



**INSTITUT ZA FIZIKALNU MEDICINU,  
REHABILITACIJU I REUMATOLOGIJU  
"DR SIMO MILOŠEVI " A.D. IGALO**

**IZVJEŠTAJ  
ZA PERIOD 01.01. – 31.03.2020. GODINE**



Objekat Faza 1



Objekat Faza 2

Igalo, april 2020. godine

## I. FIZIČKI POKAZATELJI POSLOVANJA

Tabela br. 1

Red. broj	ELEMENTI	OSTVARENO DO 31.03.2019	PLANIRANO DO 31.03.2020	OSTVARENO DO 31.03.2020.	INDEX	
					5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>BROJ KORISNIKA</b>	<b>2.938</b>	<b>2.070</b>	<b>1.805</b>	<b>61</b>	<b>87</b>
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	2.938	2.070	1.805	61	87
2.	<b>BROJ NO ENJA</b>	<b>23.882</b>	<b>20.835</b>	<b>16.794</b>	<b>70</b>	<b>81</b>
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	23.882	20.835	16.794	70	81
2a.	<b>DOMA E TRŽIŠTE</b>	<b>18.871</b>	<b>16.030</b>	<b>13.601</b>	<b>72</b>	<b>85</b>
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	18.771	16.030	13.601	72	85
2b.	<b>INO-TRŽIŠTE</b>	<b>5.011</b>	<b>4.805</b>	<b>3.193</b>	<b>64</b>	<b>66</b>
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	5.011	4.805	3.193	64	66
3.	<b>ISKORIŠTENOST KAPACITETA ZA 3 MJESECA (ISM)</b>	<b>18%</b>	<b>16%</b>	<b>13%</b>	<b>72</b>	<b>81</b>
	- I faza	-	-	-	-	-
	- II faza	33%	30%	23%	70	77
3.1	<b>ISKORIŠTENOST KAPACITETA KAD OBJEKTI RADE (ISM)</b>	<b>26%</b>	<b>26%</b>	<b>25%</b>	<b>196</b>	<b>96</b>
	<b>II FAZA (28.01.2019-31.10.2019.) (03.02.2020.-20.03.2020.)</b>	<b>47%</b>	<b>46%</b>	<b>44%</b>	<b>94</b>	<b>96</b>
4.	<b>UŠEŠE GOSTIJU SA INOTRŽIŠTA U BROJU NO ENJA (b.o. dana)</b>	<b>21%</b>	<b>23%</b>	<b>19%</b>	<b>90</b>	<b>83</b>

U toku prva tri mjeseca 2020. godine Institut - objekat Faza 2 je radio 47 dana (2019.g. 63 dana), otvoren je 03.02. 2020.g., a zatvoren, zbog pandemije COVID-19, dana 20.03.2020. godine. Objekat Faza 2 je otvoren 03.02. jer je pomjeren po etak Praznika mimoze za 15 dana, što je uticalo na cijelu hotelsku privredu u Herceg Novom, pa i na Institut Igalo koji je svoj po etak rada djelimi no prilagodio sa tim terminom, jer Institut pored korisnika usluga koji dolaze preko Fonda ZZO Crne Gore u ovom periodu ima dosta korisnika usluga iz Države i regiona koji spoje svoju rehabilitaciju ili boravak, sa posjetom Herceg Novom, zbog Praznika mimoze. Zbog pojave pandemije COVID-19 Institut je ve od 13.03. po eo da evakuise pacijente iz Faze 2 i vra a ku i, prijemi su ve bili

obustavljeni od 10.03. i na kraju 20.03.2020. godine zatvorila su se vrata za rehabilitaciju pacijenata i boravak gostiju, a otvorio se objekat Faza 1 za potrebe boravka osoba u karantinu.

U periodu od 03.02. do 20.03. 2020. godine boravilo je 1.805 korisnika (2019. 2.938 korisnika) što je za 1.133 korisnika manje u odnosu na uporedni period u 2019. godini, ili manje za 39%. U odnosu na Plan broj korisnika je manji za 13%.

U istom periodu u 2020. godini ostvareno je 16.794 noćenja (2019. 23.882 noćenja) što je manje za 7.088 noćenja odnosno manje za 30%. U odnosu na Plan ostvareni broj noćenja je manji za 19%. Prosječan boravak korisnika je 9,30 dana (2019.g. 8,13 dana).

Ostvareni broj noćenja sa domaćeg tržišta iznosi 13.601 noćenja (2019 g. 18.871 noćenja) i manji je za 5.270 noćenja ili za 28% u odnosu na isti period u 2019. godini.

Sa inostranog tržišta je ostvareno 3.193 noćenja (2019.g. 5.011 noćenja), što je manje za 1.818 noćenja ili za 36% u odnosu na isti period u 2019. godini.

Procenat iskorišćenosti kapaciteta na nivou Instituta iznosi 13% (2019. godine 18%).

Iskorišćenost kapaciteta Instituta (galo korisnicima usluga sa ino-tržišta iznosi 19% (u 2019. godini 21%).

U narednoj tabeli dajemo strukturu noćenja sa ino-tržišta u broju b.o. dana (noćenja) na nivou Instituta:

**Tabela br. 2**

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 31. 03. 2019.	% u eš a	Ostvareno do 31. 03. 2020.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7
1.	NORVEŠKA	26	-	-	-	-
2.	HOLANDIJA	333	7	12	-	3
3.	RUSIJA	193	4	283	9	147
4.	ŠVEDSKA	-	-	-	-	-
5.	NJEMA KA	28	1	19	1	68
6.	DANSKA	14	-	135	4	964
7.	SRBIJA	1.655	33	1.059	33	64
8.	BOSNA I HERCEGOVINA	827	17	566	18	68
9.	ALBANIJA	515	10	274	9	53
10.	OSTALE ZEMLJE	1.420	28	845	26	60
	<b>UKUPNO:</b>	<b>5.011</b>	<b>100</b>	<b>3.193</b>	<b>100</b>	<b>64</b>

## II FINANSIJSKI POKAZATELJI

1. PRIHODI ostvareni do 31. 03. 2020. godine  
(poređenje sa ostvarenim prihodima u istom periodu u 2019. godini  
i planiranim prihodima u istom periodu u 2020. godini)

Tabela br. 4

Red.br.	ELEMENTI	OSTVARENO DO 31.03. 2019. GOD.	PLANIRANO DO 31.03. 2020. GOD.	OSTVARENO DO 31. 03. 2020. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
I	DOMA E TRŽIŠTE	<u>713.868</u>	<u>765.090</u>	<u>656.665</u>	<u>92</u>	<u>86</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	492.812	-	485.072	98	-
2.	PANSION (uklj.PRATIOCI)	103.365	-	57.920	56	-
3.	AMBULANTNE USLUGE (TERAPIJE)	2.855	-	1.318	46	-
4.	POLIKLINI KE USLUGE (PREGLEDI LJEKARA)	3.350	-	4.103	122	-
5.	SPORTSKI CENTAR	20.457	-	5.600	27	-
6.	KOZMETI KE USLUGE	1.261	-	1.395	111	-
7.	KUHINJA	27.386	-	22.957	84	-
8.	ŠANKOVI	26.137	-	19.467	74	-
9.	STRUJA	10.852	-	8.105	75	-
10.	FRIZERSKE USLUGE	976	-	-	-	-
11.	TELEFONI	22	-	17	77	-
12.	ZAKUPI	14.054	-	34.981	249	-
13.	OSIGURANJE GOSTIJU	3.367	-	1.695	50	-
14.	***AGENCIJA "INIG"	1.729	-	1.413	82	-
15.	*OSTALI POSL.PRIHODI	4.845	-	11.457	236	-
16.	**OSTALO (REFUNDACIJA TROŠKOVA)	400	-	1.165	291	-
						-
II	INO-TRŽIŠTE	<u>115.348</u>	<u>121.808</u>	<u>120.346</u>	<u>104</u>	<u>99</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	37.243	-	52.634	141	-
2.	PANSIONI	64.046	-	44.279	69	-
3.	AMBULANTNE USLUGE	14.059	-	23.433	167	-

<b>III</b>	<b>UKUPNO POSLOVNI PRIHODI ( I + II )</b>	<b><u>829.216</u></b>	<b><u>886.898</u></b>	<b><u>777.011</u></b>	<b><u>94</u></b>	<b><u>88</u></b>
<b>VI</b>	<b>FINANSIJSKI PRIHODI</b>	<b><u>18774</u></b>	<b>-</b>	<b><u>3</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	KAMATA	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	<b>18.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII</b>	<b>OSTALI PRIHODI (1+2+3+4+5)</b>	<b><u>53.074</u></b>	<b>-</b>	<b><u>8.530</u></b>	<b><u>16</u></b>	<b>-</b>
<b>1.</b>	<b>PRIHODI IZ RANJIH GODINA</b>	<b>3.376</b>	<b>-</b>	<b>5.415</b>	<b>160-</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>PRIHODI OD POTRAŽIVANJA</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>1.062</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.</b>	<b>PRIHOD OD UKIDANJA DUGOR. REZERVISANJA</b>	<b>48.778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>VIŠAK MATERIJALA</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>374</b>	<b>959</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>NAPLATA ENE ŠTETE</b>	<b>879</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>6.</b>	<b>DOBICI PO OSNOVU PRODAJE OSN.SREDSTAVA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.592</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII</b>	<b>UKUPNO OSTVARENI PRIHODI (V+VI+VII)</b>	<b><u>901.064</u></b>	<b><u>886.898</u></b>	<b><u>785.544</u></b>	<b><u>87</u></b>	<b><u>89</u></b>

\*U ostale poslovne prihode koji iznose 11.457€ (2019.g. 4.845€) , uključeni su prihodi od sponzorstava za skup neurologa, naplate ratna za stanove, kotizacija, prevodara, naplate šteta od gostiju, prihodi od prodaje starog gvođa.

\*\*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 1.413€ (2019.g 1.729€) odnose se na prihode ostvarene od:

- izleta .....149€(2019.g. 91€)
- transfera.....496€(2019.g. 597€)
- provizija na prodate avio-karte.....768€(2019.g. 1.132€)

**STRUKTURA OSTVARENIH PRIHODA  
01.01.-31.03.2019. / 01.01.-31.03.2020.**

Tabela br. 5

Red.br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 31.03. 2019. GOD.	% u eš a	OSTVARENO DO 31.03. 2020. GOD	% u eš a	INDEX (5:3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	530.055	58,82%	537.706	68,46%	101
2.	PANSIONSKE USLUGE	167.411	18,57%	102.199	13,04%	61
3.	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	16.914	1,88%	28.854	3,81%	177
4.	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	114.836	12,75%	108.252	13,78%	93
5.	FINANSIJSKI PRIHODI	18.774	2,09%	3	0,00%	-
6.	OSTALI PRIHODI	53.074	5,89%	8.530	0,91%	16
7.	UKUPNO PRIHODI	901.064	100,00%	785.544	100,00%	87

Prihodi od bolni kog lije enja iznose 537.706€ i ine 68,46% ukupnih prihoda, i procentualno su ve i za 1% u odnosu na isti period prošle godine (2019. godina 530.055€ ili 58,82% ukupnih prihoda).

Prihodi od pansioniskih usluga iznose 102.199€i ine 13,04% ukupnih prihoda i manji su za 39% u odnosu na isti period prošle godine (2019.godina 167.411€ili 18,57% ukupnih prihoda). Ova dva prihoda ine oca 81,50% ukupnih prihoda.

Prihodi od terapijskih usluga iznose 28.854€i u ukupnim prihodima u estvuju sa 3,81% (2019.g. 16.914€i 1,88%). i ve i su za 77% u odnosu na isti period prošle godine.

Prihodi od vanpansioniske potrošnje u iznosu od 108.252€(2019.g. 114.836€) u estvuju sa 13,78% u ukupnim prihodima i manji su za 7% u odnosu na isti period prošle godine.

Finansijski prihodi i ostali prihodi iznose 8.532€i u estvuju sa 0,91%.

Podsje amo: da je objekat Faza 2 otvoren 03.02.2020. godine jer je po etak Praznika mimoze pomjeren za 15.02.2020. godine i da je zbog pojave pandemije COVID-19 zatvoren 20.03.2020. godine.

Ostvarene prosje ne cijene po no enju/danu

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

R. BR.	UKUPAN PRIHOD 2019.	UKUPAN PRIHOD 2020.	BROJ NO ENJA 2019.	BROJ NO ENJA 2020.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2019.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2020.	INDEX (8:7)
1	3	4	5	6	7	8	9
1.	901.064	783.743	23.882	16.794	37,73	46,67	124

2. RASHODI ostvareni do 31. 03. 2020. godine  
(poreenje sa: ostvarenim rashodima u istom periodu u 2019. godini  
i planiranim rashodima do 31. marta 2020. godine)

Tabela br. 6

Red.br.	V R S T A	OSTVARENO DO 31.03. 2019. GOD.	PLANIRANO DO 31.03. 2020. GOD.	OSTVARENO DO 31.03. 2020. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
<b>I.</b>	<b>ROBA I MATERIJAL</b>	<b><u>225.976</u></b>	<b><u>198.945</u></b>	<b><u>176.116</u></b>	<b><u>78</u></b>	<b><u>89</u></b>
	Hrana	136.512	112.000	90.594	66	81
	Pi e	7.337	6.515	6.643	91	102
	Ljekovi	2.638	3.100	2.768	105	89
	Laborat. materijal	2.900	3.500	2.109	73	60
	Tehni ki materijal	26.076	27.120	28.442	109	105
	Potrošni materijal	23.041	24.000	24.438	106	102
	Razni materijal	20.814	13.610	13.045	63	96
	Kancelar. materijal	6.400	7.790	7.701	120	99
	Frizerski materijal	58	-	-	-	-
	Mineralno blato	200	410	376	188	92
<b>II.</b>	<b>ENERGENTI</b>	<b><u>192.701</u></b>	<b><u>178.782</u></b>	<b><u>177.463</u></b>	<b><u>92</u></b>	<b><u>99</u></b>
	Lož ulje	10.226	1.550	1.895	19	122
	Elektri na energija	179.692	174.900	173.226	96	99
	Gorivo za vozila	2.783	2.332	2.342	84	100
<b>III.</b>	<b>BRUTO ZARADE I NAKNADE</b>	<b><u>1.328.256</u></b>	<b><u>1.283.316</u></b>	<b><u>1.285.643</u></b>	<b><u>97</u></b>	<b><u>100</u></b>
	Bruto zarade i naknade	<u>1.166.391</u>	<u>1.137.200</u>	<u>1.138.701</u>	<u>98</u>	<u>100</u>
	Neto zarade i naknade	782.661	-	761.612	97	-
	Porez iz zarada	106.104	-	103.388	97	-
	Doprinosi iz zarada	277.623	-	273.701	99	-
	Doprinosi poslodavca	<u>139.670</u>	<u>118.215</u>	<u>116.201</u>	<u>83</u>	<u>98</u>
	Prerez porezu na dohodak fizi kih lica	13.996	13.614	13.677	98	100
	Otpremnine za penziju	21	11	12	57	109
	Pomo zaposlenim	1.980	2.200	6.270	317	285
	Autorski honorari *	2.720	800	-	-	-
	Dnevnice za sl.putovanja	923	2.299	1.242	135	54
	Smještaj na sl. putovanju	625	-	1.441	231	-
	Prevoz na sl. putovanju	312	2.407	1.231	395	51
	Naknada za stru no obrazovanje (specijaliz. I odvojen život)	1.618	6.020	6.868	424	114

<b>IV.</b>	<b>AMORTIZACIJA I REZERVISANJA</b>	<b><u>193.982</u></b>	<b><u>199.500</u></b>	<b><u>199.500</u></b>	<b><u>103</u></b>	<b><u>100</u></b>
	Troškovi amortizacije	193.800	199.500	199.500	103	100
	Troškovi rezervisanja	182	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>OSTALA POSLOVNA TERE ENJA</b>	<b><u>229.137</u></b>	<b><u>287.684</u></b>	<b><u>221.615</u></b>	<b><u>97</u></b>	<b><u>77</u></b>
	<b>PTT troškovi</b>	<b><u>7.816</u></b>	<b><u>9.250</u></b>	<b><u>10.749</u></b>	<b><u>138</u></b>	<b><u>116</u></b>
	a) fiksni telefoni	2.472	-	2.477	100	-
	b) mobilni telefoni	5.067	-	8.006	158	-
	c) poštanski telefoni	277	-	.266	96	-
	<b>Transportne usluge</b>	<b><u>1.337</u></b>	<b><u>763</u></b>	<b><u>1.230</u></b>	<b><u>92</u></b>	<b><u>161</u></b>
	Održavanje osnovnih sredstava (teku e)	36.922	38.305	40.594	110	101
	Održavanje osnovnih sredstava (investiciono)	18.769	67.000	67.448	359	109
	Zakup opreme	65	57	62	95	109
	Reklama i propaganda i sponzorstvo	985	1.845	413	42	22
	Revizija finan.izvještaja	-	-	-	-	-
	Zdravstvene usluge	40	240	20	50	8
	Advokatske i notarske usluge	7.696	7.005	5.259	68	75
	Usluge javnog izvršitelja	47	-	-	-	-
	Bakteriološki nalaz vode	-	300	389	-	130
	Usluge kontrole zaštite na radu	12.880	7.100	316	2	4
	Konsultantske usluge	721	4.450	6.267	869	141
	Troškovi prava autora muzike -PAM	-	3.000	2.275	-	76
	Održavanje isto e – odvoz sme a	8.294	7.750	7.484	90	97
	<b>V o d a</b>	<b>36.682</b>	<b>28.850</b>	<b>28.049</b>	<b>76</b>	<b>197</b>
	Vešeraj – pranje veša	19.220	-	-	-	-
	Obezbjeneje objekata	10.053	9.650	11.586	115	120
	Reprezentacija i odobreni popusti I gratisi	14.672	9.440	10.071	69	107
	<b>Troškovi osiguranja</b>	<b><u>9.276</u></b>	<b><u>10.548</u></b>	<b><u>9.266</u></b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>88</u></b>
	a) imovine	4.572	4.920	5.186	113	105
	b) zaposlenih	4.038	4.128	4.080	101	99
	c) gostiju	666	1.500	-	-	-
	<b>Troškovi platnog prometa</b>	<b><u>5.818</u></b>	<b><u>5.600</u></b>	<b><u>4.099</u></b>	<b><u>70</u></b>	<b><u>73</u></b>
	Troškovi ostalih bank.usl.	1.774	1.500	1.339	75	89
	lanarine	150	440	150	100	34
	Porez na imovinu	-	59.250	-	-	-



	Naknada za morsko dobro	-	0	-	-	-
	Oglasi	2.367	1.065	1.405	59	132
	Troškovi pretplate na asopise	551	3.646	602	109	17
	Takse razne	377	200	105	28	53
	Carina i špedicija	491	305	621	126	204
	DDD zaštita	-	-	-	-	-
	PP zaštita	1.999	1.385	1.296	65	94
	Troškovi stipendija	66	66	66	-	-
	Ostali nemat.troškovi	<u>30.069</u>	<u>8.674</u>	<u>9.437</u>	<u>31</u>	<u>109</u>
	a)Agencija Inig*	240	234	149	62	64
	b) Troškovi 70.g. Instituta	19.943	-	-	-	-
	c) Ostalo **	9.886	8.440	9.288	94	110
	Troškovi koji se refundiraju	-	-	<u>1.020</u>	-	-
VI	POSLOVNI RASHODI UKUPNO (I+II+III+IV+V)	<u>2.170.052</u>	<u>2.148.227</u>	<u>2.060.337</u>	<u>95</u>	<u>96</u>
VII	FINANSIJSKI RASHODI	<u>26.768</u>	<u>16.000</u>	<u>40.732</u>	<u>152</u>	<u>255</u>
	Kamate po kratkoro . obavezama (kreditima)	25.034	16.000	15.398	63	96
	Kamate po sudskom rješenju (Stanjevi i)	1.734	-	-	-	-
	Negativne kursne razlike	-	-	25.334	-	-
VIII	OSTALI RASHODI	<u>18.620</u>	<u>22.800</u>	<u>30.190</u>	<u>162</u>	<u>132</u>
	Rashodi osn.sredstava	-	-	-	-	--
	Otpisi materijala	<u>18.456</u>	<u>22.400</u>	<u>23.195</u>	<u>126</u>	<u>104</u>
	a) sitan inventar /kalo,lom	-	-	-	-	-
	a1)sitan inventar/kalk.otpis/	18.211	22.400	22.840	125	102
	b) hrana	4	-	-	-	-
	c) pi e	241	-	355	147	-
	d) lijekovi	-	-	-	-	-
	f) ostali materijal	-	-	-	-	-
	Otpis potraživanja	-	-	-	-	-
	Manjkovi	-	-	-	-	-
	Troškovi po sudskim sporovima(Stanjevi , Cvetojevi i Bojani	-	-	6.435	-	-
	Naknadno utvr eni rashodi od ranije	164	400	560	341	140
	Ostalo	-	-	-	-	-
IX	UKUPNO RASHODI: (VI+VII-VIII)	<u>2.215.440</u>	<u>2.187.027</u>	<u>2.131.259</u>	<u>96</u>	<u>97</u>

\*Troškovi (direktni) agencije Inig..... 149€(2019.g. 240€):  
 - lanarine prema IATA Cirihi i BSP link za prodaju avio karata ...149€(2019.g. 96€)  
 - troškovi transfera.....0€(2019.g. 154€)

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

**Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. marta 2020. godine poslovalo sa gubitkom od 1.345.715€**

1. UKUPNI PRIHODI 785.544€  
 2. UKUPNI RASHODI 2.131.259€  
 3. RAZLIKA +/- -1.345.715€

**dok je za isti period u 2019. godini poslovalo sa gubitkom od 1.314.376€**

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

Planirano je da za prva tri mjeseca 2020. godine gubitak iznosi 1.300.129€. Znači, u odnosu na plan gubitak je veći za 45.586€

Razlika u ostvarenom poslovnom rezultatu u odnosu na isti period u 2019. godini je 31.338€, odnosno ostvareni gubitak za prva tri mjeseca 2020. godine je za toliko veći. Uzrok tome je manji period rada za 15 dana u odnosu na prva tri mjeseca 2019. godine i pandemija COVID-19.

### Rekapitulacija rashoda:

Tabela br. 7

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31. 03. 2019.	% u eša	Planirano do 31.03. 2020.	% u eša	Ostvareno do 31.03. 2020.	% u eša
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	225.976	10,20	198.945	9,09	176.116	8,26
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	192.701	8,70	178.782	8,17	177.463	8,33
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	1.328.256	59,95	1.283.316	58,68	1.285.643	60,33
D.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	193.982	8,76	199.500	9,13	199.500	9,37
E.	OSTALA POSLOVNA TERENJA	229.137	10,34	287.684	13,15	221.615	10,4
F.	FINANSIJSKI RASHODI	26.768	1,21	16.000	0,73	40.732	1,89
G.	OSTALI RASHODI	18.620	0,84	22.800	1,05	30.190	1,42
	<b>UKUPNO:</b>	<b>2.215.440</b>	<b>100,00</b>	<b>2.187.027</b>	<b>100,00</b>	<b>2.131.259</b>	<b>100,00</b>

Tabela br. 8

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31. 03. 2019.	Ostvareno do 31.03.2020.	RAZLIKA (neto)
1	2	3	4	5 (4-3)
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	225.976	176.116	-49.860
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	192.701	177.463	-15.238
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	1.328.256	1.285.643	-42.613
D.	AMORTIZACIJA	193.982	199.500	5.518
E.	OSTALA POSLOVNA TERENJA	229.137	221.615	-7.522
F.	FINANSIJSKI RASHODI	26.768	40.732	13.964
G.	OSTALI RASHODI	18.620	30.190	11.570
	<b>UKUPNO:</b>	<b>2.215.440</b>	<b>2.131.259</b>	<b>-84.181</b>

Bruto zarade, naknade i ostala li na primanja predstavljaju najveće i trošak u ukupnim rashodima. S obzirom da se Institut bavi uslužnom djelatnošću, gdje u stvaranju osnovnog proizvoda najveće ulogu ima ljudski faktor, a manje materijal, energija i ostalo, razumljivo je da su ovi troškovi najveće i iako po zaposlenom to ne izgleda tako. Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. mart 2020 godine zapošljavao (po obratnu zarada) prosječno 692 radnika (2019.g. 681 radnika). Prosječna neto zarada za prva tri mjeseca 2020. godine iznosi 378,05€ (2019. 387,07€), prosječna zarada iznosi 563,15€ (2019. 577,88€), a prosječno (ukupno) terenje po zaposlenom iznosi 625,59€ (2019. 627,39€).

Na dan 31. mart 2020. godine Institut Igalo a.d. je imao 685 zaposlenih od toga su: 600 - zaposleni na neodređeno vrijeme, a 85 - zaposleni na određeno vrijeme.

## Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan 31.03.2020. godine

Stanje na računima i blagajni Instituta Igalo na dan 31.03.2020 godine iznosi **451.157€**

## Pregled potraživanja na dan 31.03.2020.godine

- Potraživanja od kupaca iznose 1.029.750€
- Sumnjiva i sporna potraživanja iznose 48.934€
- Ostala potraživanja (od zaposlenih, za refundaciju bolovanja, po sudskom rješenju) iznose 85.468€, sumnjiva i sporna potraživanja po sudskim odlukama iznose 10.022€

**Potraživanja ukupno iznose (1-3) netto 1.056.262€**  
(brutto 115.218€ umanjena za sumnjiva i sporna potraživanja 58.956€).

**Aktivna vremenska razgraničenja iznose 27.255€**

## Dugoro ne obaveze na dan 31.03.2020. godine

**I Obaveze po dugoro nim kreditima u iznosu od 250.793 EUR-a** ini obaveza prema ADDIKO BANCI AD, Podgorica:

- po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 344/11 u iznosu 16.670 EUR-a po kamatnoj stopi od 4,55% na period od 10 godina (otplata poslednjeg anuiteta dospeva 30.04.2021.godine). Kao sredstvo obezbejenja ovih kredita 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,
- po osnovu Ugovora o dugoro nom 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 234.123 EUR-a po kamatnoj stopi od 4,55% na period od 54 mjeseca (otplata poslednjeg anuiteta dospeva 27.06.2021.godine). Kao sredstvo obezbejenja ovog kredita stavljena je hipoteka na nepokretnost po katastarskoj parceli br. 195/2 (tzv. „Šišet”), površine 19.195 m<sup>2</sup> upisane u LN 443 K.O. Topla.

**II Ostale dugoro ne obaveze iznose 3.210 EUR-a** i odnose se na kamate po dugoro nim kreditima koje dospevaju od 01. januara 2021. godine.

**III Dugoro na rezervisanja u iznosu 73.776 EUR-a** se odnose na rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju zaposlenih u iznosu 73.776 EUR-a.

**Dugoro ne obaveze i rezervisanja ukupno (I+II+III) iznose 327.779€**

## Kratkoro ne obaveze na dan 31.03.2020. godine

**I Kratkoro ne obaveze iz poslovanja (1-3) iznose 1.059.504€**

1. Obaveze prema dobavlja ima iznose 559.645€ (sa osiguravaju im ku ama)
2. Obaveze za primljene avanse iznose 495.859€
3. Obaveze za stanarinu specijalizantima 4.000€

**II Kratkoro ne finansijske obaveze (1-2) u iznosu od 1.514.872€ odnose se na:**

1. revolving kredit u iznosu od 1.066.000€
2. teku i dio (dospevaju u 2020.g.) dugoro nih obaveza po kreditima:
  - a). investicioni krediti u iznosu od 70.059€ kod Addiko banke AD Podgorica
  - b). dugoro ni krediti u iznosu od 378.813 kod Addiko banke AD Podgorica

**III Obaveze za poreze i druge javne prihode iznose 214€ a odnose se na:**  
-obavezu za boravišnu taksu 214€

**IV Ostale kratkoro ne obaveze iznose 638.901€ ine obra unate obaveze:**

- prema zaposlenim u iznosu od 620.638€
- za kamate po kreditima koje se otpla uju u 2020.godini u iznosu od 18.262€

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 projekat „CEBIMER“ u iznosu od **156.508€**

Kratkoro ne obaveze ukupno (I+II+III+IV+V) iznose **3.369.998€**

Kratkoro na rezervisanja iznose **8.257.899€**

Odloženi porezi iznose **1.482.834€**

**DOSPJELE OBAVEZE I POTRAŽIVANJA NA DAN  
31.03.2019. GODINE / 31.03.2020. GODINE**

<i>Red. br.</i>	<i>N A Z I V</i>	<i>31.03.2019.</i>	<i>31.03.2020.</i>	<i>INDEX</i>
1	2	3	4	5 (4:3)
I.	POTRAŽIVANJA	<u>417.818</u>	<u>569.223</u>	<u>136</u>
1.	KUPCI	204.078	483.755	237
2.	OSTALA POTRAŽIVANJA (refundacija bolovanja, potraživanja od zaposlenih, potraživanja od MHC)	213.740	85.468	40
II.	OBAVEZE	<u>699.277</u>	<u>953.559</u>	<u>136</u>
1.	Dobavlja i	197.496	272.092	138
2.	Porez na nepokretnosti	160.500	0	-
3.	Osiguranje	0	0	-
4.	Zarade i druga li na primanja	180.810	185.608	103
5.	Ostale obaveze (primljeni avansi)	160.471	495.859	309
6.	Boravišna taksa	0	0	-
7.	Porez na dodatu vrijednost	0	0	-

Igalo, 29.04.2020. godine

Direktor sektora finansija,  
Stankovi Mladenka