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 posljednjeg anuiteta dospijeva 27.06.2021.godine). Kao sredstvo obezbjeđenja ovog kredita stavljena je hipoteka na nepokretnost po katastarskoj parceli br. 195/2 (tzv. „Šištet“), površine 19.195 m² upisane u LN 443 K.O. Topla.

II Ostale dugoročne obaveze iznose 27.263 EUR-a i odnose se na kamate po dugoročnim kreditima koje dospijevaju od 01. januara 2020. godine.

III Dugoročno rezervisanja u iznosu 168.157 EUR-a se odnose na rezervisanja za:

- za otpremnine za odlazak u penziju zaposlenih u iznosu 64.107 EUR-a,

- sudske sporove i odluke u iznosu 104.050 EUR-a (knjižena obaveza za sudske sporove po tužbi pacijenta Savi Mile iz a ka i po tužbi NVO „PAM“ Podgorica).

Dugoročne obaveze i rezervisanja ukupno (I+II+III) iznose 1.003.147€

Kratkoro ne obaveze na dan 31.03.2019. godine

I Kratkoro ne obaveze iz poslovanja (1-4) iznose 1.224.966€

1. Obaveze prema dobavlja ima iznose 648.440€ (sa osiguravaju im ku ama)
2. Obaveze za primljene avanse iznose 574.581€
3. Obaveze po sudskoj odluci Duki 545€
4. Obaveze za stanarinu specijalizantima 1.400€

II Kratkoro ne finansijske obaveze (1-2) u iznosu od 1.534.098€ odnose se na:

1. revolving kredit u iznosu od 994.600€
2. teku i dio (dospjevaju u 2019.g.) dugoro nih obaveza po kreditima:
 - a). investicioni krediti u iznosu od 86.292€ kod Addiko banke AD Podgorica
 - b). dugoro ni krediti u iznosu od 453.206 kod Addiko banke AD Podgorica

III Obaveze za poreze i druge javne prihode iznose 164.234€ a odnose se na:

- porez na nepokretnosti u iznosu od 160.500€
- obavezu za PDV u iznosu od 2.639€
- obavezu za boravišnu taksu 1.095€

IV Ostale kratkoro ne obaveze iznose 640.788€ ine obra unate obaveze:

- prema zaposlenim u iznosu od 636.747€
- za kamate po kreditima koje se otpla uju u 2019.godini u iznosu od 4.041€

V Ostala PVR (stanovi dati na otplatu zaposlenima i stambeni krediti dati radnicima, avansna uplata za rehabilitaciju norveških pacijenata, projekat „Balneološki efekat peloida, mineralne vode i dr” i „Inovativni program.” u iznosu od **498.814€**

Kratkoro ne obaveze ukupno (I+II+III+IV+V+VI) iznose 4.130.621€

Odloženi porezi iznose 877.804€

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan 31.03.2019. godine

Stanje na ra unima i blagajni Instituta Igalo na dan 31.03.2019 godine iznosi **414.854€**

Pregled potraživanja na dan 31.03.2019.godine

1. Potraživanja od kupaca iznose 1.142.467€
2. Sumnjiva i sporna potraživanja iznose 36.914€
3. Ostala potraživanja (od zaposlenih, za refundaciju bolovanja, od prodaje vodovodnog sistema Sutorina, po sudskom rješenju) iznose 288.691€

Potraživanja ukupno iznose (1-3) netto 1.394.244€

(brutto 1.431.158€ umanjena za sumnjiva i sporna potraživanja 36.914€).

Aktivna vremenska razgrani enja iznose 73.337€

**DOSPJELE OBAVEZE I POTRAŽIVANJA NA DAN
31.03.2018. GODINE / 31.03.2019.GODINE**

<i>Red. br.</i>	<i>N A Z I V</i>	<i>31.03.2018.</i>	<i>31.03.2019.</i>	<i>INDEX</i>
1	2	3	4	5 (4:3)
I.	POTRAŽIVANJA	<u>485.316</u>	<u>417.818</u>	<u>86</u>
1.	KUPCI	300.476	204.078	68
2.	OSTALA POTRAŽIVANJA (refundacija bolovanja, potraživanja od zaposlenih, potraživanja od MHC, dospjela potraživanja od Mercur system-a za vodovodnu infrastrukturu)	184.840	213.740	117
II.	OBAVEZE	<u>582.361</u>	<u>699.277</u>	<u>120</u>
1.	Dobavlja i	211.971	*197.496	93
2.	Porez na nepokretnosti	153.150	160.500	105
3.	Osiguranje	-	-	-
4.	Stambeni fond	-	-	-
5.	Zarade i druga li na primanja	68.652	180.810	263
6.	Ostale obaveze	148.588	160.471	108
7.	Boravišna taksa		0	0

*Dospjele obaveze prema dobavlja ima odnose se i na obavezu Instituta Igalo AD prema Mercur systemu AD Budva u iznosu od 147.311€ koja bi trebalo da se kompenzuje za obavezu Mercur systema AD Budva prema Institutu Igalo AD.

Igalo, 10.05.2019. godine

**Direktor sektora finansija,
Stankovi Madenka**