



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

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ MENADŽMENTA
ZA 2019. GODINU**



Objekat Faza 1



Objekat Faza 2

Igalo, mart 2020. godine

S A D R Ź A J

I	OSNOVNE NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ	3
1	Osnovni podaci	3
2	Istorijat i razvojni put	4
3	Prostorni resursi Instituta Igalo	6
4	Organizaciona i kadrovska struktura	7
5	Struktura i vrijednost akcijskog kapitala na dan 31.12.2019. godine	8
II	FIZIČKI POKAZATELJI POSLOVANJA	9
III	FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA	15
1	Prihodi ostvareni do 31. 12. 2019. godine	15
2	Rashodi ostvareni do 31.12. 2019. godine	23
3	Ostvareni rezultat Instituta za poslovnu 2019. godinu	36
4	Obaveze, odloženi porezi, gotovina, potraživanja i AVR	38
IV	PREDUZETE (VEĆE) AKTIVNOSTI TOKOM 2019. GODINE	41
V	INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA	46
1	Bilansne šeme	46
2	Broj zaposlenih u periodu od 2014. g. do 2019. godine	48
3	Racio analiza	48
4	Potraživanja	55
5	Analiza boniteta	56
6	Materijalni i nematerijalni troškovi	57
7	Zarade, naknade i ostala lična primanja	58
8	Amortizacija	59
9	Ostali rashodi	59
10	Prihodi od prodaje	59
11	Ostali poslovni prihodi	60
12	Ostali prihodi	60
13	Rezultat po godinama od 2016.g. do 2019. godine	60
VI	INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	61
VII	MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	61
VIII	ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ	61
IX	EDUKACIJA ZAPOSLENIH	62
X	RIZICI	62
XI	INSTITUT KAO DRUŠTVENO ODGOVORNO DRUŠTVO	64
XII	PREDUZETE AKTIVNOSTI U PERIODU OD ISTEKA POSLOVNE GODINE DO ZAVRŠETKA SASTAVLJANJA OVOG IZVJEŠTAJA	65

I. OSNOVNE NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

1. Osnovni podaci

Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju "Dr Simo Miloševi" Igalo a.d., osnovan je 1949.g., Rješenjem Vlade NRCG ("Sl.list NRCG", br. 25 od 30.08.1949.), kao banjско i klimatsko lije ilište Igalo, 1996.g. Institut je transformisan u akcionarsko društvo.

Shodno Zakonu o privrednim društvima ("Sl.list RCG", br. 6/02), izvršen je upis u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici pod imenom *Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju "Dr Simo Miloševi" Igalo a.d.*, pod registarskim brojem 4-0000823/001 od 7.08.2002.g. Nova registracija – posljednja registracija 07.08.2010. godine pod brojem 4-0000823/016, poslednja promjena br. 4-0000823/34 od 03.07.2019. godine.

Sjedište Društva je u Igalu, ulica Sava Ili a broj 5.

Mati ni broj 02008386.

PDV broj 20/31 - 00091-5.

Šifra djelatnosti 8610.

Osnovna djelatnost Društva je bolnica - medicinska rehabilitacija.

Finansijske transakcije Društvo obavlja preko slede ih banaka:

1. Omogorske komercijalne banke a.d. Podgorica, filijala Herceg Novi, žiro-ra un broj: 510-7808-90,
2. Hipotekarne banke a.d. Podgorica, filijala Herceg Novi, žiro-ra un broj: 520-105720-08,
3. Komercijalne banke Budva, žiro-ra un broj: 525-1473-87,
4. Addiko banke AD Podgorica, filijala Herceg Novi, žiro ra un broj: 555-9000573008-17,
5. Prve banke CG Podgorica, filijala Herceg Novi, žiro ra un broj: 535-12770-84.

Institut Igalo se nalazi na jugozapadnom dijelu opštine Herceg Novi, u centru Igala. Udaljen je od aerodroma ilipi Dubrovnik 21 km, a od aerodroma Tivat 23 km. Raspolaže sa zemljištem cca 228.000 m² smještenim ve inom pored mora, gra evinskim objektima cca 85.000 m². Posjeduje dvije sopstvene plaže (ispod Faze 1 i Vile Galeb).

2. Istorijat i razvojni put

Još su se davne 1875. godine u vojnim dokumentima austrougarske monarhije pominjali slani izvori u Igalu. Prvi pisani dokument o ljekovitosti Igaljskog blata nastao je 1910. godine, autor tog dokumenta je bio dr Rudolf Levi (porijeklom češ), upravnik sreske bolnice u Trebinju. Na osnovu tog dokumenta je upućen Memorandum pokrajinskoj vladi u Sarajevu sa predlogom da se u Igalu osnuje lije ilište.

1930. godine izvršeno je ispitivanje Igaljskog blata u laboratoriji poznatog francuskog lije ilišta Viši (Vichy) i potvrđena njegova ljekovitost. Tako je i 1937. godine dr Viktor Blum iz Beča izvršio analizu igaljskog blata i mineralne vode. Dr Dragoljub Jovanović, saradnik istaknute naučnice Marije Kiri je 1938. godine izvršio analizu igaljskog blata i na osnovu te analize je Medicinski fakultet u Beogradu izdao uvjerenje o ljekovitosti blata. Utvrđeno je da na ljekovitost igaljskog blata, pored blage radioaktivnosti utiče miješanje mineralnih nanosa rijeke Sutorine i morske vode.

Sa priloženim stručnim mišljenjima raznih medicinskih komisija iz Beograda i Zagreba o ljekovitosti prirodnih faktora Igala, predat je Memorandum o osnivanju lije ilišta, pa je Rješenjem Vlade NR Crne Gore (Sl.list NRCG br. 25 od 30.08.1949. godine) osnovano banjско i klimatsko lije ilište u Igalu. Tadašnji hotel „Igalo“, (kojeg je, došavši iz Trsta, sagradio Špiro Janković 1928. godine, koji se smatra za etnikom turizma u Igalu) pretvoren je u stacionar sa 40 kreveta (bio je sagrađen na mjestu današnje glavne zgrade Faze 1). Terapija je bila smještena na sada tzv. Staroj banji (lokacija Solila) u četiri odjeljenja ukupne površine 40m² gdje je izgrađen pelarijum (blatara – prostor za smještanje i manipulaciju blata). Kolektiv je imao 11 zaposlenih, na čelu sa upravnikom Dr Svetozarom Živojnovi em.

1951. godine Banji je dodijeljeno na korišćenje odmaralište Ministarstva spoljne trgovine na lokaciji današnjeg Dječjeg odjeljenja, kapaciteta 50 kreveta. Angažovan je prof. dr Nikola Dobrović za izradu studije „Osnovi urbanističkog plana Igala“.

1955. godine, proširen je i adaptiran hotel „Igalo“ ime je dobijen stacionar od 105 kreveta. Te godine se počinje sa rehabilitacijom djece. Stvoreni su i potrebni infrastrukturni uslovi: izvršena je kaptaza mineralne vode, kaptaza pijave vode sa izvorišta „Lovac“ u Mojdežu, izgrađene su trafo stanica, meteorološka stanica i upravna zgrada-prvi komunalni objekti u Igalu.

1957. godine Banja dobija ime „Zavod za fizioterapiju i medicinsku rehabilitaciju“ Igalo.

Iste godine se počinje sa adaptacijom Odmarališta koja završava 1958. godine i od tada se pod nazivom Dječje odjeljenje koristi isključivo za liječenje djece. Dječje odjeljenje je dograđeno 1964. godine tada raspoloživo sa 170 kreveta.

1959. godine Zavod za fizioterapiju i medicinsku rehabilitaciju Igalo dobija ime „Zavod za fizioterapiju i medicinsku rehabilitaciju“ Dr Simo Milošević Igalo

1967. godine uz stacionar (hotel „Igalo“) dograđeno je depadans „B“ kategorije kapaciteta 140 kreveta (današnje „E“ odjeljenje). U isto vrijeme je Dr Svetozar Živojnović, upravnik Banje izdao studiju „Fizijatrijski potencijali Igala“ i dao smjernice za dalji razvoj i izgradnju Zavoda, a Dr Miloš Miljanić je uradio studiju o razvoju zdravstvenog turizma u Igalu.

1969. godine dolaze prvi pacijenti iz Švedske na liječenje u Igalu. Iste godine urađeno je projekat „Južni Jadran“, kojim je Igalo dobilo zadatak da razvija zdravstveni turizam.

Komisija je na čelu sa Dr Borom Božovićem, dekanom Medicinskog fakulteta u Beogradu, 1970. godine izradila program razvoja Zavoda koji je predviđao izgradnju sledećih Faza:

-Faza 1 stari Zavod kapaciteta 680 kreveta,

-Faza 2 u riva-ur evu brdo kapaciteta 800 kreveta

-Faza 3 Solila kapaciteta 1300 kreveta.

U periodu od 1971.g. do 1973. godine izgrađena je la i lb faza, kapaciteta 400 kreveta sa dijagnostičkim i terapijskim blokom, današnja Glavna zgrada.

1974. godine je izgrađena zgrada (današnji Soliter) kapaciteta 280 kreveta koju je 1975. godine kupio Zavod, za proširenje svojih kapaciteta. Te iste godine 8 ljekara iz Zavoda pohađaju poslijediplomske studije iz reumatologije (bio je to prvi studij te vrste u Jugoslaviji).

1976. godine Zavod je dobio ime: Institut za fizikalnu medicinu i rehabilitaciju „Dr Simo Milošević” Igalo. Iste godine dolaze prve grupe pacijenata iz Norveške na liječenje u Institut. Zbog nedostatka fizioterapeutskog kadra počinje sa radom Viša fizioterapeutska škola u Igalu, odjeljenje Sveučilišta u Zagrebu.

1977. godine su liječeni prvi pacijenti iz Australije, a godinu dana kasnije je renovirano Dječje odjeljenje.

Posljedice zemljotresa, koji se desio 15. aprila 1979. godine i oštetio djelove Faze 1, su sanirane za 45 dana, tako da je Institut ponovo vratio domaće i inostrane pacijente.

Već 1980. godine, prema Planu razvoja Igalu, vršene su pripreme za izgradnju Faze 2 na lokalitetu riva-ur evu brdo, a zatim je poela izgradnja 1982. godine koja je trajala do kraja 1986. godine. Iste godine je rezidencija Josipa Broza Tita, predsjednika SFR Jugoslavije, Vila Galeb predata u vlasništvo Instituta.

1987. godine Faza 2, kapaciteta 820 kreveta je puštena u rad.

1991.godine počinje rat na našim prostorima i tako je prekinut program razvoja u proširenju kapaciteta Instituta, odnosno nije se izgradila Faza 3, lokacija Solila.

1996.g. Institut za fizikalnu medicinu i rehabilitaciju „Dr Simo Milošević” Igalo je transformisan u akcionarsko društvo.

1999. godine je Institutu po sudskom rješenju dodijeljen restoran „INEX” na ime naplate potraživanja za pružene usluge od TA „Inex” Beograd.

Danas je Institut najveća i najpoznatija institucija za multidisciplinarno banjsko liječenje na Balkanu. Za etnik je moderne fizikalne i preventivne medicine, rehabilitacije, reumatologije, talasoterapije i wellness-a i postao je jedan od glavnih međunarodnih centara za rehabilitaciju djece, odraslih i starih osoba. Slijedeći smjernice koje su postavljene još pedesetih i šezdesetih godina prošlog vijeka, Institut je postigao međunarodnu reputaciju zbog uspješnog tretiranja klijentele sa širokim spektrom zdravstvenih problema iz oblasti reumatoloških, kardioloških, neuroloških, pulmoloških i ortopedskih bolesti. Zahvaljujući prirodnom ljekovitom blatu, Igalo se razvilo u jedno od najvećih peloidnih liječilišta u Evropi. Kao jedinstven spoj hotela i zdravstveno-rehabilitacionog centra, uz pomoć neinvazivnih metoda i kroz iskusnu primjenu prirodnih faktora Igalu (ljekovito morsko blato, mineralna voda, blaga mediteranska klima), svakom gostu pristupa kroz individualni medicinski program. Tretmani uključuju hidroterapiju, balneoterapiju, elektroterapiju, talasoterapiju i druge personalizovane programe vježbi i različitih vrste masaže. Pored programa prevencije i rehabilitacije zdravlja, Institut Igalo nudi wellness i rekreativne sadržaje koji se, u svojoj osnovi,

oslanjaju na moderne principe medicine. Ovakvi sadržaji posve eni su promociji zdravog na ina života, korekciji loših životnih navika ili jednostavno uživanju u ugodnosti aroma terapije, masaža i tretmana podmla ivanja lica i tijela.

3. Prostorni resursi Instituta Igalo

Institut Igalo se ubraja u vode e institucije na Mediteranu koje se bave multidisciplinarnim lije enjem i rehabilitacijom. Raspolaze sa 4 objekta od kojih su 3 u funkciji, a to su glavna zgrada Faze 1 Instituta, izgra ena 1973. godine, kasnije spojena pasarelom sa tzv. Soliterom, Faza 2 Instituta (Mediteranski zdravstveni centar), ija je izgradnja završena 1986. godine i Villa "Galeb" (Titova vila) koja od 1986 godine pripada Institutu.

Glavna zgrada Faze 1 Instituta raspolaze ukupno sa 390 kreveta (180 dvokrevetnih, 26 jednokrevetnih soba i 3 apartmana), dok Soliter raspolaze sa oko 280 ležaja (120 dvokrevetnih i 20 jednokrevetnih soba, plus pomo ni ležajevi). Faza 1 raspolaze sa dva restorana po 180 mjesta, aperitiv barom ispred restorana, kafe barom, restoranom u parku ispred glavne zgrade, salom za sastanke, kancelarijama, bibliotekom sa itaonicom, poslovnim prostorima u kojima je smještena Igraonica, agencija „Inlg“i jedan slobodan poslovni prostor.

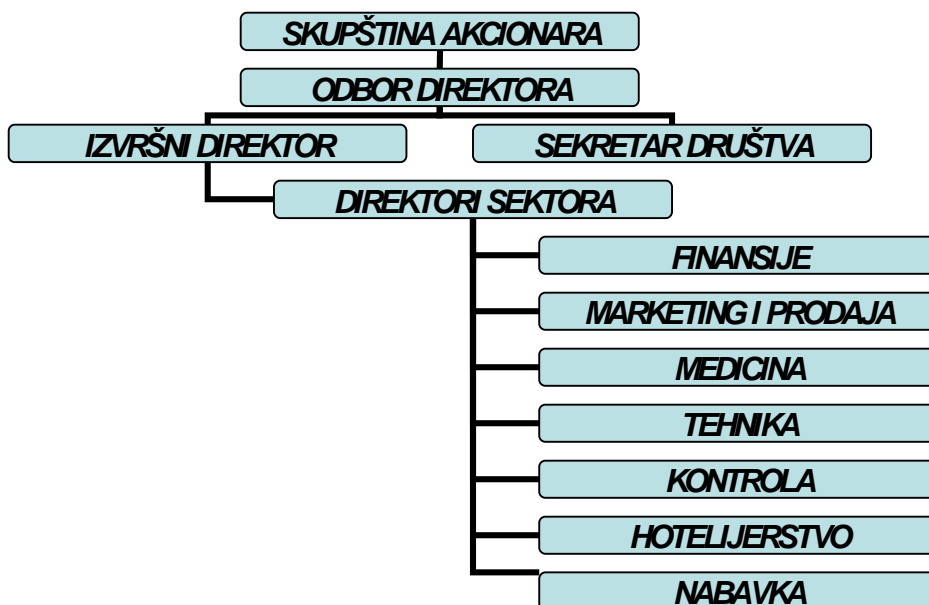
U prostorijama Instituta Igalo Faza 1, svoju nau nonastavnu djelatnost obavlja Fakultet primijenjene fizioterapije – nastavno nau na jedinica koja pripada Univerzitetu Crne Gore Podgorica.

Objekat Faza 2 Instituta (Mediterski zdravstveni centar) na otvaranju je raspolagao sa 830 kreveta, najve im dijelom u dvokrevetnim sobama, zatim u 12 jednokrevetnih soba, 6 trokrevetnih soba i 37 apartmana. Sada ukupni smještajni kapaciteti Mediteranskog zdravstvenog centra iznose oca 795 kreveta dijelom zbog transformisanja odre enog broja soba u ambulante ili zbog dotrajalosti tokom tridesetogodišnjeg poslovanja objekta, a 23 sobe koristi „Mediterski hirurški centar za plasti nu hirurgiju“. Sadašnji smještajni kapaciteti su raspore eni u 411 soba (362 dvokrevetne, 12 jednokrevetnih, 6 trokrevetnih soba i 31 apartmanu). Što se ti e kapaciteta namijenjenih za ishranu, raspolaze sa glavnim restoranom kapaciteta 850 mjesta, Nacionalnim restoranom kapaciteta 140 mjesta, aperitiv barom ispred glavnog restorana sa 150 sjede ih mjesta, barom – lobby - pored recepcije, barom ispred kongresne sale, barom na terapijskom bloku kao i barom na sportskom bloku. Treba naglasiti da objekat posjeduje i sjede e prostorije za kongrese, seminare i sl.: kongresnu salu kapaciteta 300 (amfiteatar), salu – Braseria (do 450 mjesta), Norveški klub (100 mjesta), Narandžastu salu (70 mjesta) Boka salu (45 mjesta) i Bellavista salu za sastanke (30 mjesta), što zna i da ukupni kapaciteti iznose oca 1.000 mjesta. Na sportskom dijelu objekta nalazi se zatvoreni olimpijski bazen, sala za male sportove, kuglana, teretana i 2 saune ukupno za 24 osobe.

Villa "Galeb" raspolaze ukupno sa 23 kreveta u luksuznim sobama i apartmanima. Tako e, su na raspolaganje: restoran, aperitiv bar, dnevni boravak, kamin sala, sala za sastanke, kongresna sala, sportska sala.

4. Organizaciona i kadrovska struktura

Institut Igalo je, organizaciono podijeljen na sektore, a vrh organizacione piramide izgleda ovako:



Na dan 31.12.2019. godine u Institutu a.d. je radio 695 zaposlenih, od ega su 601 zaposleni na neodre eno vrijeme, 94 zaposlenih na odre eno vrijeme uz slede u kvalifikacionu strukturu:

Tabela br. 1

red br.	kvalifikaciona struktura zaposlenih	broj zaposlenih	% u eša	ugovor o radu na neodre .	% u eša	ugovor o radu na odre eno	pripravnici
	Ukupno zaposleni	695	100	601	100	94	0
1.	nekvalifikovani	81		49		32	-
2.	polukvalifikovani	14		10		4	-
3.	kvalifikovani	160		150		10	-
4.	srednja sprema	199		163		36	-
5.	visokokvalifikovani	7		7		0	-
6.	viša sprema	71		69		2	-
7.	visoka sprema	163		153		10	-
	a) ljekari	29		27		2	-
	b) terapeuti	70		62		8	-
	c) pripravnici	0		-		-	-
	d) ostali	64		64		-	-

Na dan 31.12. 2018. godine u Institutu Igalo su radila 677 zaposlena.

5. Struktura i vrijednost akcijskog kapitala na dan 31.12.2019. godine

Tabela br. 2

Rb	AKCIONARI	Iznos u 000 EUR	Broj akcija	Procenat vlasništva
1	HTP Vile Oliva	15.813	102.063	26,6935
2	Investiciono-razvojni fond Crne Gore	14.008	90.411	23,6461
3	Vlada Crne Gore	11.370	73.387	19,1936
4	Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore	6.061	39.117	10,2307
5	Zavod za zapošljavanje Crne Gore	2.020	13.039	3,4102
6	Hipotekarna banka AD (kustodira un)	754	4.864	1,2721
7	Valeant Pharmaceuticals internat. Ca, USA	766	4.944	1,2931
8	Fizikalica	7.113	5.912	12,0078
9	Ostali	1.335	8.614	2,2529
	Ukupno:	59.240	382.351	100,00

Nominalna vrijednost akcije iznosi 154,9369€

II. FIZI KI POKAZATELJI POSLOVANJA

Tabela br. 3

Red. broj	ELEMENTI	OSTVARENO DO31.12.2018.	PLANIRANO DO31.12.2019.	OSTVARENO DO31.12.2019.	INDEX	
					5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
1.	BROJ KORISNIKA	19.098	18.910	19.222	101	102
	- I faza	8.106	8.250	8.877	110	108
	- II faza	10.992	10.660	10.345	94	97
2.	BROJ NO ENJA	223.162	228.030	235.895	106	103
	- I faza	109.102	113.720	119.700	110	105
	- II faza	114.060	114.310	116.195	102	102
2.1.	DOMA E TRŽIŠTE	123.412	133.566	140.639	114	105
	- I faza	89.862	99.966	102.626	114	103
	- II faza	33.550	33.600	38.013	113	1113
2.2.	INO-TRŽIŠTE	99.750	94.464	95.256	95	101
	- I faza	19.240	13.754	17.074	89	124
	- II faza	80.510	80.710	78.182	97	97
3.	ISKORIŠ ENOST KAPACITETA ZA 12 MJESECI (365 dana)	43%	44%	46%	107	105
	- I faza (650 kreveta)	46%	48%	50%	109	104
	- II faza (770 kreveta)	41%	41%	41%	100	100
3.1	ISKORIŠ ENOST KAPACITETA KAD OBJEKTI RADE 2019/328dana 2018/328dana	48%	49%	51%	106	104
	I FAZA (08.04.2019.-21.12.2019.) (10.04.2018.-22.12.2018.)	65%	68%	71%	109	104
	II FAZA (28.01.2019.-31.10.2019.) (29.01.2018.-31.10.2018.)	53%	54%	54%	102	100
4.	U EŠ E INOTRŽIŠTA U BROJU NO ENJA (b.o. dana)	45%	41%	40%	89	98

Tabela br. 4 U eš e korisnika po fazama u ukupnom broju korisnika

BROJ KORISNIKA	19.222	100,00%
- I faza	8.877	46,18%
- II faza	10.345	53,82%

Tabela br. 5 U eš e no enja po fazama u ukupnom broju no enja

BROJ NO ENJA	235.895	100,00%
- I faza	119.700	50,74%
- II faza	116.195	49,26%

Procenat iskoriš enosti kapaciteta na nivou Instituta iznosio 46% (za posmatrani period 2018. godine bio je 42%), i to u I fazi 50%, a u II 41%, što je više za 7% u odnosu na isti period u 2018. godini. U 2019. godini je objekat Faza 1 bio zatvoren 107 dana, a objekat Faza 2 je bio zatvoren 87 dana. Kada su objekti otvoreni popunjenost kapaciteta je ve a i iznosi u Fazi 1 (Glavna zgrada i soliter) 71%, a u Fazi 2 (A i B blok) 54%. U Fazu 2 i nije visok procenat iskoriš enosti kapaciteta, naro ito ako se zna da se dešava da je u julu i avgustu, a djelimi no i u septembru 100% popunjenost soba i nema slobodnog mjesta-kreveta (zauzeta su dva kreveta, a broji se jedno no enje jer korisnici usluga uz doplatu od 12,00€ ili 16,00€ dnevno, u zavisnosti od perioda kad borave, koriste dvokrevetnu sobu).

Prosje an broj no enja na nivou godine iznosio je 646 no enja dnevno (2018.g. 611 no enja), dok je taj broj ve i kada se posmatra period kada kapaciteti rade i iznosi 719 no enja dnevno, (2018.g. 680 no enja dnevno) Kada kapaciteti rade u I fazi ostvareno je prosje no 464 no enja dnevno, (2018.g. 425 no enja dnevno), a u II fazi je ostvareno prosje no 418 no enja dnevno, (2018.g. 413 no enja dnevno).

Broj korisnika je pove an za 1% u odnosu na dolazak korisnika u 2018. godini, a broj no enja je pove an za 6%, u odnosu na uporedni period 2018. godine. Korisnici su prosje no boravili u Institutu 12,27 dana i to: u I fazi 13,48 dana, a u II fazi 11,23 dana. (Isti period 2018. godine: 11,68 dana, odnosno u I fazi 13,46 dana, a II fazi 10,38 dana). Uzrok smanjenoj dužini boravka, druga ija struktura korisnika usluga prije svega zbog dolaska ve eg broja sportista, koji ostaju kra e od prosje nih termina za trajanje rehabilitacije.

U odnosu na plan broj korisnika je ve i za 2%, a ostvareni broj no enja je ve i za 3%.

Ostvareni broj no enja sa doma eg tržišta je ve i za 14% u odnosu na 2018.godinu i iznosi 140.639 (isti period 2018. godine 123.412) i ini 59,62% od ukupno realizovanog broja no enja.. Preko **Fonda zdravstva Crne Gore je ostvareno 99.345 no enja** (2018. godine 87.479), što iznosi 11.866 no enja više nego u 2018. godini ili 13,56% više. Ovi korisnici usluga u estvuju sa 42,11% u ukupno ostvarenom broju no enja (2018.g. 39,20%) i 70,64% u ostvarenom broju no enja sa doma eg tržišta u Institutu (2018. g. 70,88%). **Samostalni sindikat Crne Gore – d.o.o. "Rekra" ostvarila je 15.734 no enja** (2018. godine 11.166) što je 4.568 no enja više u odnosu na 2018.godinu. Ovi korisnici usluga u estvuju sa 5,00% u ukupno ostvarenom broju no enja (2018.g. 5,00%) i 8,45% u ostvarenom broju no enja sa doma eg tržišta u Institutu (2018.g. 9,05%). **Preko Saveza penzionera Crne Gore ostvareno je 11.879 no enja** (2018 godine 11.484) što je 395 no enja više u odnosu na 2018.godinu. Ovi korisnici usluga u estvuju sa 5,04%

u ukupno ostvarenom broju no enja (2018.g. 5,15 %) i 8,45% u ostvarenom broju no enja sa doma eg tržišta u Institutu (2018.g. 79,31%).

Zajedno ovi korisnici (preko RFZZO CG, Rekra doo i Saveza penzionera Crne Gore 126.958 no enja) u estvuju sa 53,82% (2018.g. 110.129 no enja ili 44,78%) u ukupno ostvarenom broju no enja i sa 90,27% (2018.g. 86,24%) u ukupno ostvarenom broju no enja sa doma eg tržišta u Institutu. Ostalih 9,73% no enja ili 13.2681 no enja ostvareno je sa doma eg tržišta od korisnika usluga Instituta koji dolaze preko raznih sindikata Rudnika Pljevlja, Prosvjete, Univerziteta, Telekomu, Plantaža, privatnih preduze a i individualno.

Broj ostvarenih no enja sa inostranog tržišta je smanjen za 5% u odnosu na isti period u 2018.godini i iznosi 95.256 no enja (2018. godine ostvareno je 99,750 no enja).

U eš e no enja od gostiju sa ino-tržišta u ukupnom ostvarenom broju no enja je 40% (u 2018. g. bilo je 45%), od toga je 82,08% (2018.g. 80,71%) no enja ostvareno u II fazi, a u I fazi 17,92% (2018.g. 19,29%)

U nastavku dajemo tabelami pregled o ostvarenom broju ino no enja sa svih tržišta za Institut u cjelini i pojedina no po fazama:

Tabela br. 6 Broj ostvarenih no enja gostiju sa ino tržišta u Institutu u 2019. godini sa pore enjem sa istim periodom u 2018. godini

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 31.12.18.	% u eš a	Ostvareno do 31.12.19.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7 (5:3)
1.	NORVEŠKA	29.364	29	28.897	30	98
2.	BOSNA I HERCEGOVINA	14.161	14	13.296	14	94
3.	SRBIJA	14.077	14	12.327	13	88
4.	RUSIJA	10.791	11	11.963	13	102
5.	HOLANDIJA	6.121	6	5.593	6	91
6.	ŠVEDSKA	2.755	3	3.053	3	111
7.	NJEMA KA	2.033	2	2.533	3	125
8.	DANSKA	1.325	1	2.238	2	169
9.	ALBANIJA	1.368	2	1.817	2	133
10.	OSTALE ZEMLJE	17.755	18	13.539	14	76
	UKUPNO:	99.750	100	95.256	100	95

Sa ino tržišta ostvareno je od korisnika usluga:

-iz Norveške 28.897 no enja (2018.g. 29.364 no enja) odnosno 30% od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i pad od 2% u odnosu na 2018. godinu;

- iz BiH 13.296 no enja (2018.g. 14.161 no enja) ili 14%, od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i pad od 6% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Srbije 12.327 no enja (2018.g.14.077 no enja) ili 13%, od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i pad od 12% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Rusije 11.963 no enja (2018. g. 10.791 no enja) ili 13%, od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i porast od 2% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Holandije 5.593 no enja (2018.g. 6.121 no enja) ili 6%, od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i pad od 9% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Švedske 3.053 no enja (2018.g. 2.755 no enja) ili 3% . od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i porast od 11% u odnosu na 2018.. godinu;
- iz Njema ke 2.533 no enja (2018.g. 2.033 no enja) ili 3% od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i porast od 25% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Albanije 1.817 no enja (2018.g. 1.368 no enja), ili 2%, od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i porast od 33% u odnosu na 2018. godinu;
- iz Danske 2.238 no enja (2018.g. 1.325 no enja) ili 2% od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i porast od 69% u odnosu na 2018. godinu;
- iz ostalih zemalja 13.539 no enja (2018.g. 17.755 no enja) ili 14%.od ukupno ostvarenog broja no enja sa ino tržišta i pad za 24% u odnosu na 2018. godinu.

Tabela br. 7 Broj ostvarenih no enja gostiju sa ino tržišta u I fazi u 2019. godini sa pore enjem sa istim periodom u 2018. godini

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 31.12.18.	% u eš a	Ostvareno do 31.12.19.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7 (5:3)
1.	BOSNA I HERCEGOVINA	10.014	52	8.609	50	86
2.	SRBIJA	5.766	30	5.031	30	87
3.	ALBANIJA	521	3	1.124	7	216
4.	RUSIJA	166	1	77	-	46
5.	ŠVEDSKA	185	1	186	1	101
6.	DANSKA	1	-	40	-	4000
7.	HOLANDIJA	109	-	110	1	101
8.	NJEMA KA	189	1	271	2	143
9.	NORVEŠKA	72	-	64	-	89
10.	OSTALE ZEMLJE	2.217	12	1.562	9	70
	UKUPNO:	19.240	100	17.074	100	89

U objektu Faza 1 ostvaren je porast broja no enja: sa albanskog tržišta za 116%, sa njema kog tržišta za 43%, sa švedskog i holandskog tržišta za 1%. Sa danskog tržišta ostvareno je 40 no enja. Pad broja no enja u ovom objektu je ostvaren sa ruskog 54%, sa bosanskog tržišta za 14%, sa srbijanskog tržišta za 13%, i sa norveškog tržišta za 11%.

Tabela br. 8 Broj ostvarenih no enja gostiju sa ino tržišta u II fazi u 2019. godini sa pore enjem sa istim periodom u 2018. godini

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 31.12.18.	% u eš a	Ostvareno do 31.12.19.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7(5:3)
1.	NORVEŠKA	29.292	37	28.833	37	98
2.	RUSIJA	10.625	13	11.886	15	112
3.	SRBIJA	8.311	10	7.296	9	88
4.	HOLANDIJA	6.012	8	5.483	7	91
5.	BOSNA I HERCEGOVINA	4.147	5	4.687	6	113
6.	ŠVEDSKA	2.570	3	2.867	4	112
7.	NJEMA KA	1.844	2	2.262	3	123
8.	DANSKA	1.324	2	2.198	3	166
9.	ALBANIJA	847	1	693	1	82
10.	OSTALE ZEMLJE	15.538	19	11.977	15	77
	UKUPNO:	80.510	100	78.182	100	97

U objektu Faza 2 ostvaren je porast broja no enja sa danskog tržišta za 66%, sa njema kog tržišta za 23%, sa bosanskog tržišta za 13%, sa ruskog tržišta za 12% sa švedskog tržišta za 12%, u odnosu na ostvaren je broj no enja prethodne godine.

Pad broja no enja u ovom objektu je ostvaren sa albanskog tržišta za 18%, sa srbijanskog tržišta za 12%, sa holandskog tržišta za 9%, sa norveškog tržišta za 2%, i ostale zemlje za 23%.

U nastavku dajemo pregled ostvarenog broja no enja sa norveškog i ruskog tržišta, jer gosti iz tih destinacija dolaze preko raznih agencija.

Tabela br. 9 Ostvareni broj no enja od gostiju sa Norveškog tržišta u 2019. godini sa pore enjem sa istim periodom u 2018. godini:

Rb	NORVEŠKA	Ostvareno do 31.12.18.	% u eš a	Ostvareno do 31.12.19.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7(5:3)
1.	OSLO UNIVERSIT. HOSPITALET	27.208	93	27.275	94	100
2.	VIA EGENCIA	137	-	-	-	-
3.	ADRIA SOL	308	1	231	1	75
4.	GARDAŠEVI	126	-	316	1	251
5.	INDIVIDUALNI	1.585	6	1.075	4	68
6.	UKUPNO:	29.364	100	28.897	100	98

Sa norveškog tržišta ostvareno je 2% manje no enja u odnosu na isti period u 2018.godini, smanjenje no enja se uglavnom odnosi na korisnike dolaze sami.

Tabela br. 10 Ostvareni broj no enja od gostiju sa Ruskog tržišta u 2019. godini sa pore enjem sa istim periodom u 2018. godini:

Rb	RUSIJA	Ostvareno do 30.12.2018.	% u eš a	Ostvareno do 31.12.2019.	% u eš a	Index
1	2	3	4	5	6	7(5:3)
1.	R TOURS Moskva	1.423	13	889	7	62
2.	*BIBLIO GLOBUS Budva	519	5	743	6	143
3.	PILON Be i i	84	1	109	1	130
4.	CRNA GORA TURS Budva	-	-	60	1	-
5.	*PROMETHEUS Budva	132	1	41		31
6.	TALAS M Be i i	136	1	22		16
7.	KOMPAS Budva	41	-			79
8.	OSTALE AGENCIJE	1.431	14	674	6	47
9.	INDIVIDUALNI	7.025	65	9.425	79	134
10.	UKUPNO	10.791	100	11.963	100	111

Sa ruskog tržišta ostvaren je porast broja no enja za 11% u odnosu na 2018. godinu.

Korisnici usluga koji dolaze samostalno prvenstveno radi rehabilitacije su u odnosu na isti period u 2018. godini pove ali broj dolazaka i no enja za 34%, a ostale agencije su smanjile broj no enja za 53%, dok je glavna agencija R tours iz Budve još smanjila realizaciju no enja za 38%. (Da podsjetimo da je agencija R-tours u 2013. godini sa ruskog tržišta realizovala preko 10.000 no enja u Institutu Igalo sa najavom da e slede e godine taj broj pove ati za 100% - od tada svake godine bilježi pad realizacije.

Agencije Biblio globus i Prometheus iz Budve koje rade zajedno stabilno pove avaju svoje u eš e u ostvarenim no enjima u Institutu.

III FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

1. PRIHODI ostvareni do 31. 12. 2019. godine
(poreenje sa ostvarenim prihodima u istom periodu u 2018. godini
i planiranim prihodima u 2019. godini)

Tabela br. 11

Red.br.	ELEMENTI	OSTVARENO DO 31.12. 2018. GOD.	PLANIRANO DO 31.12. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 31. 12. 2019. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
I	DOMA E TRŽIŠTE	<u>5.114.511</u>	<u>5.028.202</u>	<u>5.773.494</u>	<u>113</u>	<u>115</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	3.882.294	-	4.512.139	116	-
2.	PANSIONSKE USLUGE	496.376	-	570.640	115	-
3.	TERAPIJSKE USLUGE (AMBULANTNE)	42.774	-	31.340	73	-
4.	POLIKLINI KE USLUGE	45.651	-	43.591	95	-
5.	SPORTSKI CENTAR	20.910	-	18.253	87	-
6.	KUHINJA	86.827	-	99.539	115	-
7.	ŠANKOMI	109.241	-	115.887	106	-
8.	STRUJA	27.705	-	33.462	121	-
9.	BJUTI /KOZMETIKA	17.836	-	24.228	136	-
10.	TERAPIJA SHIATSU	240	-	-	-	-
11.	TERAPIJA SHOCKWAVE	1.840	-	1.755	95	-
12.	TERAPIJA AFEREZA	-	-	8.000	-	-
13.	TERAPIJA ELEKTROMIO- NEUROGRAFIJA	-	-	575	-	-
14.	FRIZERSKE USLUGE	8.338	-	3.282	39	-
15.	IGRAONICA	103	-	-	-	-
16.	PLAŽNI MOBILIJAR	24.776	-	39.907	161	-
17.	SUVENIRI	150	-	-	-	-
18.	TELEFONI	876	-	708	81	-
19.	ZAKUPI	144.777	-	97.154	67	-
20.	OSIGURANJE GOSTIJU	48.382	-	45.595	94	-
21.	AGENCIJA "INIG"	65.159	-	61.822	95	-
22.	OSTALI POSL. PRIHODI	50.775	-	29.883	59	-
23.	OSTALO (REFUNDACIJA TROŠKOVA)	39.410	-	35.734	91	-
II	INO-TRŽIŠTE	<u>6.085.743</u>	<u>6.310.678</u>	<u>6.038.685</u>	<u>99</u>	<u>96</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	4.625.631	-	4.627.868	102	-

2.	PANSIONI	1.211.452	-	1.069.767	88	-
3.	AMBULANTNE USLUGE	248.659	-	341.050	105	-
III	POSLOVNI PRIHODI (I + II)	<u>11.200.253</u>	<u>11.338.880</u>	<u>11.812.179</u>	<u>105</u>	<u>104</u>
IV	FINANSIJSKI PRIHODI	<u>4.183</u>	-	<u>17.499</u>	<u>418</u>	-
V	OSTALI PRIHODI (1+2+3+4+5+6)	<u>273.808</u>	-	<u>98.915</u>	<u>36</u>	-
1.	PRIHODI OD OTPISA OBAVEZA	236.404	-	8.647	4	-
2.	PRIHODI IZ RANIJIH GODINA	-	-	13.680	-	-
3.	PRIHODI OD NAPLA ENIH POTRAŽIVANJA	15.679	-	3.239	21	-
4.	PRIHODI OD PROJEKATA	-	-	3.887	-	-
5.	NAPLA ENE ŠTETE	14.560	-	18.066	124	-
6.	VIŠAK OPREME, MATERIJALA	7.041	-	2.205	31	-
7.	PRIHODI OD PRODAJE OSN. SREDSTAVA	124	-	413	333	-
VIII	UKUPNO OSTVARENI PRIHODI (V+VI+VII)	<u>11.478.244</u>	<u>11.338.880</u>	<u>11.928.593</u>	<u>104</u>	<u>105</u>

*U ostale poslovne prihode u 2019. godini u iznosu od 29.883€(2018.g. 50.775€), uključeni su prihodi od naplaćenih rata za otkup stanova, prihodi od kotizacija, prihodi od ulaznica, fotokopiranja, korišćenja faks, prevodara i slično.

**Prihodi od agencije Inig u iznosu od 61.822€ (u 2018.g. 65.159€) odnose se na prihode ostvarene od:
 - organizovanih izleta.....26.879€(u 2018.g. 32.710€)
 - transfera.....29.291€(u 2018.g. 26.340€)
 - provizija na prodate avio-karte.....5.652€ (u 2018.g. 6.109€).

OSTVARENI PRIHODI DO 31. DECEMBRA U 2018. I 2019. GODINI PO FAZAMA:

Tabela br. 12

Red. br.	ELEMENTI	2018. G.			2019.G.			IND	EX
		I FAZA	II FAZA	UKUPNO	I FAZA	II FAZA	UKUPNO	I FAZA 6:3	II FAZA 7:4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	DOMA E TRŽIŠTE	<u>3.264.990</u>	<u>1.849.521</u>	<u>5.114.511</u>	<u>3.714.441</u>	<u>2.059.053</u>	<u>5.773.494</u>	<u>114</u>	<u>111</u>
1.	BOLNI KO LIJE ENJE	2.835.963	1.046.331	3.882.294	3.272.592	1.239.547	4.512.139	115	118
2.	PANSION+PRATIOCI	276.479	219.897	496.376	284.323	286.317	570.640	103	130
3.	TERAPIJSKE USLUGE	31.521	11.253	42.774	19.260	12.080	31.340	61	107
4.	POLIKLINI KE USLUGE	16.577	17.854	45.651	17.422	26.169	43.591	105	147
5.	SPORTSKI CENTAR	-	20.910	20.910	-	18.253	18.253	-	87
6.	KUHINJA	3.567	83.260	86.827	3.016	96.523	99.539	85	116
7.	ŠANKOVI	12.494	96.747	109.241	8.081	107.806	115.887	65	111
8.	STRUJA	21.248	6.457	27.705	30.822	2.640	33.462	145	136
9.	KOZMETIKA (BJUTI)	-	17.836	17.836	-	24.228	24.228	-	-
10.	TERAPIJA SHIATSU	-	240	240	-	-	-	-	95
11.	TERAPIJA SHOCKWAVE	-	1.840	1.840	-	1.755	1.755	-	-
12.	TERAPIJA AFEREZA	-	-	-	-	8.000	8.000	-	-
13.	TERAPIJA EMNG	-	-	-	-	575	575	-	-
14.	FRIZERSKE USLUGE	-	8.338	8.338	-	3.282	3.282	-	39
15.	IGRAONICA	103	-	103	-	-	-	-	-
16.	PLAŽNI MOBILIJAR	24.776	-	24.776	29.948	9.959	39.907	121	-
17.	SUVENIRI	-	150	150	-	-	-	-	-
18.	TELEFONI	46	830	876	-	708	708	-	85
19.	ZAKUPI -RENTA	22.464	122.313	144.777	23.825	73.329	97.154	106	60
20.	OSIGURANJE GOSTIJU	15.110	33.272	48.382	19.150	26.445	45.595	127	79
21.	AGENCIJA "INIG"	-	65.159	65.159	-	61.822	61.822	-	95
22.	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	4.642	46.133	50.775	6.002	23.881	29.883	129	52
23.	OSTALO	-	39.410	39.410	-	35.734	35.734	-	91

	(REF. TROŠKOVI)								
II	INO-TRŽIŠTE	<u>807.370</u>	<u>5.278.373</u>	<u>6.085.743</u>	<u>737.976</u>	<u>5.300.709</u>	<u>6.038.685</u>	<u>91</u>	<u>100</u>
1.	BOLNI KO LJJE ENJE	646.996	3.978.635	4.625.631	555.314	4.072.554	4.627.868	86	102
2.	PANSIONI	81.808	1.129.645	1.211.453	67.455	1.002.312	1.069.767	82	89
3.	TERAPIJSKE USLUGE	78.566	170.293	248.659	102.376	238.674	341.050	130	140
III	UKUPNO PRIHODI PO OBJEKTIMA (I+II)	<u>4.072.360</u>	<u>7.127.893</u>	<u>11.200.253</u>	<u>4.452.417</u>	<u>7.359.762</u>	<u>11.812.179</u>	<u>109</u>	<u>104</u>
IV	OSTALI PRIHODI (1+2+3+4)	-	-	<u>273.808</u>	-	-	<u>98.915</u>	-	-
1.	PRIHODI OD OTPISA OBAVEZA	-	-	<u>236.404</u>	-	-	<u>8.647</u>	-	-
2.	PRIHODI IZ RANIJIH GODINA	-	-	-	-	-	<u>13.680</u>	-	-
3.	OTPISANA POTRAŽIVANJA NAPLA ENA	-	-	<u>15.679</u>	-	-	<u>3.887</u>	-	-
4.	NAPLA ENE ŠTETE	-	-	<u>14.560</u>	-	-	<u>18.066</u>	-	-
5.	VIŠAK OPREME I MATERIJALA	-	-	<u>7.041</u>	-	-	<u>2.205</u>	-	-
6.	PRIHODI OD PRODAJE OSN. SREDSTAVA	-	-	<u>124</u>	-	-	<u>413</u>	-	-
V	FINANSIJSKI PRIHODI	-	-	<u>4.183</u>	-	-	<u>17.499</u>	-	-
VI	PRIHODI UKUPNO (III+IV+V)	-	-	<u>11.478.244</u>	-	-	<u>11.928.593</u>	-	-

Struktura ostvarenog prihoda po fazama u 2019. godini

Tabela br. 13

UKUPAN PRIHOD	11.928.593	100%
- I faza	4.428.230	37,12
- II faza	7.383.949	61,90
Ostalo	116.414	0,98

Struktura ostvarenog prihoda po tržištima u I i II fazi Instituta

Tabela br. 14

I FAZA	Prihod	%	II FAZA	Prihod	%
DOMA E TRŽIŠTE	3.714.441	83,88	DOMA E TRŽIŠTE	2.059.053	27,89
INO TRŽIŠTE	713.789	16,12	INO TRŽIŠTE	5.324.896	72,11
UKUPNO	4.428.230	100,00	UKUPNO	7.383.949	100,00

Prosje an prihod po fazama po danu na nivou godine

Tabela br. 15

R. BR.	OBJEKAT	UKUPAN PRIHOD 2018.	UKUPAN PRIHOD 2019.	BROJ DANA 2018.	BROJ DANA 2019.	PROSJE AN PRIHOD PO DANU 2018.	PROSJE AN PRIHOD PO DANU 2019.	INDEX (8:7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	I FAZA	4.072.360	4.428.230	365	365	11.157,15	12.132,14	109
2	II FAZA	7.123.893	7.383.949	365	365	19.517,52	20.230,00	105
3	UKUPNO	11.200.253	11.812.179	365	365	30.674,67	32.362,14	106

Prosje an prihod po danu na nivou cijele godine u I fazi je 12.132,14€i pove an je za 9 %u odnosu na isti period u 2018. godini.

U drugoj fazi prosje an prihod po danu na nivou cijele godine iznosi od 20.230,00 €i ve i je za 5% u odnosu na isti period u 2018.godini.

Na nivou Instituta i na nivou cijele godine, prosje an prihod po danu iznosi 32.362,14€i ve i je za 6% u odnosu na isti period u 2018. godini.

Prosje an prihod po fazama po danu kad objekat radi

Tabela br. 15 a

R. BR.	OBJEKAT	UKUPAN PRIHOD 2018.	UKUPAN PRIHOD 2019.	BROJ DANA 2018.	BROJ DANA 2019.	PROSJE AN PRIHOD PO DANU 2018.	PROSJE AN PRIHOD PO DANU 2019.	INDEX (8:7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	I FAZA	4.072.360	4.428.230	257	258	15.845,76	17.163,68	108
2	II FAZA	7.123.893	7.383.949	276	278	25.811,20	26.560,97	103
3	UKUPNO	11.200.253	11.812.179	328	328	34.147,11	36.012,74	105

Prosje an prihod po danu kad objekat radi u I fazi je 17.163,68€i pove an je za 8% u odnosu na isti period u 2018. godini.

Prosje an prihod po danu kad objekat radi u II fazi je 26.560,97€ i ve i je za 3% u odnosu na isti period u 2018.godini. Na nivou Instituta prosje an prihod po danu kad objekat radi iznosi 36.012,74 €i ve je za 5% u odnosu na isti period u 2018. godini.

Prihod od stacionarnih usluga po fazama po no enju

Tabela br. 16

R. BR.	OBJEKAT	PRIHOD (B.O+ PANSION) 2018.	PRIHOD (B.O+ PANSION) 2019.	BROJ NO ENJA 2018.	BROJ NO ENJA 2019.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2018.	PROSJ. CIJENA NO ENJA 2019.	INDEX (8:7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	I FAZA	3.841.246	4.192.515	109.102	119.700	35,21	35,03	99
2	II FAZA	6.374.508	6.668.023	114.060	116.195	55,89	57,39	103
3	UKUPNO	10.215.754	10.860.538	223.162	235.895	45,78	46,04	101

Prosje na cijena no enja u I fazi iznosi 35,03€i manja je za 0,17€ili za 1% u odnosu na isti period u 2018. godini. U II fazi ostvarena je prosje na cijena po no enju u iznosu od 57,39€i ve a je za 1,50€ili 3% u odnosu na isti period u 2018.godini. Na nivou Instituta prosje na cijena no enja iznosi 46,04 €i ve a je za 0,26€ ili za 1% u odnosu na isti period u 2018. godini.

STRUKTURA OSTVARENIH PRIHODA 01.01.-31.12.2018.G. / 01.01.-31.12.2019.G.

Tabela br. 17

Red. br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 31.12. 2018. GODINE	% u eš a	OSTVARENO DO 31.12. 2019.GODINE	% u eš a	INDEX (5:3)
1	2	3	4	5	6	7
1	BOLNI KO LIJE ENJE	8.507.925	74,12	9.096.416	76,25	107
2	PANSIONSKE USLUGE	1.707.829	14,88	1.640.407	13,75	96
3	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	337.051	2,94	415.981	3,49	123
4	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	647.448	5,64	659.375	5,53	102
5	FINANSIJSKI PRIHODI	4.183	0,04	17.499	0,15	418
6.	OSTALI PRIHODI	273.808	2,38	98.915	0,83	36
7.	UKUPNO PRIHODI	11.478.244	100	11.928.593	100	104

Prihodi od bolni kog lije enja iznose 9.096.416€ i ine 76.25% ukupnih prihoda i ve i su za 588.491€ ili 7% u odnosu na isti period prošle godine (2018.g. 8.507.925€ i 74,12% ukupnih prihoda).

Prihodi od pansioniskih usluga iznose 1.640.407€ i ine 13,75% ukupnih prihoda i manji su za 67.422€ ili 4% u odnosu na isti period prošle godine (2018.g. 1.707.829€ ili 14,88%).

Ova dva prihoda ine 91,04% ukupnih prihoda.

Prihodi od terapijskih usluga (ukljujuju i i preglede ljekara specijalista) iznose 415.981€ i ine 3,49% ukupnih prihoda i ve i su za 78.930€ ili 23% u odnosu na isti period prošle godine (2018.g. 337.051€ 2,94%).

Ova tri prihoda ine 93,49% (2018.g. 91,94%) ukupnih prihoda.

Ostatak prihoda u iznosu od 775.789€ ili 6,51% (2018 g. 925.439€ ili 8,06%) ine vanpansionaska potrošnja, ostali prihodi i finansijski prihodi.

Tabela br. 18

Red.br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 31.12.2018. GODINE	OSTVARENO DO 31.12. 2019. GODINE	RAZLIKA (NETTO)
1	2	3	4	5 (4-3)
1	BOLNI KO LIJE ENJE	8.507.925	9.096.416	588.491
2	PANSIONSKE USLUGE	1.707.829	1.640.407	-67.422
3	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	337.051	415.981	78.930
4	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	647.448	659.375	11.927
5	FINANSIJSKI PRIHODI	4.183	17.499	13.316
6	OSTALI PRIHODI	273.808	98.915	-174.893
7	UKUPNO PRIHODI	11.478.244	11.928.593	450.349

Pregled po vrstama i mjestu nastanka prihoda iz poslovanja za 2018. i 2019. god.:

Tabela br. 19

	VRSTA PRIHODA	2017.	2018.
I.	PRIHODI SA DOMA EG TRŽIŠTA	100,00%	100%
	a) Bolni ko lije enje	75,91	78,15
	b) Pansioni-pratiodi	9,71	9,88
	c) Ambulantno-poliklini ke usluge	1,73	1,30
	d) Ostali prihodi (renta, osig. gostiju, agencija ..)	12,65	10,67
II.	PRIHODI SA INO-TRŽIŠTA	100,00%	100%
	a) Bolni ko lije enje	76,01	76,64
	b) Pansioni	19,91	17,72
	c) Ambulantne-poliklini ke usluge	4,08	5,64
I	PRIHODI SA DOMA EG TRŽIŠTA	44,56	48,40

II	PRIHODI SA INO-TRŽIŠTA	53,02	50,62
III	OSTALI PRIHODI	2,42	0,98
		100%	

Kod prihoda sa doma eg tržišta u iznosu od 5.773.494€(2018.g 5.114.511€), dominantan je prihod-promet ostvaren preko:

-RFZZO CG Podgorica u visini od 3.327.384€ (2018 godine 2.918.366€) što ini 57,63% od ostvarenog prihoda sa doma eg tržišta ili 27,89% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019.godini.

-“Rekre” d.o.o. Podgorica u visini od 424.366€(2018. godine 308.150€), što ini 7,38% od ostvarenog prihoda sa doma eg tržišta ili 3,56% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019.godini.

-Saveza penzionera CG u visini od 309.103€(2018.godine 276.479€), što ini 5,35% od ostvarenog prihoda sa doma eg tržišta ili 2,59% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019. godini. Oni zajedno u estvuju sa 70,36% u ukupno ostvarenom prihodu sa doma eg tržišta i 34,04% u ukupno ostvarenom prihodu u 2019.godini.

- PVK „Jadran” Herceg Novi u visini od 175.722€

- ostalih sindikata 105.544€(2018. g. 98,355€) (Univerzitet, Prosvjeta, Rudnik uglja Pljevlja, Plantaža; Unija sindikata, Uprava policije, Telekom i dr.,).

- drugih privrednih društava i individualnih korisnika.

Kod prihoda sa ino-tržišta u iznosu od 6.038.685€(2018.g. 5.650.311€) i dalje najve e u eš e ima prihod-promet ostvaren sa tri partnera sa kojima Institut ima decenijske saradnje:

- Oslo Univerziteta - Državne bolnice (Norveška) sa 2.881.079€ (u 2018. godini 2.877.470€) što ini **47,71%** od ostvarenog prihoda sa ino tržišta ili 24,15% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019. godini,

- agencije Fontana iz Holandije sa 271.288€(u 2018. godini 308.353€) što ini **4,47%** od ostvarenog prihoda sa ino tržišta ili 2,27% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019. godini,

- agencije Rehab Igalo iz Švedske sa 156.558€(u 2018.godini 151.032€) što ini **2,59%** od ostvarenog prihoda sa ino tržišta ili 1,31% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019. godini.

- agencije Otraks iz Republike Srpske sa 122.054€(u 2018.godini 102.160€) što ini **2,02%** od ostvarenog prihoda sa ino tržišta ili 1,02% od ukupno ostvarenog prihoda u 2019. godini.

2. RASHODI ostvareni do 31. 12. 2019. godine
 (pore enje sa: ostvarenim rashodima u istom periodu u 2018. godini
 i planiranim rashodima u 2019. godini)

Tabela br. 20

Red.br.	V R S T A	OSTVARENO DO 31.12. 2018. GOD.	PLANIRANO DO 31.12. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 31.12. 2019. GOD.	5:3	5:4
1	2	3	4	5	6	7
I.	ROBA I MATERIJAL	1.510.452	1.471.360	1.504.979	100	102
	Hrana	1.069.434	1.069.300	1.044.133	98	98
	Pi e	19.717	19.970	19.036	97	95
	Ljekovi	16.871	15.720	17.860	106	114
	Laboratorijski materijal	13.531	12.900	10.917	81	85
	Materijal za aferezu	-	-	6.027	-	-
	Tehni ki materijal	126.112	104.920	112.165	89	107
	Potrošni materijal	152.048	148.250	178.311	117	120
	Razni materijal	74.732	65.600	76.862	103	117
	Mineralno blato	6.208	6.255	10.605	171	-170
	Kancelarijski materijal	31.167	27.860	28.808	92	103
	Frizerski materijal	578	585	255	44	44
	Suveniri	53	-	-	-	-
	ENERGENTI	759.818	772.320	836.557	110	108
	Lož ulje	32.911	8.920	20.365	62	228
	Elektri na energija	708.976	746.280	797.747	113	107
	Gorivo za vozila	17.931	16.520	18.445	103	112
III.	BRUTO ZARADE I NAKNADE	5.915.608	6.135.039	6.036.167	102	98
	Bruto zarade	5.160.657	5.380.422	5.317.878	103	99
	Neto zarade	3.449.745	-	3.555.523	103	-
	Porez na zarade	475.627	-	489.907	103	-
	Doprinosi iz zarade	1.235.285	-	1.272.448	93	-
	Doprinosi poslodavca	626.663	641.704	579.859	103	90
	Prerez porezu na dohodak fizi kih lica	63.122	63.342	64.746	58	102
	Autorski honorari	15.552	14.000	9.013	72	64
	Dnevnice za službeni put	14.543	10.807	10.402	72	96
	Smještaj na službenom putovanju	6.935	4.000	5.549	80	139
	Prevoz na službenom putu	8.178	6.258	6.725	82	108
	Otpremnine za penziju	51	36	50	98	139
	Pomo zaposlenima	11.880	5.170	16.830	142	326

	Odvojen život	1.465	3.300	5.222	356	158
	Specijalizacije-stru no obrazovanje	6.562	6.000	25.114	383	419
IV	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	781.218	1.075.805	9.077.756	1162	844
	Amortizacija	768.820	775.200	792.055	103	102
	Troškovi rezervisanja	12.398	300.605	8.285.701	66831	2756
V.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	1.806.625	1.684.933	1.701.594	94	101
	PTT troškovi	36.805	36.285	39.489	107	109
	a) fiksni telefoni	10.987	-	10.806	98	-
	b) mobilni telefoni	22.261	-	25.000	112	-
	c) poštanski troškovi	3.557	-	3.683	104	-
	Transportne usluge	10.194	5.100	7.217	71	142
	Održavanje osnovnih sredstava (teku e)	181.995	107.300	196.730	108	183
	Održavanje osnovnih sredstava (investiciono)	187.716	271.400	235.115	125	87
	Zakup opreme	962	228	615	64	270
	Reklama i propaganda I sponzorstva	20.209	9.450	22.778	113	241
	Troškovi osiguranja	38.642	54.970	51.931	134	94
	a) imovine	15.376	16.536	19.256	125	116
	b) zaposlenih	17.424	17.452	17.302	99	99
	c) gostiju	5.842	21.082	15.373	263	73
	Revizija god. ra una	3.884	4.000	3.875	100	97
	Zdravstvene usluge	6.849	4.800	4.187	61	87
	Advokatske usluge	26.036	34.515	29.142	112	84
	Troškovi javnog izvršitelja	388	-	631	163	-
	Notarske usluge	417	-	1.528	366	-
	Bakteriološki nalaz vode	2.594	1.500	1.890	73	126
	Usluge kontrole zaštite na radu	3.804	14.400	13.995	368	97
	Konsultantske usluge	38.156	27.465	43.571	114	159
	Troškovi PAM-a	-	-	24.001	-	-
	Održavanje isto e – odvoz sme a	67.323	64.650	80.365	119	124
	V o d a	263.493	261.900	281.848	107	108
	Vešeraj – pranje veša	195.593	196.400	113.347	58	58
	Obezbj e nje	76.103	73.140	59.068	78	81
	Reprezentacija: pi e, boravak, razmjena boravka (igota)	38.388	27.270	26.931	70	99
	Odobreni popusti po Ugovoru (Rekra, PIO,	67.191	68.700	60.434	90	88

	booking.com, Posejdon, Otraks i drugi)					
	Troškovi platnog prometa	39.781	37.330	46.061	116	123
	lanarine	5.776	6.715	5.745	99	86
	Porez na imovinu	221.525	222.600	222.481	100	100
	Naknada za morsko dobro	5.991	6.000	3.849	64	64
	Naknada za rješavanje stambene probl. zaposl.	93.163	-	-	-	-
	Oglasi	3.756	3.630	3.775	101	104
	Pretplata na asopise	3.068	1.000	1.013	33	101
	Takse razne	7.031	8.210	6.573	93	80
	Carina i špedicija	1.861	1.540	1.350	73	88
	DDD zaštita	5.548	4.040	3.996	72	99
	PP zaštita	3.507	2.880	4.010	114	139
	Ostali nematerijalni troškovi	105.320	127.415	66.664	63	52
	a) Agencija INIG	23.737	25.415	21.928	92	86
	b) Najam autobusa za prevoz zaposlenih	42.133	40.900	-	-	-
	c) Ostalo	39.450	41.100	24.793	63	60
	d) Troškovi 70 god ISM	-	20.000	19.943	-	100
	Ostali troškovi koji se refundiraju	43.557	-	37.389	86	-
VI	UKUPNO POSLOVNI RASHODI	10.773.721	11.139.457	19.157.053	178	172
VII	FINANSIJSKI RASHODI	191.856	78.000	82.694	43	106
	Kamate po kratkoro nim obavezama	117.404	78.000	79.013	67	101
	Negativne kursne razlike	32.186	-	1.941	6	-
	Zatezna kamata	42.266	-	1.740	4	-
VIII	OSTALI RASHODI	119.419	73.450	187.320	157	255
	Rashodi osn.sredstava	1.257	1.000	6.417	511	642
	Otpisi materijala	78.370	64.050	100.535	128	157
	a) sitan inventar /kal.otpis	73.804	-	98.650	134	-
	b) hrana	139	-	255	183	-
	c) pi e	4.164	-	1.424	34	-
	d) lijekovi	32	-	202	631	-
	e) ostalo	231	-	4	-	-
	Otpis potraživanja	5.987	1.000	34.848	582	3485
	Manjkovi	8.576	-	-	-	-
	Naknadno utvr eni rashodi od ranije	921	-	45.520	4942	-
	***Pla eni troškovi po sudskim sporovima	150	6.000	-	-	-
	Troškovi po Zapisniku poreske inspekcije	21.658	-	-	-	-

	Troškovi penala	500	-	-	-	-
	Ostalo (troškovi Projekta)	2.000	1.400	-	-	-
IX	UKUPNO RASHODI (prije oporezivanja) (VI+VII-VIII)	11.084.996	11.290.907	19.427.067	175	172
X	ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	338.743	-	605.029	179	-
XI	UKUPNI RASHODI	11.423.739	11.290.907	20.032.096	175	177

*Troškovi (direktni) agencije Inig u iznosu od 21.928€(2018. 23.737€):

- lanarine prema IATA Cirihi i BSP link za prodaju avio karata .. 862€ (u 2018.g. 1.008€)
- troškovi transfera.....11.572€ (u 2018.g. 6.675€)
- troškovi organizovanja i realizacije izleta..... 9.494€ (u 2018.g. 16.055€)

** ostali nematerijalni troškovi u iznos od 39.450€odnose se na: troškove fotokopiranja, parking, tunel Sozina, putarinu, ekološku naknadu, održavanje hosta, naknadu za medicinski otpad, naknadu za kotiranje na berzi, naknadu za vo enje registra HOV, naknadu za produžetak licence MS office, naknadu za provjeru kvaliteta, izradu plakata i dr.

Troškovi koji se refundiraju, u iznosu od 37.389€ sadrže troškove: stanarine za norveške sestre, elektri ne energije, vode, zdravstvenih usluga i drugo.

OSTVARENI RASHODI DO 31. DECEMBRA U 2018. I 2019. GODINI PO FAZAMA:

Tabela br. 21

Red .br.	V R S T A	GODINA 2018.			GODINA 2019.			INDEX	
		I FAZA	II FAZA	UKUPNO	I FAZA	II FAZA	UKUPNO	6:3 (I)	7:4 (II)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	ROBA I MATERIJAL	489.132	1.021.320	1.510.452	518.741	986.239	1.504.980	106	97
	Hrana	362.878	706.556	1.069.434	386.420	657.713	1.044.133	106	93
	pansion	361.715	635.912	997.627	380.190	584.513	964.703	105	92
	vansion	1.163	70.644	71.807	6.229	73.201	79.430	536	104
	Pi e	2.335	17.382	19.717	1.643	17.393	19.036	70	100
	Ljekovi	7.370	9.501	16.871	7.663	10.197	17.860	104	107
	Laboratorijski materijal	-	13.531	13.531	-	10.917	10.917	-	81
	Materijal za aferezu	-	-	-	-	6.027	6.027	-	-
	Tehni ki materijal	18.417	107.695	126.112	15.217	96.948	112.165	83	90
	Potrošni materijal	51.247	100.801	152.048	54.436	123.875	178.311	106	123
	Razni materijal	31.143	43.589	74.732	35.259	41.604	76.863	113	95
	Mineralno blato	2.845	3.363	6.208	5.343	5.262	10.605	88	156
	Kancelarijski materijal	12.897	18.270	31.167	12.760	16.048	28.808	99	88
	Frizerski materijal	-	578	578	-	255	255	-	44
	Suveniri	-	53	53	-	-	-	-	-

II.	ENERGENTI	<u>126.199</u>	<u>633.619</u>	<u>759.818</u>	<u>142.800</u>	<u>693.757</u>	<u>836.557</u>	<u>113</u>	<u>109</u>
	a) Lož ulje	4.960	27.951	32.911	5.741	14.624	20.365	116	52
	b) Elektri na energija	118.659	590.317	708.976	134.292	663.454	797.747	113	112
	c) Gorivo za vozila (15:85)	2.690	15.242	17.931	2.767	15.678	18.445	103	103
III	BRUTO ZARADE I NAKNADE	<u>2.937.151</u>	<u>2.978.457</u>	<u>5.915.608</u>	<u>3.007.463</u>	<u>3.028.704</u>	<u>6.036.167</u>	<u>102</u>	<u>102</u>
	Bruto zarade (50:50)	2.580.328	2.580.329	5.160.657	2.658.939	2.658.939	5.317.878	103	103
	Neto zarade	1.724.872	1.724.873	3.449.745	1.777.762	1.777.761	3.555.523	103	103
	Porez na zarade	237.813	237.814	475.627	244.953	244.954	489.907	103	103
	Doprinosi iz zarade	617.643	617.642	1.235.285	636.224	636.224	1.272.448	93	93
	Doprinosi poslodavca	313.332	313.331	626.663	289.930	289.929	579.859	93	93
	Prerez porezu na dohodak fizi kih lica	31.561	31.561	63.122	32.373	32.373	64.746	103	103
	Autorski honorari	757	14.975	15.552	1.495	7.518	9.013	197	50
	Dnevnice za službena putovanja	1.010	13.533	14.543	1.118	9.284	10.402	111	69
	Smještaj na službenom putovanju	-	6.935	6.935	-	5.549	5.549	-	80
	Prevoz na sužbenom putovanju	-	8.178	8.178	-	6.725	6.725	-	82
	Otpremnine za penziju	25	26	51	25	25	50	100	96
	Pomo zaposlenima	5.940	5.940	11.880	8.415	8.415	16.830	142	142
	Odvojen život	733	732	1.465	2.611	2.611	5.222	356	357
	Specijalizacije i stru no obrazovanje	3.465	3.097	6.562	12.557	12.557	25.114	362	405
IV.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	<u>133.211</u>	<u>648.007</u>	<u>781.218</u>	<u>4.254.684</u>	<u>4.823.072</u>	<u>9.077.756</u>	<u>3194</u>	<u>744</u>
	Amortizacija (16,5:83,5)	126.649	642.171	768.820	124.901	667.154	792.055	99	104
	Troškovi rezervisanja	6.562	5.836	12.398	4.129.783	4.155.918	8.285.701	$\frac{6293}{5}$	$\frac{7127}{5}$
V.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	<u>520.737</u>	<u>1.285.888</u>	<u>1.806.625</u>	<u>413.659</u>	<u>1.287.935</u>	<u>1.701.594</u>	<u>79</u>	<u>100</u>
	PTT troškovi	6.806	29.999	36.805	7.370	32.119	39.489	108	107
	a) fiksni telefoni (10:90)	1.099	9.888	10.987	1.081	9.725	10.806	98	98
	b) mobilni telefoni (20:80)	4.452	17.809	22.261	5.000	20.000	25.000	112	112
	c) poštanski troškovi (35:65)	1.255	2.312	3.557	1.289	2.394	3.683	103	104
	Transportne usluge	-	10.194	10.194	-	7.217	7.217	-	71
	Održavanje osnovnih sredstava- teku e	24.893	157.102	181.995	21.117	175.613	196.730	85	112
	Održavanje osnovnih sredstava- investiciono	37.447	150.269	187.716	-	235.115	235.115	-	156
	Zakup opreme	-	962	962	-	615	615	-	64
	Reklama i propaganda	2.000	18.209	20.209	2.000	20.778	22.778	100	114
	Troškovi osiguranja	12.095	26.547	38.642	19.343	32.588	51.931	160	123
	a) imovine (22:78)	3.383	11.993	15.376	4.236	15.020	19.256	125	125

	b) zaposlenih	8.712	8.712	17.424	8.651	8.651	17.302	99	99
	c) gostiju	-	5.842	5.842	6.456	8.917	15.373	-	153
	Revizija god. ra una	1.942	1.942	3.884	1.938	1.937	3.875	100	100
	Zdravstvene usluge	3.424	3.425	6.849	2.093	2.094	4.187	61	61
	Advokatske usluge	5.060	20.976	26.036	9.757	19.385	29.142	193	92
	Usluge javnog izvršitelja	213	175	388	19	612	631	9	350
	Notarske usluge	209	208	417	167	1.361	1.528	80	654
	Bakteriološki nalaz vode	-	2.594	2.594	-	1.890	1.890	-	73
	Usluge kontrole zaštite na radu	1.004	2.800	3.804	6.997	6.998	13.995	697	250
	Konsultantske usluge	15.710	22.446	38.156	33.757	9.814	43.571	215	44
	Troškovi PAM-a	-	-	-	9.600	14.401	24.001	-	-
	Održavanje isto e – odvoz sme a	28.914	38.409	67.323	34.744	45.621	80.365	120	119
	V o d a	94.300	169.193	263.493	76.991	204.857	281.848	82	121
	Vešeraj – pranje veša	76.513	119.080	195.593	37.522	75.825	113.347	49	64
	Obezbjeneje	17.924	58.179	76.103	18.920	40.148	59.068	105	69
	Reprezentacija: pi e, boravak, razmjena boravka (igota)	3.622	34.766	38.388	3.221	23.710	26.931	89	68
	Odobreni popusti po Ugovoru (Rekra, booking.com, Posejdon)	25.266	41.925	67.191	26.615	33.819	60.434	105	81
	Troškovi platnog prometa lanarine	15.912	23.869	39.781	20.120	25.940	46.061	126	109
	Porez na imovinu (25:75)	55.381	166.144	221.525	55.620	166.861	222.481	100	100
	Naknada za morsko dobro	4.999	992	5.991	2.388	1.461	3.849	48	147
	Naknada za rješavanje stamb. problem. zaposl.	46.581	46.582	93.163	-	-	-	-	-
	Oglasi	1.822	1.934	3.756	1.887	1.888	3.775	104	98
	Pretplate na asopise	882	2.186	3.068	882	131	1.013	100	6
	Takse razne	889	6.142	7.031	2.100	4.473	6.573	236	73
	Carina i špedicija	-	1.861	1.861	-	1.350	1.350	-	73
	DDD zaštita	2.648	2.900	5.548	1.998	1.998	3.996		69
	PP zaštita	1.754	1.753	3.507	2.005	2.005	4.010		114
	Ostali nemat.troškovi	31.743	73.577	105.320	13.727	52.937	66.664		72
	a) Agencija "INIG"	-	23.737	23.737	-	21.928	21.928	-	92
	b) Najam autobus za prevoz zaposlenih	21.066	21.067	42.133	-	-	-	-	-
	c) Tr. proslave 70 god ISM	-	-	-	9.971	9.972	19.943	-	-
	d) Ostalo	10.677	28.773	39.450	3.756	21.217	24.973		74
	Troškovi koji se refundiraju	-	43.557	43.557	-	37.389	37.389	-	86
VI	POSLOVNI RASHODI	4.206.430	6.567.291	10.773.721	8.337.347	10.819.706	19.157.053	198	165

VII	OSTALI RASHODI	39.707	79.712	119.419	59.344	127.976	187.320	198	165
	Rashodi osn. sredstava	272	985	1.257	3.588	2.829	6.417	1319	287
	Otpisi	26.180	52.190	78.370	27.686	72.849	100.535	106	140
	a) sitan inventar (kalkulativni + otpis)	26.040	47.764	73.804	27.588	71.062	98.650	106	149
	b) hrana	-	139	139	-	255	255	-	183
	c) pi e	140	4.024	4.164	98	1.326	1.424	-	33
	d) lijekovi (i aferza)	-	32	32	-	202	202	-	631
	e) ostalo	-	231	231	-	4	4	-	-
	Otpis potraživanja	1.926	4.061	5.987	5.310	29.538	34.848	276	727
	Manjkovi	-	8.576	8.576	-	-	-	-	-
	Naknadno utvr eni rashodi od ranije (PAM)	-	921	921	22.760	22.760	45.520	-	-
	Pla anje sudskih i dr. troškova	-	150	150	-	-	-	-	-
	Troškovi pla enih penala	500	-	500	-	-	-	-	-
	Troškovi po Zapisniku poreske inspekcije	10.829	10.829	21.658	-	-	-	-	-
	Ostalo (troškovi Projekta)	-	2.000	2.000	-	-	-	-	-
	UKUPNO RASHODI PO OBJEKTIMA	4.246.137	6.647.003	10.893.140	8.396.691	10.947.682	19.344.373	198	165
VIII	FINANSIJSKI RASHODI	-	-	191.856	-	-	82.694	-	-
	Kamate po kratkor. obav. (kreditni, leasing)	-	-	117.404	-	-	79.013	-	-
	Negativne kursne razlike	-	-	32.186	-	-	1.941	-	-
	Zatezna kamata	-	-	42.266	-	-	1.740	-	-
IX	UKUPNO RASHODI (prije oporezivanja) (VI+VII+VIII)	-	-	11.084.996	-	-	19.427.067	-	-
X	ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	-	-	338.743	-	-	605.029	-	-
XI	UKUPNO RASHODI sa oporezivanjem	-	-	11.423.739	-	-	20.032.096	-	-

REKAPITULACIJA RASHODA

Tabela br. 22

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31. 12. 2018.	% u eš a	Planirano do 31.12. 2019.	% u eš a	Ostvareno do 31.12. 2019.	% u eš a
1	2	3	4	5	6	7	8
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	1.510.452	13	1.471.360	13	1.504.979	8
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	759.818	7	772.320	7	836.557	4
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	5.915.608	52	6.135.039	54	6.036.167	30
D.	AMORTIZACIJA	768.820	7	775.200	7	792.055	4
E.	REZERVISANJA	12.398	0	300.605	3	8.285.701	41
F.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	1.806.625	16	1.684.933	15	1.701.594	8
G.	FINANSIJSKI RASHODI	191.856	1	78.000	1	82.694	0
H.	OSTALI RASHODI	119.419	1	73.450	0	187.320	1
I.	ODLOŽENI POREZI	338.743	3	-	-	605.029	3
	UKUPNO:	11.423.739	100	11.290.907	100	20.032.096	100

Tabela br. 23

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 31.12. 2018.	Ostvareno do 31. 12. 2019.	RAZLIKA (neto)
1	2	3	4	5 (4-3)
1.	TROŠKOVI MATERIJALA	1.510.452	1.504.979	-5.473
2.	TROŠKOVI ENERGIJE	759.818	836.557	76.739
3.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LI NA PRIMANJA	5.915.608	6.036.167	120.559
4.	AMORTIZACIJA	768.820	792.055	23.235
5.	REZERVISANJA	12.398	8.285.701	8.273.303
6.	OSTALA POSLOVNA TERE ENJA	1.806.625	1.701.594	-105.031
7.	FINANSIJSKI RASHODI	191.856	82.694	-109.162
8.	OSTALI RASHODI	119.419	187.320	67.901
9.	ODLOŽENI POREZI	338.743	605.029	266.286
	UKUPNO:	11.423.739	20.032.096	8.608.357

Posmatrano u odnosu na prošlu godinu troškovu su evaluirali na slede i na in:

- troškovi materijala su smanjeni po no enju sa 6,77€, na 6,40€
- troškovi energije i goriva po no enju su pove ani sa 3,40€na 3,55€
- troškovi bruto zarade, naknade i ostala li na primanja su smanjeni po no enju sa 26,51€na 25,59€
- troškovi amortizacije su smanjeni sa 3,45€na 3,36€
- troškovi rezervisanja su pove ani sa 0,47€na 35,12€

- ostala poslovna terena su smanjena po no enju sa 8,10€na 7,21€
- finansijski rashodi su smanjeni po no enju sa 0,86€na 0,35€
- ostali rashodi po no enju su smanjeni sa 0,54€na 0,79€

U stvaranju osnovnog proizvoda Instituta najve u ulogu ima ljudski faktor, što je razlog da bruto zarade, naknade i ostala li na primanja i dalje najviše u estvuju u ukupnim rashodima.

Obra uni zarada su u 2019. godini ra eni po bruto obra unskoj vrijednosti koeficijenta 96,30€ Prosje na zarada po zaposlenom iznosila je 620,88€ (2018.g. 604,62€), ukupna prosje na mjese na tere enja poslodavca po zaradi zaposlenog iznosila su 694,57€ (u 2018.g. 686,60€), a prosje na mjese na neto zarada 416,20€ (u 2018.g. 405,30€).

U 2019 godini su sve zarade ispla ene zaklju no sa novembrom 2019. godine.

Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. decembra 2019. godine zapošljavao prosje no 731 radnika (2018. godine 731 radnika). U istom periodu Institut Igalo je po raznom osnovu napustilo 26 zaposlenih po ugovoru na neodre eno vrijeme i to:

- po osnovu odlaska u penziju 19 zaposlenih,
- po osnovu raskida radnog odnosa 4 zaposlena
- i zbog smrtnog ishoda 3 zaposlenih.

Rekapitulacija obra unatih zarada, broja zaposlenih koji su primili zaradu, prosje nih zarada po zaposlenom za period 2014.-2019.godine:

Tabela br. 24

Obra un zarada i nakn.	zarade	zarade	zarade	zarade	zarade	zarade
mjeseci	2014	2015	2016	2017	2018	2019
januar	417809.81	395131.00	381689.79	366346.43	385510,65	423179,12
februar	431875.35	421275.21	410183.53	402752.26	419526,86	454279,89
mart	441838.69	422157.23	412962.55	410043.51	449609,84	455937,20
april	501921.39	461004.00	432108.65	451154.03	502113,74	517295,71
maj	545130.13	528518.31	512075.76	501604.02	566418,58	567777,00
jun	556708.04	490723.97	476846.46	493167.09	560964,78	541850,57
jul	537204.40	520611.41	517805.66	523627.36	569235,08	565953,17
avgust	515255.92	506755.00	488113.85	501506.56	548244,95	545610,95
septembar	511497.20	515296.96	485729.92	509063.66	559171,40	545980,35
oktobar	493417.00	490548.33	470076.12	490682.63	545529,04	535468,85
novembar	456419.44	449573.08	425663.01	424751.67	469192,19	490223,95
decembar	434873.49	422272.11	411595.34	415545.01	452108,30	447087,17
Ukupno godišnje:	5843950.90	5623866.60	5424850.6	5490244.23	6027625,41	6090643,93

Tabela br. 24a

ZAPOSLENI	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.
Mjeseci	2014	2015	2016	2017	2018	2019
januar	726	696	655	646	666	690
februar	727	703	667	649	682	675
mart	733	704	673	676	684	677
april	795	734	714	694	719	726
maj	812	781	741	723	751	747
jun	826	778	742	740	762	755
jul	825	783	745	750	774	757
avgust	822	790	741	753	774	761
septembar	827	796	738	760	772	762
oktobar	815	780	727	747	761	761
novembar	762	735	706	696	725	745
decembar	748	701	682	680	709	713

prosje an broj zaposlenih mjese no na nivou godine	785	748	711	710	731	731
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
prosje na bruto zarada zaposlenom mjese no na nivou godine	620.51	626.20	635.90	644.85	686.60	694.57

prosje na neto zarada zaposlenom mjese no na nivou godine	367.38	370.75	376.49	381.79	405.30	416.20
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Pregled godišnjih obra unatih zarada i troškova ukupnih li nih primanja se po iznosu razlikuje, jer su u obra unu zarada uklju ene i zarade koje se refundiraju (bolovanja, subvencije invalidnim licima), a u troškovima ukupnih li nih primanja su zarade koje se refundiraju isklju ene, a uklju eni su još: autorski honorari, dnevnice na službenom putu, putni troškovi i troškovi smještaja na službenom putu, razne pomo i zaposlenima, otpremnine, troškovi odvojenog života, troškovi specijalizacije i edukacije zaposlenih.

Da podsjetimo na podatak sa po etka Izvještaja: na dan 31.12.2019. godine u Institutu Igalo je radilo 695 zaposlenih (31.12.2018.g. radilo 677 zaposlenih).

Pregled u eš e troškova ukupnih primanja zaposlenih prikazano tabelarno:

Tabela br. 25

	U EŠ E PRIMANJA ZAPOSLENIH U I UKUPNIM TROŠKOVIMA	DO 31.12. 2018.	U EŠ A %	DO 31.12. 2019.	U EŠ A %
II	UKUPNA LI NA PRIMANJA	5.915.608	51,78	6.036.167	30,13
III	UKUPNI TROŠKOVI	11.423.739		20.032.096,	

Ovaj podatak nije za pore enje sa 2018. godinom zbog knjiženih rezervisanja za sudske sporove u 2019. godini koji iznose: 8.281.196€

Tabela br. 26

	ODNOS PRIMANJA ZAPOSLENIH U I ODNOSU NA OSTVARENI PRIHOD	DO 31.12. 2018.	% U EŠ A	DO 31.12. 2019.	% U EŠ A
II	UKUPNA LI NA PRIMANJA	5.915.608	51,54	6.036.167	50,60
III	UKUPAN PRIHOD	11.478.244		11.928.593	

Procentualno u eš e ukupnih li nih primanja i naknada zaposlenim u ukupnim prihodima u 2019. godini iznosi 50,60%, u 2018. godini je iznosilo 51,78. Procenat u eš a izdvajanja za li na primanja i naknade zaposlenim iz ukupnog prihoda u 2019.godini u odnosu na 2018. godinu je smanjen za 0,94% (ili za 1,82 procentnih poena).

PREGLED UTROŠKA KOD ZNA AJNIJIH ARTIKALA ZA PERIOD:
 01.01.-31.12.2018. 01.01.-31.12.2019.
 (223.162 NO ENJA) +5,53% +12.733 (235.895 NO ENJA)

Tabela br. 27

Red. br.	N A Z I V	Jed. mjere	Utrošeno do 31.12.2018.	Po pacijentu dnevno	Utrošeno do 31.12.2019.	Po pacijentu dnevno	INDEX	
							6:4	7:5
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	HRANA							
1.1.	Meso	kg	72.294	0,324	76.729	0,325	106	100
1.2.	Mesne prera evine	kg	17.679	0,079	15.696	0,066	89	84
1.3.	Mlijeko T.P.	lit.	32.647	0,146	34.334	0,145	105	99
1.4.	Jogurt	lit.	36.820	0,165	39.629	0,167	108	101
1.5.	Sirevi, kajmak	kg	17.579	0,079	16.870	0,071	96	90
1.6.	Maslac, margarin	kg	2.030	0,009	2.449	0,010	121	111
1.7.	Mazalice (maslac, med, sir, džem, paštetice.)	kom.	386.973	1,734	285.548	1,210	74	70
2.	Vo e	kg	74.800	0,335	70.859	0,300	95	90
3.	Povr e	kg	247.804	1,110	233.447	0,989	94	89
4.	Jaja	kom	314.630	1,410	351.930	1,491	112	106
5.1.	Hleb	kom	78.595	0,352	76.781	0,325	98	92
5.2.	Kifle, poga ice	kom	412.845	1,850	390.155	1,653	95	89
6.	Tjestenina	kg	4.795	0,021	5.689	0,024	119	114
7.	Riba	kg	16.158	0,072	16.850	0,071	104	99
II	ENERGENTI I VODA							
1.	Lož ulje	lit.	23.950	0,107	10.676	0,045	45	42
2.	Butan gas	kg	5.975	0,027	6.700	0,028	112	104
3.	Struja	kw	8.429.294	37,772	8.665.704	36,735	103	97

4.	Voda	m3	128.123	0,574	131.717	0,558	103	97
III	POTROŠNI (HIGIJENSKI) MATERIJAL							
1.	Sapun	kom	82.000	0,367	84.000	0,356	102	97
2.	Sapun te ni	lit	3.140	0,014	3.081	0,013	98	93
3.	Sapun veliki	kom	1.104	0,005	1.075	0,004	97	80
4.	Papir toaletni	kom	236.668	1,061	236.360	1,001	100	94
5.	Papirni ru nik	kom	142.144	0,637	164.257	0,696	116	109
6.	Šampon	kom	47.500	0,213	55.500	0,235	117	110
7.	Deterdžent za su e	lit	5.350	0,024	5.075	0,021	95	88
8.	Deterdžent za pranje veša	kg	11.851	0,053	15.700	0,006	132	125
9.	Salvete	kom	1.666.250	7,0467	2.187.650	9,273	131	132
10.	Vim	kom	1.193	0,005	3.667	0,015	307	300
11.	Natrijum hipohlorid	kg	22.000	0,099	16.000	0,067	73	68
12.	Te nost za staklo 0,75	kom	632	0,003	666	0,002	105	67
13.	Podolin	l	4.643	0,021	6.975	0,029	150	138
14.	Sona kiselina	l	833	0,004	336	0,001	40	25
15.	Sredstvo za dezinfekciju (ph minus)	lit	18.000	0,048	9.560	0,040	53	83
16.	Sanitar 1/1	kom	10.635	0,048	10.327	0,043	97	90
17.	Varikina (domestos)	lit	2.042	0,009	2.175	0,009	107	100
18.	Hidro X za bazen	lit	500	0,002	200	-	40	-
IV	RAZNI (OSTALI) MATERIJAL							
1.	Folija PVC	kg	8.530	0,038	9.567	0,040	112	106
2.	Vre e za sme e	kom	176.432	0,791	178.792	0,757	101	121
3.	aše PVC	kom	696.500	3,121	821.800	3,483	118	112
4.	Itison	m2	1.165	0,005	1.861	0,007	160	140

Analiza **potrošnje hrane po pacijentu-no enju u 2019. godini** u odnosu na isti period u 2018. godini pokazuje slede e:

- utrošak mesa je na nivou potrošnje u 2018. godini,
- utrošak mesnih prera evina je smanjen za 11%
- utrošak mlijeka je pove an za 5%
- utrošak jogurta je pove an za 8%
- utrošak sira i kajmaka je smanjen za 4%
- utrošak maslaca i margarina je pove an za 20%
- utrošak mazalica je smanjen za 26%
- utrošak vo a je smanjen za 5%

- utrošak povrća je smanjen za 6%
- utrošak jaja je povećan za 12%
- utrošak hleba je smanjen za 2%
- utrošak kifla i pogačica je smanjen za 5%
- utrošak tjestenina je povećan za 19%
- utrošak ribe je povećan za 4%

Pregled utrošaka **potrošnog (higijenskog) materijala** i dijela **raznog materijala** dat je kroz prethodnu tabelu.

Ukupna potrošnja lož ulja je smanjen za 54%, nije bilo ispada električne energije, pa se nije često koristio agregat za napajanje električnom strujom.

Ukupna potrošnja butan gasa je povećana za 12%.

Ukupna potrošnja električne energije je povećana za 3% u odnosu na isti period u 2018. godini, a potrošnja električne energije po pacijentu dnevno je smanjena za 3% (na porast potrošnje električne energije uticala je potrošnja električne energije za potrebe sopstvenog vešeraja).

Ukupna potrošnja vode je povećana za 3%, u odnosu na isti period u 2018. godini, a potrošnja po pacijentu je smanjena za 3% (na porast potrošnje vode uticalo je i potrošnja vode za potrebe sopstvenog vešeraja).

3. OSTVARENI REZULTAT POSLOVANJA ZA POSLOVNU 2019. GODINU

Institut Igalo je za period od 01. januara do 31. decembra 2019.godine poslovao sa gubitkom od 8.103.503€

1. UKUPNI PRIHODI	11.928.593€
2. UKUPNI RASHODI	20.032.096€
3. RAZLIKA (1-2-3)	- 8.103.503€

dok je za isti period u 2018.godini poslovao sa dobitkom od 54.505€

1. UKUPNI PRIHODI	11.478.244€
2. UKUPNI RASHODI	11.423.739€
3. RAZLIKA +/-	54.505

Institut Igalo je za period od 01.01. do 31.12. 2019. godine poslovao sa gubitkom u iznosu od 8.103.503€ Poslovanje sa gubitkom je prouzrokovalo knjiženje rezervisanja za izgubljeni (dugogodišnji) sudski spor sa Jugobankom u stečaju iz Beograda koji se odnosio na priznavanje obaveza iz 1989. godine. Rezervisanje po tom sporu iznosi 8.242.687€ od toga se odnosi na glavicu 3.674.748€, a na kamatu do 31.12.2019. godine 4.567.939€. Bez knjiženja ovog rezervisanja Institut Igalo bi završio poslovnu 2019. godinu sa pozitivnim rezultatom u iznosu od 139.183€

Ostvareni prihodi u 2019. godini iznose 11.928.593€ i veći su za 450.349€, u odnosu na isti period u 2018. godini. Ostvareni rashodi prije rezervisanja za sudski spor Jugobanka su iznosili 11.789.409€ (uključujući oporezivanje-odloženi porezi u iznosu od 605.029€)

Rekapitulacija poslovnog rezultata po fazama (objektima):

Tabela br. 28		2019. godina			
R.BR.	OBJEKAT	PRIHOD	RASHOD	REZULTAT	BR. DANA RADA
1	I FAZA (bez rezerv. Jugobanka)	4.452.417	4.275.348	177.069	258
2	II FAZA (bez rezerv. Jugobanka)	7.359.762	6.826.338	533.424	278
3	UKUPNO (bez rezervisanja Jugobanka)	11.812.179	11.106.686	+705.493	
4.	Rezervisanje Jugobanka	-	8.242.687	-8.242.687	
5	NERASPORE ENO	98.915	-	98.915	
6	FINANSIJSKI	17.499	82.694	-65.195	
7	ODLOŽENI POREZI	-	605.029	-605.029	
8	UKUPNO(3+4+5++7)	11.928.593	20.032.096	-8.103.503	

Tabela br. 29		2018. godina			
R.BR.	OBJEKAT	PRIHOD	RASHOD	REZULTAT	BR. DANA RADA
1	I FAZA	4.072.360	4.246.137	(173.777)	257
2	II FAZA	7.127.893	6.647.003	480.890	276
3	UKUPNO	11.200.253	10.893.140	307.113	
4	NERASPORE ENO	273.808	-	273.808	
5	FINANSIJSKI	4.183	191.856	(187.673)	
6	ODLOŽENI POREZI	-	338.743	(338.743)	
7	UKUPNO	11.478.244	11.423.739	54.505	

4. OBAVEZE , ODLOŽENI POREZI, GOTOVINA, POTRAŽIVANJA I AVR

Dugoro ne obaveze na dan 31.12.2019. 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 m² 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 m² 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 31.12.2019. godine

I Kratkoro ne obaveze iz poslovanja (1-5) iznose 414.073€

1.Obaveze prema dobavlja ima iznose 390.067€(sa osiguravaju im ku ama)

2.Obaveze za primjene avanse iznose 18.866€

3.Obaveze prema Dr Nogo (za odvojen život) iznose 220€

4.Obaveze iz projekta prema Pantovi , Bigovi 520€

5.Obaveze za stanarinu specijalizantima 4.400€

II Kratkoro ne finansijske obaveze (1-2) u iznosu od 994.934€odnose se na:

1. revolving kredit u iznosu od 438.000€

2. teku i dio (dospjevaju u 2020.g.) dugoro nih obaveza po kreditima:

- a). investicioni krediti u iznosu od 89.629€ kod Addiko banke AD Podgorica
- b). dugoro ni krediti u iznosu od 467.305€ kod Addiko banke AD Podgorica

III Obaveze za poreze i druge javne prihode iznose 13.298€ a odnose se na:

- obaveza za PDV u iznosu od 6.637€
- obaveza za boravišnu taksu u iznosu od 6.661€

IV Ostale kratkoro ne obaveze iznose 694.505€ ine obra unate obaveze:

- prema zaposlenim u iznosu od 430.625€
- obaveze za kamate po kreditima koje se otpla uju u 2020.godini u iznosu od 24.097€
- ostala PVR (stanovi dati na otplatu zaposlenima i stambeni krediti dati radnicima, projekat „Balneološki efekat peloida, mineralne vode i dr” i „ Inovativni program.” u iznosu od 62.646€,
- odloženi prihodi (Projekti) 157.137€.

V Kratkoro na rezervisanja ine rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 8.281.196€

Kratkoro ne obaveze i rezervisanja ukupno (I+II+III+IV+V) iznose 10.398.006€

Odložene poreske obaveze iznose 1.482.834€

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata na dan 31.12.2019. godine

Stanje na ra unima i blagajni Instituta Igalo na dan 31.12.2019. godine iznosi **179.877€**

Pregled potraživanja na dan 31.12.2019.godine

1. Potraživanja od kupaca iznose **1.330.317€**
2. Sumnjiva i sporna potraživanja od kupaca iznose **48.934€**
- 3.Ostala potraživanja (od zaposlenih, za refundaciju bolovanja, po sud. rješenju) iznose **82.186€** a sumnjiva i sporna potraživanja po sudskoj odluci **10.022€**

Aktivna vremenska razgrani enja iznose 43.512€

**Dospjele obaveze i potraživanja na dan
31.12.2018. godine / 31.12.2019.godine**

Tabela br. 30

<i>Red. br.</i>	<i>N A Z I V</i>	<i>31.12.2018.</i>	<i>31.12.2019.</i>	<i>INDEX</i>
1	2	3	4	4:3
I.	POTRAŽIVANJA	<u>494.326</u>	<u>1.412.503</u>	<u>286</u>
1.	Kupci*	257.178	1.330.317	517
2.	Potraživanja iz spec. poslova (refund. bolovanja, od radnika i dr.)	237.148	82.186	35
II.	O B A V E Z E	<u>649.519</u>	<u>208.824</u>	<u>32</u>
1.	Dobavlja i**	256.531	183.297	71
2.	Krediti	0	0	0
3.	Porez na nepokretnosti***	202.358	0	0
4.	Osiguranje	0	0	0
5.	Primljeni avansi****	10.798	18.866	175
6.	Plate	179.832	0	0
7.	PDV	0	0	0
8.	Kamate	0	0	0
9.	lanski doprinos TO HNovi	0	0	0
10.	Boravišna taksa	0	6.661	0

*sumnjiva i sporna potraživanja iznose 50.956€ (40934€+10022€)

** Dospjele obaveze prema dobavlja ima u iznosu od 183.297€odnose se na:

1. Mesopromet DOO Bijelo Polje u iznosu 99.969€(dogovor da se plaća kako pristižu veći prilivi)
2. Higijena DOO Podgorica u iznosu od 13.191€(plaćanje nastavljeno poslije Nove godine, na dan pisana ovog izvještaja ova obaveza je izmirena.
3. Mercur system AD Budva u iznosu od 70.137€, preduzeće je u stečaju..

U dospjele obaveze nijesu uvrštene obaveze za izvršene usluge za koje su fakture pristigle u januaru i februaru 2020. godine

***Primljeni avansi: plaćene usluge ranije zbog popusta kod ranijih uplata, i dio uplata iz 2019. godine koje se iskoristiti u 2020. godini.

IV PREDUZETE (VE E) AKTIVNOSTI TOKOM 2019. GODINE:

Izvo enje radova i nabavka opreme

Radovi:

Tokom 2019. godine ura ene su slede e (ve e) aktivnosti u okviru održavanja u objektima Instituta Igalo:

Br.	Lokacija	Opis radova
1	Mašinska sala	Zamjena dijela cijevovoda Sistema mineralne vode
2	Mašinska sala	Izrada baj-pasa na sistemu 7c
3	Plaža ispod Vile	Mehaničko ravnanje plaže, sanacija vodovoda, Krećenje
4	Podstanica S	Servis El. Motora - vinklovanje
5	Fc Uredjaji	Tokarska obrada ležajeva 20 kom
6	F I – Ekonomski ul.	Izrada i ugradnja nove klizne kapije
7	F I - Plaža	Izrada i montaža stubića na mulo sa izradom stepenica,ograda
8	F I - glavni ulaz	Izrada i montaža protivpoplavnih barijera na glavnom ulazu
9	Plaža ispod vile	Izrada i montaža rampe za invalide
10	Sportska sala	Izrada i montaža svjetlarnika x 5
11	Iznad Kuhinje	Izrada i montaža svjetlarnika x 2
12	Vešeraj	Izrada i montaža Paravana x 3
13	Vešeraj	Izrada i montaža nove trase cijevovoda za mašine za pranje
14	Vešeraj	Izrada i montaža elektro napajanja za sve nove mašine
16	Plinska stanica	Izrada i montaža krova na plinskoj stanici
17	Plinska stanica	Izrada i montaža gromobranske instalacije
18	Sportski bazen	Izrada i montaža novih stepenica na sportskom bazenu-Tribine
19	Sportski bazen	Kompletna rekonstrukcija krovnog pokrivača
20	Sportski bazen	Nabavka i montaža gromobranske instalacije krova bazena
21	T2	Kompletna rekonstrukcija prostora za plazmaferezu
22	Terapije – T3	Rekonstrukcija podloge velikog terapijskog bazena
23	F I - Terapije	Rekonstrukcija odvoda otpadnih voda na fazi I
24	Faza II – T 2	Ispiranje i sanacija cijevovoda tople sanitarne vode
25	Faza II - Recepcija	Hortikulturno uredjenje recepcije – Nabavka saksija i cjeća
26	Bazenska tehnika	Servis dozir pumpi i analizatora hlora
27	F II - Terapije	Servis pumpe za terapijski bazen
28	Sportski bazen	Servis motora i pumpe za cirkulaciju vode
29	Podstanica mora	Sanacija usisnog cijevovoda u moru
30	F I - Terapije	Nabavka i ugradnja rotora na pumpi mineralne vode
31	F I – Rad. grijanje	Servis problematičnih dionica radijatorskog grijanja

32	Podstanica KD1	Zamjena ležajeva motora sa adaptacijom temelja
33	Podstanica KD1	Zamjena rotora ventilator na pojedinim klimatima
34	Mašinska sala	Zamjena temperaturnih senzora, npr – sistem 7
35	Mašinska sala MV	Reparacija x 2 pumpe sa adaptacijom za cijevovod
36	Mašinska sala	Kompletna rekostrukcija x 3 cirkulacione pumpe Morske vode
37	Mašinska sala	Servis pumpi mineralne vode x 2
38	Mašinska sala	Izrada postolja i Nabavka kade za isto – pranje izmjenjivača
39	Mašinska sala	Zamjena cijevovoda x 3 trase na sistemu tople sanitarne vode
40	Mašinska sala	Izrada bajpas na povratu MTV u bazenu STV za pasterizaciju
41	Mašinska sala	Izrada bajpas Sistema STV na MTV za potrebe pasterizacije
42	Podstanica Mora	Zamjena pregradnin ventila na sistemu dovoda morske vode x5
43	Podstanica mora	Demontaža oštećenog, izrada i montaža novog sabirnika
44	Podstanice	Zamjena x 3 cirkulacijone pumpe B,T i KD-1
45	Mašinska sala	Puštanje u rad Sistema rezervnog hidrofora sa svim elem.
46	Mašinska sala	Izrada i puštanje u rad Sistema pojačavanja pritiska min. vode
47	Vešeraj	Izrada priključka i spajanje u sistem distribucije tople vode
48	Podstanica Mora	Servis elektromotora 110Kw x 2 puta
50	Podstanica Mora	Servis elektromotora 55Kw x 1
51	Podstanica Mora	Zamjena cirkulacione pumpe SP20
52	Podstanica Mora	Zamjena cirkulacione pumpe SP15
53	Podstanica Mora	Rekonstrukcija nepovratnog ventila NV 200
54	Podstanica Mora	Zamjena leptir ventila DN 200
55	Podstanica Mora	Rekonstrukcija zasuna morske vode DN 600
56	Podstanica min. Vode	Zamjena usisnih košara x 2 kom
57	Mašinska sala	Hemisko tretiranje izmjenjivača VT 80
58	Mašinska sala	Hemisko tretiranje izmjenjivača u sistemu STV
59	Mašinska sala	Hemisko tretiranje izmjenjivača u sistemu MTV
60	Faza I	Rekonstrukcija x 3 Ograda Balkona od soba
61	Mašinska sala	Zamjena problematičnog cijevovoda na sistemu MTV DN 100
62	Mašinska sala	Zamjena cijevovoda na sistemu STV DN 200 x 5m
63	Mašinska sala	Servis x 2 El. Motora na sistemu tretiranja tehničke vode
64	Mašinska sala	Hemisko tretiranje Mineralnog bazena
65	Mašinska sala	Elektro kotlovi – zamjena nivostata, termostata i presostata
66	Mašinska sala	Bojler 60m3 – Ciscenje, hemisko tretiranje protiv kamenca
67	Mašinska sala	Toplotne dizalice – Redovan godišnji servis
68	Mašinska sala	Sanacija cijevovoda Morske vode DN 600 10m
69	Zelene površine	Tretiranje palmi x 39 kom
70	Zelene površine	Uklanjanje palmi x 34 kom
71	Zelene površine	Dendrohirurgija palmi x 8 kom
72	Zelene površine	Sadnja sezonskog cvjeća x 700 sadnica
73	Kosa stijena	Nasipanje sloja zemlje – na površini zemljišta + sadnja trave
74	Tel. Centrala	Servis telefonske centrale, zamjena neispravnih ploča

75	Agregat I faza	Servis agregata – Hladjenje
76	Faza I / faza II	Odklanjanje problema prekida telefonskog kabla
77	Telefonska centrala	Naknadni radovi na serisu telefonske centrale
78	Agregat I faze	Servis Sistema za ubrizgavanje goriva
79	Agregat B - Vila	Servis Sistema za ubrizgavanje goriva
80	TS Instituta	Izvršena revizija svih trafostanica instituta
81	Agregat A - Vila	Izvršen servis na pumpi visokog pritiska
82	A blok	Izvršen servis SOS Sistema
83	II Faza	Izvršen servis automatskih kliznih vrata
84	Mašinka Sala	Nabavka i ugradnja novog KP 800 prekidača na DT 8
85	Vešeraj	Postavljanje elektro instalacije za potrebe napajanja opreme
86	II Faza – Sjeverni ulaz	Rekonstrukcija rasvjete na glavnom sjevernom ulazu
87	A I B Blok	Ugradnja Led panela po objektu II faze
88	II Faza	Rekonstrukcija rasvjete na ekonomskom dvorištu
90	Sportski Centar	Rekonstrukcija RO na sporskom centu
91	Trafostanica 3	Zamjena motornog dijela ATS Sistema u TS 3
92	Faza I	Servis Agegata – sistem za hladjenje
93	Bijuti	Ugradnja 2 x bojlera za vodu
94	Vešeraj	Ugradnja direktnih brojača električne energije
95	Rampa	Rekonstrukcija rasvjete na ulazu u T Vilu
96	T. Vila	Zamjena glavnog ventila za napajanje vodom
97	Faza II - Jug	Ugradnja x 3 kandilabera za rasvjetu
98	Faza II - Jug	Rekonstrukcija rasvjete ispod nacionalnog restorana
99	TS 3	Odklanjanje kvara na rastavljaču
100	T2	Izrada im puštanje u rad agregatnog napajanja za plazmafer.
101	Sportski centar	Izrada nove instalacije za reportažna kola ispod soprtskog baz.
102	Mašinska sala	Zamjena glavnih kontaktora na DT 5
103	Faza II – T blok	Servis pumpe za obradu Blata
104	Faza II – T blok	Servis dizalice za distribuciju blata
105	Faza II – T blok	Servis kompresora medicinskih gasova
106	Faza I - Blato	Servis pumpe za distribuciju blata
107	Faza I – gl. ulaz	Izrada nove rape za invalide
108	Stara Banja	Iskop i skladištenje blata iz mora 600m ³
109	Stara Banja	Izrada privremene deponije
110	Faza II	Rekonstrukcija Računarske mreže sa propratnom opremom
112	Pasarela	Hidroizolacija pasarele B Blok ka T Bloku
113	B Blok	Servis lifta B 6 – nabavka I ugradnja novog pogona
114	Sportski Bazan	Sanacija podloge sportskog bazena
115	Vešeraj	Izrada odsisa Vazduha sa mašina za sušenje veša
116	Faza II - Podstanica S	Čišćenje separatora masnoća
117	Podstanica Mora	Zamjena zastarijele opreme upravljanja pumpama - Softstart
118	Sportski Centar	Izrada Gromobranske instalacije krovne površine bazena
119	Faza I	Mehaničko čišćenje odvoda vertikalala

120	Faza I / Faza II	Molerski radovi
121	Podstanica mora	Servis Velike pumpe x 1 / Servis Manje pumpe x 1
122	Faza I	Sanacija cijevovoda i ventila za radijatorsko grijanje
123	Sportska sala	Nabavka I ugradnja reflektora x 4 – osvjetljenje sale
124	Glavni restoran II	Selikoniranje vanjskog dijela bravarije
125	Kosa stjena / Restor.	Selikoniranje vanjskog dijela bravarije
126	Terapije FII	Zamjena neispravnih Fid sklopki
127	Terapije FI / F II	Izrada novih postolja za terapijske kade
128	Vila Galeb	Rekonstrukcija glavnog ventila I dijela cijevovoda
129	Podstanice	Nabavka I ugradnja novih remen kaiseva
130	Faza I - ventilacija	Vracanje u funkciju ventilacije (restoran, terapije)
131	Faza I	Hidroizolacija krovne površine
132	Faza II - Veseraj	Izrada odvoda vazduha sa masina za susenje

Nova oprema:

Redni broj	Kupljena oprema	Komad	Objekat/ prostor
1	Lift B4 zamjena	1	Faza 2
2	Mašina za pranje veša za vešeraj	2	Faza 2
3	Mašina za sušenje veša za vešeraj	3	Faza 2
4	Valjak za peglanje za vešeraj	1	Faza 2
5	Računari za server (Smart)	3	Faza 2
6	Klime razne	7	Faza 1
7	Računari Fujitcu	70	Faza 1 i 2
8	Fotelja Pariz	6	Faza 2
9	Kompresor za vazduh	1	Faza 1
10	Soft starter	1	Faza 2
11	Internet mreža	1	Faza 1 i 2
12	Računar laptop	8	Faza 2
13	Skener Fujitcu	2	Faza 2
14	Kada za galvanizaciju	1	Faza 2
15	Diktafon i mikrofon	1	Faza 2
16	Pumpe razne	12	Faza 1 i 2
17	Stabilizator vazduha	2	Faza 2
18	Plakar	1	Faza 2
19	Makaze motorne za ogradu	1	Faza 2
20	Kosačica motorna	1	Faza 2
21	Analizator vazduha	1	Faza 2

22	Telefoni mobilni	1	Faza 2
23	Vozilo renault traficcc - kombi	1	Faza 2
24	Mlin za meso	1	Faza 1
25	Baterija za defibrilator	1	Faza 2
26	Fan coiler-i	29	Faza 2
27	Kuhinja 1/6	1	Faza 2
28	Ventil leptirasti	2	Faza 2
29	Ultrazvučna glava	2	Faza 2
30	Ventilator industrijski	1	Faza 1
31	Zamzivač Gorenje	1	Faza 1
32	Klime razne	4	Faza 2
33	Registar kasa	1	Faza 2
34	Štampač laser	3	Faza 2
35	Frižider kombinovani	1	Faza 2
36	Počivalnik	1	Faza 2
37	Bušilica	1	Faza 2
38	Kolica toaletna	1	Faza 2
39	Kada za kiselinu	1	Faza 2
40	Kontejner	1	Vila Galeb
42	VODOVOD SUTORINA uveden u knjige		Sutorina

•
•

V INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

1. Bilansne šeme

1.1 Bilans uspjeha

	2016.	2017.	2018.	2019.
	EUR	EUR	EUR	EUR
POSLOVNI PRIHODI				
Prihodi od prodaje usluga	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Ostali poslovni prihodi	295.652	283.254	343.503	270.189
Ukupno poslovni prihodi	9.882.383	10.534.444	11.200.253	11.812.179
POSLOVNI RASHODI				
Troškovi robe	(30.411)	(27.416)	(19.770)	(19.036)
Troškovi materijala	(1.940.459)	(2.140.814)	(2.250.500)	(2.322.500)
Zarade i ostala li na primanja	(5.338,807)	(5.397.690)	(5.915.608)	(6.036.167)
Troškovi amortizacije	(757.745)	(736.810)	(768.820)	(792.055)
Troškovi rezervisanja	(12.851)	(102.774)	(12.398)	(8.285.701)
Ostali poslovni rashodi	(1.525.037)	(1.536.378)	(1.806.625)	(1.701.594)
Ukupno poslovni rashodi	(9.605.310)	(9.941.882)	(10.773.721)	19.157.053
DOBITAK / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA	277.073	592.562	426.532	(7.344.874)
FINANSIJSKI PRIHODI				
Prihodi od kamata	55	355	54	7
Pozitivne kursne razlike	15.280	-	4.080	17.492
Ostali finansijski prihodi			49	-
Ukupno finansijski prihodi	15.335	355	4.183	17.499
FINANSIJSKI RASHODI				
Troškovi kamata	(262.286)	(147.816)	(159.670)	(80.753)
Negativne kursne razlike	(1.705)	-	(32.186)	(1.941)
Ukupno finansijski rashodi	(264.531)	(147.816)	(191.856)	(82.694)
FINANSIJSKI REZULTAT	(249.196)	(147.461)	(187.673)	(65.195)
Ostali prihodi	74.004	70.700	273.808	98.915
Ostali rashodi	(83.678)	(175.708)	(119.419)	(187.320)
REZULTAT IZ OSTALIH AKTIVNOSTI	(9.674)	(105.008)	154.389	(88.405)
ODLOŽENI PORESKI RASHODI ILI PRIHODI	0	(305.404)	(338.743)	(605.029)
DOBITAK (GUBITAK)	18.203	34.689	54.505	(8.103.503)

1.2 Bilans stanja

	2016.	2017.	2018.	2019.
	EUR	EUR	EUR	EUR
AKTIVA				
Stalna sredstva				
Nematerijalna ulaganja	1.627	27.946	25.521	45.855
Višegodišnji zasadi	2.373	2.373	2.373	2.373
Nekretnine postrojenja i oprema	64.214.452	63.732.221	63.297.496	62.888.470
Dugoro na finansijska ulaganja	64.642	62.440	58.207	53.911
Ukupno stalna sredstva	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Obrtna sredstva				
Zalihe i dati avansi	123.061	113.428	84.367	96.269
Potraživanja	659.121	1.481.216	1.133.137	1.353.547
Kratkor. finan. plasmani	-	-	-	-
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	53.433	19.249	585.835	179.877
PDV i AVR	507.565	289.591	91.308	43.512
Ukupno obrtna sredstva	1.343.180	1.903.484	1.895.504	1.673.205
UKUPNA AKTIVA	65.626.274	65.728.464	65.279.101	64.663.814

	2016.	2017.	2018.	2019.
PASIVA				
Kapital				
Osnovni kapital	59.240.279	59.240.279	59.240.279	59.240.279
Rezerve	193.765	193.765	192.056	192.056
Dobitak iz ranijih godina	1.122.431	1.071.858	1.126.363	1.126.363
Dobit (Gubitak)	(85.262)	-	-	(8.103.503)
Ukupni kapital - neto	60.471.213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
Dugoro ne obaveze i rezervisanja				
Dugoro na rezervisanja	438.406	532.234	312.942	73.776
Dugoro ni krediti	2.204.581	1.522.809	807.727	250.793
Ostale dugoro ne obaveze	183.615	89.734	27.263	3.210
Ukupno dugoro ne obaveze i rezervisanja	2.826.602	2.144.777	1.147.932	327.779
Odložene poreske obaveze	233.657	539.061	877.804	1.482.834
Kratkoro ne obaveze				
Kratkoro ne finansijske obaveze	655.737	1.007.475	1.178.082	994.934
Kratkoro ne obaveze iz poslovanja	585.657	599.944	532.121	414.073
Ostale kratkoro ne obaveze i PVR	608.865	744.715	769.229	694.505
Obaveze po osnovu poreza i ostalih javnih prihoda	244.543	186.590	213.235	13.297
Ukupno kratkoro ne obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	2.116.810
Kratkoro na rezervisanja	-	-	-	8.281.196

Ukuono kratkoro ne obaveze i rezervisanja	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
UKUPNA PASIVA	65.626.274	65.728.464	65.279.101	64.663.814

2. Broj zaposlenih u periodu od 2016.g. do 2019. godine

ZAPOSLENI / GODINA	broj zaposlenih	broj zaposlenih	broj zaposlenih	broj zaposlenih
Mjeseci	2016	2017	2018	2019
januar	655	646	666	690
februar	667	649	682	675
mart	673	676	684	677
april	714	694	719	726
maj	741	723	751	747
jun	742	740	762	755
jul	745	750	774	757
avgust	741	753	774	761
septembar	738	760	772	762
oktobar	727	747	761	761
novembar	706	696	725	745
decembar	682	680	709	713

3. Racio analiza

3.1 Pokazatelj ekonomičnosti

Ekonomi nost ukupnog poslovanja	2016	2017	2018	2019
Ukupni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.478.244	11.928.593
Ukupni rashodi	9.953.519	10.570.810	11.423.739	20.032.096
Ukupni prihodi / Ukupni rashodi	0,99	0,99	1,00	0,60

Ekonomi nost redovnog poslovanja	2016	2017	2018	2019
Poslovni prihodi	9.882.383	10.534.444	11.200.253	11.812.179
Poslovni rashodi	9.605.310	9.941.882	10.773.721	19.157.053
Poslovni prihodi / Poslovni rashodi	1,03	1,06	1,04	0,62

3.2 Pokazatelji likvidnosti

Koeficijent trenutne likvidnosti	2016	2017	2018	2019
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	53.433	19.249	585.835	179.877
Kratkoro ne obaveze	2.538.724	2.094.802	2.604.227	10.398.006
Gotovina i gotovinski ekvivalenti / kratkoro ne obaveze	0,026	0,008	0,225	0,017

Teku a likvidnost	2016	2017	2018	2019
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.484	1.895.504	1.673.205
Kratkoro ne obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
Angažovana obrtna sredstva / kratkoročne obaveze	0,64	0,75	0,70	0,16

Koeficijent ubrzane likvidnosti	2016	2017	2018	2019
Kratkoro na, potraživanja, plasmani i gotovina	1.220.119	1.790.056	1.811.137	1.576.936
Kratkoro ne obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina / kratkoročne obaveze	0,58	0,71	0,67	0,15

Koeficijent finansijske stabilnosti	2016	2017	2018	2019
Stalna imovina	64,283,094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Kapital	60,471,213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
Dugoro ne obaveze	2.826.602	2.144.777	1.147.932	327.779
Stalna imovina / (Kapital +Dugoročne obaveze)	1,02	1,02	1,03	1,193

3.3 Pokazatelj zaduženosti

Koeficijent zaduženosti	2016	2017	2018	2019
Ukupne obaveze (dugoro ne i kratkoro ne)	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.725.785
Ukupna imovina	65.626.274	65.728.464	65.279.101	64.663.814
Ukupne obaveze / Ukupna imovina	0,07	0,07	0,06	0,17

Koeficijent finansijskog leveridža	2016	2017	2018	2019
Ukupne obaveze (dugoro ne i kratkoro ne)	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.725.785
Ukupni kapital	60.471.213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
Ukupne obaveze / ukupni kapital	0,08	0,08	0,06	0,21

Faktor zaduženosti	2016	2017	2018	2019
Ukupne obaveze (dugoro ne i kratkoro ne)	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.725.785
Neraspoređena dobit (umanjena za gubitak) + Amortizacija	1.795.454	1,808,667	1.895.183	-6.185.085
Ukupne obaveze / Neraspoređena dobit + Amortizacija	2,74	2,59	2,03	-1,73

3.4 Pokazatelji profitabilnosti

EBIT	2016	2017	2018	2019
Rezultat prije oporezivanja	18.203	340.093	393.248	-7.498.474
Rashodi kamata	262.286	147.816	159.670	80.753
Rezultat prije oporezivanja + Rashodi kamata	280.489	487.909	552.918	-7.417.721

EBITDA	2016	2017	2018	2019
Rezultat prije oporezivanja	18.203	340.093	393.248	-7.498.474
Rashodi kamata	262.286	147.816	159.670	80.753
Amortizacija	757.745	736.810	768.820	792.055
Rezultat prije oporezivanja + Kamate + Amortizacija	1.038.234	1.224.719	1.321.738	-6.625.666

3.5 Ostali pokazatelji

Koeficijent trenutne likvidnosti	2016	2017	2018	2019
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	53.433	19.249	585.835	179.877
Kratkoro ne obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.390.008
Gotovina i gotovinski ekvivalenti / kratkoro ne obaveze	0,026	0,008	0,217	0,017

Rentabilnost ukupnog kapitala	2016	2017	2018	2019
Neto rezultat	18.203	34.689	54.505	-8.103.503
Angažovani kapital	60.471.213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
Neto rezultat / Angažovani kapital	0,03%	0,06%	0,09%	-0,15%

Koeficijent finansijskog leveridža	2016	2017	2018	2019
Ukupne obaveze (dugoro ne i kratkoro ne)	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.782.974
Ukupni kapital	60.471.213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
Ukupne obaveze / ukupni kapital	0,08	0,08	0,06	0,21

Faktor zaduženosti	2016	2017	2018	2019
Ukupne obaveze (dugoro ne i kratkoro ne)	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.782.974
Neraspore ena dobit (umanjena za gubitak) + Amortizacija	1.795.454	1.808.667	1.895.183	-6.185.085
Ukupne obaveze / Neraspoređena dobit + Amortizacija	2,74	2,59	2,03	-1,74

Povrat na uložena sredstva	2016	2017	2018	2019
Neto rezultat	18.203	34.689	54.505	-8.103.503
Angažovana osnovna sredstva	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Neto rezultat / Angažovana osnovna i obrtna sredstva	0,03%	0,05%	0,08%	-0,13

Neto profitna marža (A)	2016	2017	2018	2019
Neto rezultat	18.203	34.689	54.505	-8.103.503
Ukupni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.478.244	11.928.593
Neto rezultat / Ukupni prihodi	0,18%	0,33%	0,47%	-0,68%

Neto profitna marža (B)	2016	2017	2018	2019
Neto rezultat	18.203	34.689	54.505	-8.103.503
Prihodi od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Neto rezultat / Prihodi od prodaje	0,19%	0,34%	0,50%	-0,70%

Ekonomi nost	2016	2017	2018	2019
Ukupni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.478.244	11.928.593
Ukupni rashodi	9.953.519	10.570.810	11.423.739	20.032.096
Ukupni prihodi / Ukupni rashodi	1,00	1,00	1,00	0,60

Odnos troškova materijala i poslovnih prihoda	2016	2017	2018	2019
Troškovi materijala	1.940.459	2.140.814	2.250.500	2.322.500
Poslovni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.200.253	11.812.179
Troškovi materijala / Poslovni prihodi	19,45%	20,19%	20,09%	19,66%

Odnos troškova zaposlenih i prihoda od prodaje	2016	2017	2018	2019
Troškovi zaposlenih	5.338.807	5.397.690	5.915.608	6.036.167
Prihodi od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Troškovi zaposlenih / Prihodi od prodaje	55,69%	52,65%	54,51%	52,30%

Utrošena sredstva po zaposlenom	2016	2017	2018	2019
Angažovana sredstva	65.626.274	65.728.474	65.279.101	64.663.814
Troškovi zaposlenih	5.338.807	5.397.690	5.915.608	6.036.167
Angažovana sredstva / Troškovi zaposlenih	12	12	11	11

Participacija troškova kamate u ukupnim rashodima	2016	2017	2018	2019
Troškovi kamata	262.286	147.816	159.670	80.753
Ukupni rashodi	9.953.519	10.570.810	11.423.739	20.032.096
Troškovi kamata / Ukupni rashodi	2,64%	1,40%	1,40%	0,40%

Participacija troškova kamate u ukupnim prihodima	2016	2017	2018	2019
Troškovi kamata	262.286	147.816	159.670	80.753
Ukupni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.478.244	11.928.593
Troškovi kamata / Ukupni prihodi	2,63%	1,39%	1,39%	0,68%

Pokrivenost troškova kamata	2016	2017	2018	2019
Poslovni dobitak	277.073	592.562	426.532	-
Troškovi kamata	262.286	147.816	159.670	80.753
Poslovni dobitak / troškovi kamata	1,06	4,01	2,67	-

Dugoro na likvidnost	2016	2017	2018	2019
Angažovana osnovna sredstva	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Dugoro ne obaveze (i rezervisanja)	2.826.602	2.144.777	1.147.932	327.779
Angažovana (osnovna+obrotna) sredstva / Dugoro ne obaveze (i rezervisanja)	23,22	30,65	56,87	197,28

Teku a likvidnost	2016	2017	2018	2019
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Teku e obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
Angažovana obrtna sredstva / Teku e obaveze	0,64	0,75	0,70	0,16

Brzi racio	2016	2017	2018	2019
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Zalihe	123.061	113.428	84.367	96.269
Teku e obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
Angaž. obrtna sredstva - Zalihe / Teku e obaveze	0,70	0,80	0,67	0,15

Obrt ukupnih sredstava	2016	2017	2018	2019
Prihod od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Angažovana osnovna sredstva	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Prihod od prodaje / Angažovana (osnovna + obrtna) sredstva	0,15	0,16	0,17	0,18

Obrt osnovnih sredstava	2016	2017	2018	2019
Prihod od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Angažovana osnovna sredstva	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.990.609
Prihod od prodaje/ Angažovana osnovna sredstva	0,15	0,16	0,17	0,18

Obrt obrtnih sredstava	2016	2017	2018	2019
Prihod od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
Angažovana obrtna sredstva	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
Prihod od prodaje / Angažovana obrtna sredstva	7,14	5,39	5,72	6,90

4. Potraživanja

4.1. Potraživanja po osnovu prodaje (potraživanja od kupaca)

Pregled potraživanja od kupaca

		2019.	2018.
		EUR	EUR
Kupce u zemlji		1.317.328	854.905
Kupce u inostranstvu		12.989	21.333
Kumuliranu ispravku vrijednosti		(48.934)	(36.914)
		1.281.383	830.324

Potraživanja po osnovu prodaje se odnose na: Republi ki fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Podgorica – 1.067.786 EUR-a, Fond PIO Crne Gore, Podgorica - 135.896 EUR-a, »Telenor« DOO Podgorica – 24.974 EUR-a, »Ban Company« DOO Herceg « Novi – 17.972 EUR-a, »Terra travel« Podgorica – 11.055 EUR-a, S.A.B. Travel agency Beograd – 6.820 EUR-a, Vaterpolo i pliva ki savez CG Kotor – 5.360 EUR-a »House holders« DOO Igalo 4.380 EUR-a, »Henops enter« Herceg Novi – 4.077 EUR-a, Leny shop Igalo - 3.883 EUR-a, »Alfa sound« Igalo - 3.336 EUR-a, , »Andrijana company« DOO Igalo - 3.047 EUR-a, »Ratanex« DOO Herceg Novi – 2.804 EUR-a, Fakultet primijenjene fizioterapije Igalo – 2.799 EUR-a, »Grifonne« DOO Igalo – 2.375 EUR-a, TA »Prosvjeta« Podgorica – 2.346 EUR-a, »Poliklinika Filipovi « Podgorica - 1.938 EUR-a, »R Markovi « DOO Igalo - 1.927 EUR-a, Ivanovi Vasilije Kotor – 2.047 EUR-a, Markovi Danijela Podgorica - 1.724 EUR-a, Vlaški Marko Podgorica – 1.527 EUR-a i ostale kupce u iznosu od 22.244 EUR-a.

4.2. Ostala kratkoro na potraživanja

Ostala kratkoro na potraživanja u iznosu od **82.186 EUR-a** (2018. godine 237.148 EUR-a) odnose se na potraživanja od: za refundaciju bolovanja u iznosu 36.206 EUR-a, potraživanja po sudskom postupku 17.095 EUR-a, za refundaciju zarada za invalidna lica u iznosu od 15.821 EUR-a, potraživanja od zaposlenih – 8.088 EUR-a, potraživanja od Projekta Inovativni program- Pantovi - 3.381 EUR-a i potraživanja od Mediteranskog hirurškog centra Igalo - 1.595 EUR-a.

Sumnjiva i sporna potraživanja po sudskom postupku (Mirkovi Boris, Gojkovi Dragan) iznose - 10.022 EUR-a

Potraživanja od kupaca su bezkamatna i prikazuju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravke nenaplativosti potraživanja po osnovu procjene rukovodstva o vjerovatnoj nenaplativosti, a kojima je istekao rok.

5. Analiza boniteta: Altmanov Z-SCORE model

Institut „Dr Simo Milošević” AD Igalo je osnovano, i do danas dokazalo, da posluje u skladu sa Going Concern principom, odnosno Principom kontinuiranog poslovanja

Institut u budućnosti ne očekuje likvidaciju, već razmatra nove projekte, (u toku je realizacija Projekta „Balneološki efekti, peloida, mineralne vode i dr.”, detaljnije analize blata i mineralne vode i njihovo brendiranje) vrši osavremenjavanje medicinskih resursa da bi se pružio bolji kvalitet usluga, s obzirom da Institut ima znanje i veliko iskustvo iz oblasti kojom se bavi. U prilog ovome su i činjenice: dobijanje Tendera za rehabilitaciju Norveških pacijenata na 4 godine, svake godine dobijanje Tendera za rehabilitaciju: pacijenata preko Fonda zdravstva Crne Gore, članova sindikata – Rekra, penzionera iz Republike Srpske - BiH, pacijenata iz Holandije, Rusije, Danske, Švedske, Njemačke, Albanije, i drugih.

Koriste i **Altmanov „Z’ score model** koji služi za predviđanje bankrota preduzeća, a zasniva se na analizi bilansa, nastojali smo utvrditi vjerovatnoću da Društvo ode u stečaj u nekom budućem vremenskom periodu:

Altmanov z-score					
Redni broj	Pozicija	2016	2017	2018	2019
1	Ukupna sredstva	65.626.274	65.728.464	65.279.101	64.663.814
2	Tekuća imovina	1.343.180	1.903.494	1.895.504	1.673.205
3	Stalna imovina	64.283.094	63.824.980	63.383.597	62.90.609
4	Kratkoročne obaveze	2.094.802	2.538.724	2.694.667	10.398.006
5	Neto obrtni fond	-751.622	-635.240	-799.163	-8.724.801
6	X1 (5/1)	-0,011	-0,010	-0,012	-0,135
7	Neraspoređena dobit	1.037.169	1.071.858	1.126.363	-6.977.140
8	X2 (7/1)	0,016	0,016	0,017	-0,108
9	Dobit prije kamata i oporezivanja	277.073	592.562	426.532	-7.417.721
10	X3 (9/1)	0,004	0,009	0,006	-0,115
11	Kapital	60.471.213	60.505.902	60.558.698	52.455.195
12	Obaveze	4.921.404	4.683.504	3.842.599	10.725.785
13	X4(11/12)	12,287	12,919	15,76	4,89
14	Prihodi od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990
15	X5 (14/1)	0,146	0,156	0,166	0,178
	Z - SCORE	7,54	7,95	9,65	2,42

Analiziraju i bonitet Društva, primjenjuju i obra un Altmanovog Z-score-a* za društva koja se kotiraju na berzi, došlo se do slede eg rezultata, po godinama, pa za 2016.godinu iznosi 7,54, za 2017. godinu iznosi 7,95, za 2018. godinu iznosi 9,65 i za 2019. godinu iznosi 2,42.

Pošto je rezultat Altmanovog Z – score-a po svim godinama ve i od 2,99, osim u 2019. godini kad iznosi 2,42, što opet zna i da je blizu zone sigurnosti, zna i da za Institut „Dr Simo Miloševi ” AD Igalo ne postoji vjerovatno a da e po i u ste aj.

*pouzdanost Z-score sistema u predvi anju ste aja u prvoj godini je oko 95%, drugoj 70%, a tre o j iznad 50%.

6. Materijalni i nematerijalni troškovi i troškovi robe

Pregled troškova materijala

	2016	2017	2018	2019
Troškovi hrane	907.715	1.012.405	1.069.434	1.044.133
Troškovi lijekova	15.165	15.476	16.871	17.860
Troškovi laboratorijskog materijala	8.496	14.014	13.531	10.917
Troškovi materijala za aferezu	-	-	-	6.027
Troškovi tehni kog materijala	114.577	126.697	126.112	112.165
Troškovi potrošnog (higijenskog) materijala	129.586	145.217	152.049	178.311
Troškovi raznog materijala	63.991	63.598	74.732	76.862
Troškovi frizerskog materijala	665	527	578	255
Troškovi kancelarijskog materijala	29.518	32.334	31.167	28.808
Troškovi mineralnog blata	-	6.586	6.208	10.605
Troškovi lož ulja	19.182	53.468	32.911	20.365
Troškovi pogonskog goriva	15.048	17.479	17.931	18.445
Troškovi elektri ne energije	629.986	653.013	708.976	797.747
Ukupno troškovi materijala	1.940.459	2.140.814	2.250.500	2.322.500

Pregled nematerijalnih troškova

	2016	2017	2018	2019
Troškovi održavanja osnovnih sredstava (teku e i investiciono održavanje)	205.578	252.915	369.711	431.845
Troškovi PTT i transport. usluga od dr. lica	33.419	53.603	53.603	46.706
Troškovi zakupa opreme	243	252	962	616
Troškovi reklame i propagande	3.696	14.638	20.209	22.778
Troškovi platnog prometa i naknada	50.220	37.022	39.781	46.061
Troškovi premije osiguranja	38.744	35.674	38.642	51.931
Troškovi vode	249.974	290.755	263.493	281.848
Troškovi održavanja isto e	58.917	65.807	67.323	80.368
Troškovi vešeraja	126.688	141.622	195.593	113.347

Troškovi obezbje enja objekata	59.195	60.007	76.103	59.068
Troškovi neproizv. usluga (advokat, notar, zaštita na radu, bakteriološki nalaz vode, revizijske usluge, konsultantske usluge	163.860	25.795	82.127	122.819
Porezi koji ne zavise od rezultata	215.321	213.124	221.524	222.481
Troškovi naknade za koriš enje morskog dobra	2.968	3.420	5.991	3.849
Troškovi agencije INIG	12.595	19.911	23.737	21.928
Troškovi reprezentacije (odobreno lije enje, usluge smještaja, hrane, *pi a)	14.097	23.304	26.931	38.388
Ostali nematerijalni troškovi poslovanja (DDD, PPZ, najam autobusa, za stambena pitanja zaposlenim, takse, oglasi, registracije, carinske, špediterske usluge, odobreni popusti po ugovoru, lanarine)	253.468	260.335	271.484	131.630
Troškovi koji se refundiraju	35.554	38.194	43.557	37.388
Ukupno nematerijalni troškovi	1.525.037	1.536.378	1.806.625	1.701.594

Pregled troškova robe

	2017	2018	2019
	EUR	EUR	EUR
Troškovi pi a	27.230	19.717	19.036
Troškovi suvenira	186	53	-
Ukupno troškovi robe	27.416	19.770	19.036

7. Zarade, naknade i ostala li na primanja

	2016	2017	2018	2019
Troškovi neto zarada i naknada zarada	3.117.363	3.152.451	3.449.745	3.555.523
Troškovi poreza na zarade	429.383	433.853	475.627	489.907
Troškovi doprinosa iz zarada zaposlenih	1.118.834	1.128.717	1.235.285	1.272.448
Troškovi doprinosa na zarade na teret poslodavca	625.379	633.714	689.785	644.605
Troškovi autorskih honorara	15.076	8.403	15.552	9.013
Troškovi dnevnica i smještaja na sl. putu	5.321	11.665	21.478	15.952
Troškovi prevoza	4.048	15.604	8.178	6.725
Troškovi smještaja na terenu (odvojen život)	(121)	3.226	1.465	5.222
Troškovi stručnog obrazovanja	6.411	3.428	6.562	19.892
Ostali li ni rashodi (otpremnine i pomo i radnicima)	16.871	6.629	11.931	16.880
Ukupno zarade, naknade i dr. primanja	5.338.807	5.397.690	5.915.608	6.036.167

8. Amortizacija

	2016	2017	2018	2019
Građevinski objekti	565.366	562.258	565.465	565.630
Oprema	189.533	172.149	197.580	218.969
Ostala osnovna sredstva	1.232	1.200	1.144	1.136
Nematerijalna imovina	1.344	1.203	4.631	6.320
Ukupno amortizacija	757.745	736.810	768.820	792.055

9. Ostali rashodi

	2016	2017	2018	2019
Troškovi ranijih godina	10.180	1.137	921	45.520
Troškovi otpisa potraživanja	8.297	1.495	5.987	34.848
Manjak	-	-	8.576	-
Otpis osnovnih sredstava	16	3.712	1.257	6.417
Otpis materijala	60.109	76.382	78.370	100.535
Troškovi po sudskim sporovima	-	92.982	150	-
Ostali troškovi (po zapisniku, projekta, penali)	-	-	24.158	-
Ukupno ostali rashodi	83.678	175.708	119.419	187.320

10. Prihodi od prodaje

	2016	2017	2018	2019
Bolni kolije enje	3.713.513	3.709.817	3.882.294	4.412.139
Prihodi od pansiona	468.646	562.048	496.376	570.640
Ambulantne usluge	49.462	48.987	42.741	31.340
Ostale ljekarske usluge	25.310	26.735	45.651	43.591
Ostale usluge (kozmetika, shiatsu, biosinchron, ayurveda, shockwave)	18.610	18.726	19.949	34.557
Prihodi od ugostiteljskih usluga (šankovi, kuhinja, igraonica, plaža, suveniri, frizerski i dr.)	236.906	194.386	229.434	258.615
Prihodi od telefona	1.196	998	876	708
Prihodi od sportskih usluga	19.171	18.558	20.981	18.253
Prihodi od električne energije	20.147	20.624	27.705	33.462
Prihodi od usluga na inostranom tržištu	5.076.228	5.650.311	6.085.743	6.038.685
Ukupno prihodi od prodaje	9.586.731	10.251.190	10.851.750	11.541.990

11. Ostali poslovni prihodi

	2016	2017	2018	2019
Prihodi od zakupa	146.801	117.936	144.777	97.155
Osiguranje gostiju	26.995	49.701	48.382	45.595
Prihodi od agencije INIG (izleti, transferi, avio karte)	41.340	47.421	65.158	61.822
Ostali prihodi	38.058	32.531	50.775	29.883
Ostali prihodi (refundacija troškova)	42.459	35.665	39.411	35.734
Ukupno ostali poslovni prihodi	295.562	283.254	348.503	270.189

12. Ostali prihodi

	2016	2017	2018	2019
Dobit od prodaje osn. sredstava	-	2.227	124	413
Prihodi iz ranijih godina	26.423	17.211	-	-
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	12.837	3.894	279	1.877
Prihodi od sudskih potraživanja	-	-	15.400	1.362
Prihodi od smanjenja obaveza	30.321	35.042	236.339	57.426
Naplaćenje štete od osiguranja	3.439	8.706	14.560	18.066
Viškovi (pokloni)	159	3.620	7.106	2.205
Prihodi od projekta	-	-	-	3.887
Ukupno ostali prihodi	74.004	70.700	273.808	98.915

13. Rezultat poslovanja po godinama za period 2016. g. do 2019. godine

	2016	2017	2018	2019
Ukupni prihodi	9.971.722	10.605.499	11.478.244	11.928.593
Ukupni rashodi (sa odloženim porezima)	9.953.519	10.570.810	11.423.739	20.031.096
DOBIT (GUBITAK) POSLIJE OPOREZIVANJA	18.203	34.689	54.505	-8.103.503

VI INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA ODNOSNO UDJELA

Društvo **nema** sopstvene akcije.

VII MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Društvo vodi svoju politiku ekološki savjesno i angažovano u skladu sa Zakonom o životnoj sredini „Službeni list Republike Crne Gore br.080/05 od 28.12.2005.godine, Sl.list Crne Gore br 040/10 od 22.07.2010.godine, 073/10 od 10.12.2010. godine 040/11 08.08.2011.g., 027/13 od 11.06.2013.g. i 052/16 od 09.08.2016. godine).

Institut „Dr Simo Milošević” je Društvo čija je osnovna djelatnost medicinska rehabilitacija i u skladu sa tim, kao odgovorno preduzeće, sve aktivnosti planira i sprovodi na način da ne prouzrokuje nikakav negativan uticaj na životnu sredinu u svom okruženju. Društvo ispunjava sve relevantne zakonske obaveze vezane za zaštitu životne sredine uz primjenu raznih iskustava iz prakse u okruženju. Društvo daje prioritet prevenciji - sprječavanju ugrožavanja životne sredine, a ne saniranju posljedica kada se štetna dešavanja dogode. Medicinski otpad se skladišti na Zakonom propisan način u specijalnim kontejnerima. Kad se sakupi određena količina, ovlašteno preduzeće „Ekomedica” D.o.o. Podgorica ga transportuje do propisanog odredišta. Vršeni su redovan pregled i mjerenje u skladu sa nacionalnim standardima i uz pomoć edukaciju od strane stručnih lica u dijelu zaštite životne sredine. U slučaju havarije, s obzirom da su objekti Instituta, elektro i vodovodne instalacije stare u rasponu od 30 do preko 40 godina, urgentno se otklanjaju štete i saniraju posljedice.

VIII ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Društvo planira implementaciju softverskog rješenja za sistem u cjelini. Do sada su urađena softverska rješenja u ranom uvodstvenom dijelu, dijelu recepcija Faze 1 i 2, i sektora prodaje. Implementacija uvezanog sistema u mnogome će poboljšati funkcionalnost poslovanja. Zna se da su društva koja su uložila u softverska rješenja zabilježila značajno brži rast prihoda od drugih društava i smanjila pojedine troškove poslovanja, jer se brže i efikasnije mogu uočiti i otkloniti anomalije poslovanja.

Kao što smo već istakli, u toku je realizacija Projekta „Balneološki efekti, peloida, mineralne vode i dr.” i počinje realizacija Programa Centra izvrsnosti-CEBIMER-a gdje je Institut nosilac projekata.

IX EDUKACIJA ZAPOSLENIH

U cilju usklađenosti sa međunarodnim trendovima, vrši se stalna edukacija zaposlenih, posebno me u medicinskim osobljem. Svake godine se sprovodi interna edukacija zaposlenih u u enju ruskog jezika za potrebe ruskih korisnika usluga. Trenutno su tri ljekara na specijalisti kim studijima iz fizijatrije i raspisan je konkurs za specijalizaciju iz fizijatrije za četvrtog ljekara. Otvorena je senzorna soba za rehabilitaciju djece sa autizmom i održana obuka za rad u senzornoj sobi. Obavljeni su trening kursevi i dopunske edukacije za nove fizioterapijske procedure: AI CHI, TAI CHI, vježbe za vodu, vježbe: za relax masažu, Igalo brend masažu sa ljekovitim biljem i limfnu drenažu, Bobath kurs. Intenzivno se radi edukacija ljekara iz oblasti ultrazvučne dijagnostike koštano-mišićnog tkiva od strane spec. interniste reumatologa Dr Rifata Medovića, iz oblasti elektromiografske dijagnostike od strane spec. neurologa dr Dautovi Zorice, konsultativno-kontrolni pregledi iz reumatologije od strane Dr Dušana Mustura, iz oblasti neurohirurgije od strane spec. neurohirurga Dr Branislava Radojića, konsultativni i kontrolni, iz oblasti fizijatrije, konsultativni i kontrolni pregledi od strane spec. fizijatrije Dr Mari Miroslava, Dr Radulovi Slobodana, Dr Knežević Milana i Dr Brajović Ljiljane. Tako se intenzivno radilo i na edukaciji fizioterapeuta (Madero terapija i Igalo brend terapija).

X RIZICI

Društvo kao cjelina je obavezno da kreira svoje procjene rizika. Svi odgovorni u Društvu i izvan njega su obavezni da izvještavaju o značajnim promjenama postojećih identifikovanih rizika, novim prijetnjama i mogućnostima njihovog nastanka.

Društvo je izloženo kreditnom riziku, koji predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da izmiru dugovanja prema Društvu u potpunosti i na vrijeme (Fond za ZZO Črne Gore i korisnici Fonda PIO, djelimično individualni korisnici). Dosadašnja praksa je pokazala da je rizik minimalan jer ovi korisnici (Fonda PIO i individualni) uglavnom dugovanja izmiruju na vrijeme prema potpisanom Ugovoru ili Izjavi o plaćanju u ratama. Fond za ZZO Črne Gore sa valutom 60 dana od datuma fakture, (uplatama od po 200.000,00€ mjesečno) je bio u kašnjenju na kraju 2019. godine, (tokom 2020. godine obaveza je skoro izmirena). Naravno ova kašnjenja utiču i na likvidnost.

U 2019. godini Institut nije imao blokadu žiro-računa, Institut se zbog otežane naplate potraživanja i ove godine morao zadužiti kod poslovne banke i platiti troškove provizije, kamate i naknade. Produženjem roka vraćanja odobrenog revolving kredita na iznosu od 1.100.000,00€ (uz kamatnu stopu od 3,6%) riješen je dio problema likvidnosti do pristizanja prvog priliva za rehabilitaciju norveških pacijenata u aprilu 2019. godine. Poslije tog perioda nastavilo se korištenjem sredstava iz tekućeg poslovanja i održala tekuća likvidnost do kraja novembra 2019. godine. U decembru 2019. godine je zbog nenaplaćenih potraživanja i nepovoljnog kursa norveške krune preuzet dio revolving kredita u iznosu od 438.000,00€ za isplatu dijela plata i plaćanja obaveza prema dobavljačima.

Društvo je izloženo i riziku promjene stope PDV-a i cijena na tržištu. Korekcija cijena koja je urađena u nekim segmentima je nedovoljna da ublaži cjenovne promjene na tržištu koje su nastale promjenom stope PDV-a. Fond za ZZO Črne Gore, najviše u partner Društva nije odobrio povećanje

cijena usluga koje koriste njihovi korisnici – cijene prema Fondu ZZO CG su poslednji put korigovane 2009. godine. Podsje amo da je u eš e Fonda ZZO CG u ukupnom prihodu Društva 25,45%. Ista situacija se desila i sa cijenama usluga prema korisnicima Fonda PIO Crne Gore. Sa ovim korisnicima je dogovoreno pla anje u ratama (deset mjese nih rata).

Društvo je izloženo i riziku promjene valutnog kursa (ve pomenuto kod problema otežane likvidnosti). U ugovoru koji je zaklju en sa norveškim partnerom o rehabilitaciji njihovih pacijenata u Institutu je valuta pla anja: norveška kruna (NOK). esta promjena kursa NOK, dovodi i do promjene u konverziji NOK – EUR, što uti e na smanjenje priliva nov anih sredstava, odnosno smanjenje prihoda po no enju od ove kategorije korisnika.

Rizik solventnosti predstavlja mogu nost nastalu ako Društvo nema dovoljno raspoloživog kapitala da pokrije nastale gubitke po svim vrstama rizika. Pošto je vjerovatno a rizika niska, može se zaklju iti da je mala vjerovatno a da može do i do ovog rizika. Ipak u svakom trenutku menadžement Društva mora biti oprezan i spreman da odgovori svim izazovima.

Rizik od izgubljenih sudskih sporova:

Na osnovu Izveštaja pravnih zastupnika, protiv Društva se vode sudski sporovi zna ajne materijalne vrijednosti za koje je poznato da predstavljaju potencijalnu obavezu, pa Društvo sve te sporove za koje je rješenjem pravosudnog organa utvr ena potencijalna materijalna vrijednost vodi na potencijalne obaveze u skladu sa MRS – 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina. (U ovom trenutku vode se sporovi zaposlenih protiv Instituta radi korekcije obra unatih i ispla enih zarada iz ranijih godina, prema Kolektivnom ugovoru za zdravstvenu djelatnost još uvijek se ne zna kolika je to materijalna vrijednost i da li e ti sporovi biti riješeni u korist zaposlenih, pa nijesu ni prikazani u potencijalne obaveze).

Protiv Instituta se pred drugostepenim sudom vodi više sudskih sporova za nadoknadu vrijednosti nekretnina (gra evinski objekat - nekadašnji hotel "Igalo" 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.

Rizik od pandemije virusa:

Možda se do sad, dok nije došlo do pandemije virusa COVID-19, nije toliko razmišljalo o ovom riziku, posebno da e se manifestovati na ovakav na in. Pandemija COVID- 19 uslovia je prestanak rada Instituta Igalo dana 20.03.2020. godine, a objekat Faza 1 je ustupljen na raspolaganje Državi za potrebe karantina.

Izvod iz registra rizika:

REGISTAR RIZIKA						Ocjena inherentnog rizika			
R. Br.	Kategorija rizika	Rizik	Sektor	Oblast	Kontrola	Uticaj	Vjerov tnoća	Ocjena	Tretiranje rizika
1	strateški	nemogućnost predviđanja negativnih trendova na tržištu	Prodaja	istraživanje tržišta	potrebna	2	1	2	smanjivanje uticaja
2	finansijski	gubitak prihoda usled nemogućnosti prilagođavanja cijena prema kretanju cijena materijala na tržištu	Finansije	analiza poslovanja, komunikacija sa partnerima	potrebna	2	1	2	smanjivanje uticaja
3	regulatorni	rizik plaćanja kazni usled nepoštovanja pozitivnih propisa Crne Gore	Hotelijerstvo	ugostiteljstvo	potrebna	1	2	2	blagovremene kontrole resursa i kažnjavanje prekršioca
4	finansijski	kreditni rizik	Finansije	analiza kamatnih stopa i plasmana	potrebna	1	1	1	smanjivanje potreba za kreditima
5	operativni	greške ljudskog faktora kod upravljanja sredstvima,	Tehnika, Hotelijerstvo, Medicina	Tehnika, Hotelijerstvo, Medicina	potrebna	1	1	1	blagovremene kontrole resursa i kazne za prekršioce
6	operativni	greške ljudskog faktora kod održavanja sredstava	Tehnika,	tehnička	potrebna	2	1	2	blagovremene kontrole resursa i kazne za prekršioce
7	operativni	neispunjavanje finansijskog pla	Prodaja	marketing, reklama, istraživanje tržišta	potrebna	2	1	2	ofanzivna marketinška aktivnost
8	operativni	nepovoljne promjene kursa NO	Finansije	CBCG	potrebna	2	1	2	rizik koji se ne može spriječiti, ali se može u zavisnoszi od urgencije različito reagovati
9	rizik likvidnosti	upravljanje potraživanjima i ob	Finansije	Finansije	potrebna	2	1	2	stalna aktivnost
10	sudski sporovi	Tužbe protiv Društva	Pravni	sudski sporovi	potrebna	2	2	4	stalna aktivnost

XI INSTITUT KAO DRUŠTVENO ODGOVORNO DRUŠTVO

Na kraju da istaknemo da Institut „Dr Simo Miloševi ” kao društveno odgovorno društvo pomaže i gra anima i Državi u rješavanju socijalnih problema:

- preko benefiitnih cijena: koje pla a Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore za svoje korisnike, koje pla aju korisnici Fonda PIO, lanovi sindikalnih organizacije koji dolaze preko agencije „Rekra” i drugih sindikalnih organizacija,
- preko odloženog pla anja – kreditiranja; korisnika Fonda zdravstva Crne Gore - 60 dana, korisnika Fonda PIO – u 10 mjese nih rata,
- preko davanja benefita penzionerima Udruženja penzionera Herceg Novog (koriš enje terapijskih tretmana po popustu od 50% uz pla anje u 10 mjese nih rata),
- kroz davanja raznih beneficija posebno djeci sa posebnim ppotrebarma,
- preko pružanja preventivnih pregleda djece školskog uzrasta,

- preko pružanja pomoći i organizacijama dobrovoljnog davanja krvi,
- ustupaju i dio svojih prostorija za potrebe OŠ „Dašo Pavić” iz Herceg Novog bez nadoknade,
- ustupaju i dio svojih prostorija za potrebe Fakulteta primijenjene fizioterapije,
- angažuju i dio svojih ugostiteljskih resursa (opreme i osoblja) radi prakticanja u enika srednje ugostiteljske škole iz Herceg Novog, (dualno školovanje u ugostiteljstvu)
- angažuju i dio svojih tehničkih resursa (opreme i osoblja) radi prakticanja u enika srednje tehničke škole iz Tivta.
- ustupaju i svoje objekte za karantinu tokom pandemije COVID-19.**

XII PREDUZETE AKTIVNOSTI U PERIODU OD ISTEKA POSLOVNE GODINE DO ZAVRŠETKA SASTAVLJANJA OVOG IZVJEŠTAJA

U periodu od isteka poslovne godine do sastavljanja ovog Izvještaja odrađene su sledeće aktivnosti:

- do datuma pisanja ovog Izvještaja isplaćene su plate i naknade zaposlenima za decembar 2019. godine, januar i februar 2020. godine i plaćeni porez i doprinosi zaključno sa januarom 2020. godine,,
- iskorišćen je revolving kredit u iznosu od 1.066.000€ (od odobrenih 1.100.000€ od strane Addiko bank AD Podgorica) namjenski za isplatu plata zaposlenim i plaćanje obaveza prema dobavljačima i bankama,
- obavljena revizija finansijskih iskaza po Godišnjem račun za 2019.godinu;
- zaključen ugovor sa norveškim partnerima o liječenju pacijenata u 2019.godini;
- zaključen ugovor sa agencijom Fontana iz Holandije,
- zaključen predugovor sa agencijom d.o.o. “Rekra” Podgorica za rehabilitaciju 1.700 njihovih članova,
- zaključen ugovor sa Unijom slobodnih sindikata Podgorica za rehabilitaciju njihovih članova,
- zaključen je Ugovor sa agencijom „Otraks” iz Srpske o rehabilitaciji penzionera i članova njihovih porodica iz Republike Srpske,
- zaključen je Ugovor sa Udruženjem penzionera Crne Gore o rehabilitaciji crnogorskih penzionera,

U cilju pripreme za novu turističku sezonu izvedeni su radovi u okviru tekućeg održavanja. Urađeno je kreiranje prostorija, farbanje stolarije, popravka keramike u kupatilima, popravka opreme, namještaja i inventara po sobama, restoranima, kuhinjama i dr. Radovi na sanaciji vertikale u Glavnoj zgradi Faze 1, da bi se regulisalo dugogodišnje curenje vode po spratovima, su prekinuti pojavom COVID-19, uvođenjem karantina u tom Objektu. Objekat faze 2 se otvorio 03.02.2020. godine za rehabilitaciju korisnika usluga, prvenstveno pacijenata koji dolaze preko Fonda za ZZO Crne Gore ali i gostiju koji dolaze na svečanosti Praznika mimoze koji je ove godine pomjeren za 15.02). Istovremeno su se u Institutu organizovale i manifestacije Praznika mimoze - maskenbali, riblja večera, međunarodni plivački miting i vaterpolo turnir za veterane, manifestacija praznika Dana žena.

Dana 20.03.2020. godine, zbog pojave pandemije COVID-19. Institut je prestao sa radom sa pacijentima i zatvorio objekat Fazu 2. Kao što je već navedeno, objekat Faza 1 je ustupljen Državi za potrebe karantina.

Prilog ovom Izveštaju su: finansijski iskazi za 2019. godinu: bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova i Iskaz o promjenama na kapitalu, računovodstvene politike i napomene uz finansijske iskaze, statistički aneks.

**Direktor sektora finansija,
Mladenka Stanković**

**Izvršna direktorica,
Dr Rajović Gordana**