

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

**IZVJEŠTAJ MENADŽMENTA
ZA PERIOD OD 01.01. DO 30.06.2020. GODINE**



Objekat Faza 1



Objekat Faza 2

Igalo, avgust 2020. godine

SADRŽAJ

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 30.06.2020. godine	8
II	FIZIČKI POKAZATELJI POSLOVANJA	9
III	FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA	11
1	Prihodi ostvareni do 30. 06. 2020. godine	11
2	Rashodi ostvareni do 30.06. 2020. godine	15
	Ostvareni rezultat poslovanja za period od 01.01. do 30.06.2020.	
3	godine	21
4	Obaveze, odloženi porezi, gotovina, potraživanja i AVR	21
IV	PREDUZETE AKTIVNOSTI DO 30.06.2020. godine	25
V	INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA	28
1	Bilansne šeme	28
	Broj zaposlenih u periodu od 01.01. do 30.06. 2020. godine i u istom	
2	periodu u 2019. godini	30
3	Racio analiza	30
4	Potraživanja	32
5	Analiza boniteta	33
	Rezultat po godinama i po mjesecima za period od 01. 01. do	
6	30.06.2020. godine i u istom periodu u 2019. godini	34
VI	INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	34
VII	MJERE ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	35
VIII	ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ	35
IX	EDUKACIJA ZAPOSLENIH	35
11	RIZICI	36
12	INSTITUT KAO DRUŠTVENO ODGOVORNO DRUŠTVO	37

I. OSNOVNE NAPOMENE UZ FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

1. Osnovni podaci

Institut za fizikalnu medicinu, rehabilitaciju i reumatologiju "Dr Simo Milošević" Igalo a.d., osnovan je 1949.g., Rješenjem Vlade NRCG ("Sl.list NRCG", br. 25 od 30.08.1949.), kao banjsko i klimatsko liječilište 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 Milošević" 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. 4-0000823/35 od 03.01.2020. godine.

Sjedište Društva je u Igalu, ulica Sava Ilića broj 5.

Matični broj 02008386.

PDV broj 20/31 - 00091-5.

Šifra djelatnosti 8610.

Osnovna djelatnost Društva je bolnica - medicinska rehabilitacija.

Finansijske transakcije Društvo obavlja preko sledećih banaka:

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

Institut Igalo se nalazi na jugozapadnom dijelu opštine Herceg Novi, u centru Igala. Udaljen je od aerodroma Čilipi Dubrovnik 21 km, a od aerodroma Tivat 23 km. Raspolaže sa zemljištem cca 228.000 m² smještenim većinom pored mora, građevinskim 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 Čeh), upravnik sreske bolnice u Trebinju. Na osnovu tog dokumenta je upućen Memorandum pokrajinskoj vladi u Sarajevu sa predlogom da se u Igalu osnuje liječilište.

1930. godine izvršeno je ispitivanje Igaljskog blata u laboratoriji poznatog francuskog liječilišta Viši (Vichy) i potvrđena njegova ljekovitost. Takođe, 1937. godine je dr Viktor Blum iz Beča izvršio analizu igaljskog blata i mineralne vode. Dr Dragoljub Jovanović, saradnik istaknute naučnice Marije Kiri je 1938. godine izvršio je 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 liječilišta, pa je Rješenjem Vlade NR Crne Gore (Sl.list NRCG br. 25 od 30.08.1949. godine) osnovano banjско i klimatsko liječilište u Igalu. Tadašnji hotel „Igalu,, (kojeg je, došavši iz Trsta, sagradio Špiro Janković 1928. godine, koji se smatra začetnikom 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 Živojnovićem.

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 „Igalu” čime je dobijen stacionar od 105 kreveta. Te godine se počelo sa rehabilitacijom djece. Stvoreni su i potrebni infrastrukturni uslovi: izvršena je kaptaza mineralne vode, kaptaza pijaće 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” Igalu.

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 raspolažući sa 170 kreveta.

1959. godine Zavod za fizioterapiju i medicinsku rehabilitaciju” Igalu dobija ime „Zavod za fizioterapiju i medicinsku rehabilitaciju "Dr Simo Milošević" Igalu.

1967. godine uz stacionar (hotel „Igalu”) dograđen 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 urađen je projekat „Južni Jadran”, kojim je Igalu 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 Čurića-Đurđevo brdo kapaciteta 800 kreveta

-Faza 3 Solila kapaciteta 1300 kreveta.

U periodu od 1971.g. do 1973. godine izgrađena je faza 1 i faza 2, kapaciteta 400 kreveta sa dijagnostičkim i terapijskim blokom, današnja Glavna zgrada (faza 1 i faza 2 su u ovom slučaju nazivi za smeštajni i terapijski blok današnje Glavne zgrade).

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” Igalu. 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 oštetiio djelove Faze 1, su sanirane za 45 dana, tako da je Institut ponovo vratio domaće i inostrane pacijente.

Već 1980. godine, prema Planu razvoja Igala, vršene su pripreme za izgradnju Faze 2 na lokalitetu Čurića-Đurđevo brdo, a zatim je počela 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” Igalu 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. Začetnik 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, Igalu 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 Igala (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 različite vrste masaže. Pored programa prevencije i rehabilitacije zdravlja, Institut Igalu nudi wellness i rekreativne sadržaje koji se, u svojoj osnovi, oslanjaju na moderne principe medicine. Ovakvi sadržaji posvećeni su promociji zdravog načina života, korekciji loših životnih navika ili jednostavno uživanju u ugodnosti aroma terapije, masaža i tretmana podmlađivanja lica i tijela.

3. Prostorni resursi Instituta Igalo

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

Glavna zgrada Faze 1 Instituta raspolaže ukupno sa 390 kreveta (180 dvokrevetnih, 26 jednokrevetnih soba i 3 apartmana), dok Soliter raspolaže sa oko 280 ležaja (120 dvokrevetnih i 20 jednokrevetnih soba, plus pomoćni ležajevi). Faza 1 raspolaže sa dva restorana po 180 mjesta, kafe barom, restoranom u parku ispred glavne zgrade, salom za sastanke, kancelarijama, bibliotekom sa čitaonicom, tri poslovna prostora (u jednom je smještena agencija „Inlg“, jedan je izdat u zakup, a jedan poslovni prostor je slobodan).

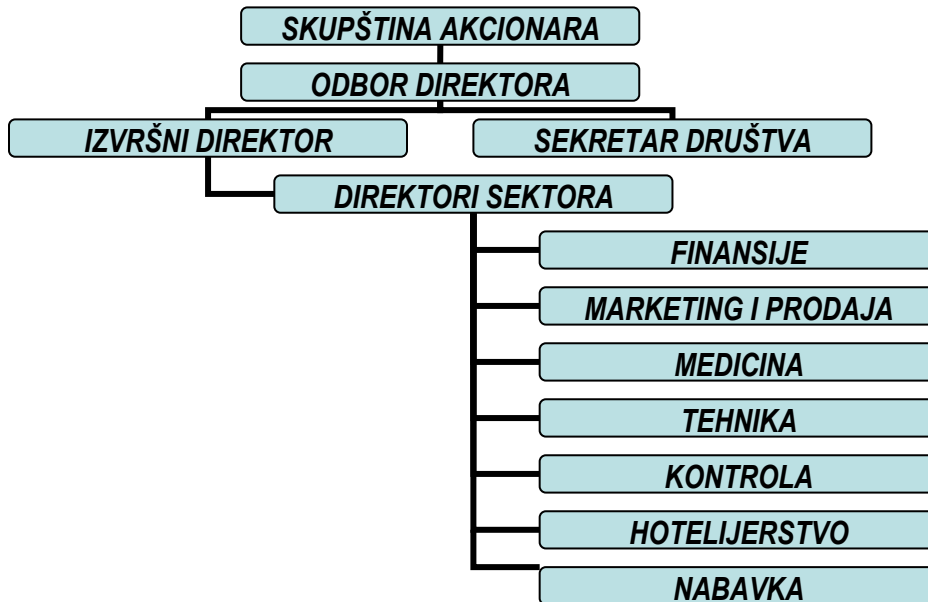
U prostorijama Instituta Igalo Faza 1, svoju naučnonastavnu djelatnost obavlja Fakultet primijenjene fizioterapije – nastavno naučna jedinica koja pripada Univerzitetu Crne Gore Podgorica.

Objekat Faza 2 Instituta (Mediteranski zdravstveni centar) na otvaranju je raspolagao sa 830 kreveta, najvećim dijelom u dvokrevetnim sobama, zatim u 12 jednokrevetnih soba, 6 trokrevetnih soba i 37 apartmana. Sada ukupni smještajni kapaciteti Mediteranskog zdravstvenog centra iznose cca 795 kreveta dijelom zbog transformisanja određenog broja soba u ambulante ili zbog dotrajalosti tokom tridesetogodišnjeg poslovanja objekta, a 23 sobe koristi „Mediteranski hirurški centar za plastičnu hirurgiju“. Sadašnji smještajni kapaciteti su raspoređeni u 411 soba (362 dvokrevetne, 12 jednokrevetnih, 6 trokrevetnih soba i 31 apartman). Što se tiče kapaciteta namijenjenih za ishranu, raspolaže sa glavnim restoranom kapaciteta 850 mjesta, Nacionalnim restoranom kapaciteta 140 mjesta, aperitiv barom ispred glavnog restorana sa 150 sjedećih 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 sjedeće 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 znači da ukupni kapaciteti iznose cca 850 mjesta. Na sportskom dijelu objekta nalazi se zatvoreni olimpijski bazen, sala za male sportove, kuglana, teretana i 2 saune (za 24 osobe).

Villa "Galeb" raspolaže ukupno sa 23 kreveta u luksuznim sobama i apartmanima. Takođe, 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 30.06.2020. godine u Institutu a.d. je radio 678 zaposlenih, od čega su 591 zaposlenika zaposleni na neodređeno vrijeme, 87 zaposlenika je zaposleno na određeno vrijeme i 1 zaposleni odrađuje pripravnički staž; uz sledeću kvalifikacionu strukturu:

Tabela br. 1

red br.	kvalifikaciona struktura zaposlenih	broj zaposlenih	% učešća	ugovor o radu na neodređ.	% učešća	ugovor o radu na određeno	pripravnici
	Ukupno zaposleni	678	100	591	100	87	-
1.	nekvalifikovani	76		47		29	-
2.	polukvalifikovani	14		10		4	-
3.	kvalifikovani	160		150		10	-
4.	srednja sprema	193		160		33	-
5.	visokokvalifikovani	7		7		0	-
6.	viša sprema	70		68		2	-
7.	visoka sprema	158		149		9	-
	a) ljekari	26		26		0	-
	b) terapeuti	90		83		7	-
	c) pripravnici	0		-		-	-
	d) ostali	42		40		2	-

Na dan 30.06. 2019. godine u Institutu Igalo su radila 749 zaposlena.

5. Struktura i vrijednost akcijskog kapitala na dan 30.06.2020.godine

Ukupni kapital Instituta na dan 30.06.2020. godine iznosi **59.240.279 EUR-a**, odnosno **382.351 običnih akcija** čija nominalna vrijednost iznosi **154,9369 EUR-a po akciji**.

Vlasnička struktura kapitala na dan 30.06.2020. godine prikazana je sledećom tabelom:

Vlasnici	Stanje jedinstvenog spiska akcionara		
	Vrijednost 000 EUR	Broj akcija	% učešća
HTP "Ville Oliva"	15.813	102.063	26,6935
Investiciono-razvojni fond Crne Gore	14.008	90.411	23,6461
Vlada Crne Gore	11.370	73.387	19,1936
Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore	6.061	39.117	10,2307
Zavod za zapošljavanje Crne Gore	2.020	13.039	3,4102
Valeant Pharmaceuticals international Ca, USA	766	4.944	1,2931
Ostali (fizička I pravna lica)	9.202	59.390	15,5328
Ukupno:	59.240	382.351	100,00

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

II. FIZIČKI POKAZATELJI POSLOVANJA

Tabela br. 1

<i>Red. broj</i>	<i>E L E M E N T I</i>	<i>OSTVARENO DO 30.06.2019.</i>	<i>OSTVARENO DO 30.06.2020.</i>	<i>INDEX</i>
1	2	3	4	5
1.	BROJ KORISNIKA	8.213	3.429	42
	- I faza	2.816	145	5
	- II faza	5.397	3.284	61
2.	BROJ NOĆENJA	92.482	33.400	36
	- I faza	36.714	267	1
	- II faza	55.769	29.156	59
2a.	DOMAĆE TRŽIŠTE	59.463	29.418	49
	- I faza	32.985	262	1
	- II faza	26.478	29.156	110
2b.	INO-TRŽIŠTE	33.019	3.982	12
	- I faza	3.729	5	-
	- II faza	29.290	3.977	14
3.	ISKORIŠĆENOST KAPACITETA ZA 6 MJESECI	35%	13%	36
	- I faza	31%	-	
	- II faza	38%	24%	60
3.1	ISKORIŠĆENOST KAPACITETA KAD OBJEKTI RADE	41%	28%	67
	I FAZA (07.04.2019.-21.12.2019.) (29.06.2020.-)	68%	21%	31
	II FAZA (28.01.2019-31.10.2019.) (03.02.-20.03. i 25.05.2020.)	45%	51%	113
4.	UČEŠĆE GOSTIJU SA INOTRŽIŠTA U BROJU NOĆENJA (b.o. dana)	36%	12%	33

U toku prvih šest mjeseci 2020. godine Institut - objekat Faza 2 je radio 84 dana (2019.g. 154 dana), otvoren je 03.02. 2020.g., a zatvoren, zbog pandemije COVID-19, dana 20.03.2020. godine i ponovo otvoren 25.05.2020. godibne. Objekat Faza 1 – Glavna zgrada otvoren je za korisnike usluga rehabilitacije 29.06.2020. godine, a od 18.03.2020.g. do 25.06.2020. godine je služio za karantinski smještaj, kao i Soliter u kojem je karantinski smještaj i dalje. Objekat Faza 2 je otvoren 03.02. jer je pomjeren početak Praznika mimoze za 15 dana, što je uticalo na cijelu hotelsku privredu u Herceg Novom, pa i na Institut Igalo koji je svoj početak rada djelimično prilagodio sa tim terminom, jer Institut pored korisnika usluga koji dolaze preko Fonda ZZO Crne Gore u ovom periodu ima dosta korisnika usluga iz Države i regiona koji spoje svoju rehabilitaciju ili boravak, sa posjetom Herceg Novom, zbog Praznika mimoze. Zbog pojave pandemije COVID-19 Institut je već od 13.03. počeo da evakuiše pacijente iz Faze 2 i vraća kući, prijemi su već bili obustavljeni od 10.03. i na kraju 20.03.2020. godine zatvorila su se vrata za rehabilitaciju pacijenata i boravak gostiju, a otvorio se objekat Faza 1 za potrebe boravka osoba u karantinu.

U periodu od 01.01. do 30.06.2020.godine boravilo je 3.429 korisnika (2019. 8.213 korisnika) što je za 4.784 korisnika manje u odnosu na uporedni period u 2019. godini, ili manje za 58%.

U istom periodu u 2020. godini ostvareno je 33.400 noćenja (2019. 92.482 noćenja) što je manje za 59.082 noćenja odnosno manje za 64%. Prosječan boravak korisnika je 9,74 dana (2019.g. 9,30 dana).

Ostvareni broj noćenja sa domaćeg tržišta iznosi 29.418 noćenja (2019 g. 59.463 noćenja) i manji je za 30.045 noćenja ili za 51% u odnosu na isti period u 2019. godini.

Sa inostranog tržišta je ostvareno 3.982 noćenja (2019.g. 33.019 noćenja), što je manje za 29.037 noćenja ili za 88% u odnosu na isti period u 2019. godini.

Procenat iskorišćenosti kapaciteta na nivou Instituta iznosi 13% (2019. godine 36%).

Iskorišćenost kapaciteta Instituta Igalo korisnicima usluga sa ino-tržišta iznosi 12%. (u 2019. godini 36%).

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

Tabela br. 2 **na nivou Instituta**

Rb	Z E M L J A	Ostvareno do 30.06.2019.	% učešća	Ostvareno do 30.06.2020.	% učešća	Index
1	2	3	4	5	6	7
1.	NORVEŠKA	11.395	35	-	-	-
2.	HOLANDIJA	3.116	9	24	1	-
3.	RUSIJA	3.809	12	382	10	10
4.	ŠVEDSKA	1.502	5	-	-	-
5.	NJEMAČKA	982	3	20	-	2
6.	DANSKA	183	-	135	3	74
7.	SRBIJA	3.711	11	1.295	32	35
8.	BOSNA I HERCEGOVINA	3.613	11	682	17	19
9.	ALBANIJA	724	2	309	8	43
10.	OSTALE ZEMLJE	3.984	12	1.135	29	28
	UKUPNO:	33.019	100	3.982	100	12

III FINANSIJSKI POKAZATELJI

1. PRIHODI ostvareni do 30. 06. 2020. godine
(poređenje sa ostvarenim prihodima u istom periodu u 2019. godini
i planiranim prihodima u istom periodu u 2019. godini)

Tabela br.1

Red.br.	ELEMENTI	OSTVARENO DO 30.06. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 30. 06. 2020. GOD.	INDEX
1	2	3	4	5
I	DOMAĆE TRŽIŠTE	<u>2.417.721</u>	<u>1.732.214</u>	<u>72</u>
1.	BOLNIČKO LIJEČENJE	1.882.807	854.485	45
2.	PANSION-PRATIOCI	239.457	108.214	45
3.	AMBULANTNE USLUGE (TERAPIJE)	13.766	6.124	44
4.	POLIKLINIČKE USLUGE (PREGLEDI LJEKARA...)	13.277	7.044	53
5.	SPORTSKI CENTAR	11.230	6.450	57
6.	K U H I N J A	43.620	23.077	53
7.	****ŠANKOVI	59.433	24.210	41
8.	KOZMETIČKE USLUGE	8.635	1.446	17
9.	FRIZERSKE USLUGE	2.830	-	-
10.	TELEFONI	259	23	9
11.	RENTA	44.087	42.372	96
12.	OSIGURANJE GOSTIJU	16.055	3.427	57
13.	AGENCIJA "INIG"	18.908	1.413	7
14.	*OSTALI POSL.PRIHODI	13.480	12.335	91
15.	**OSTALI PRIHODI (REFUNDACIJA TROŠKOVA)	31.208	9.617	31
16.	EL. STRUJA	18.669	11.448	61
17.	PRIHODI OD SUBVENCija	-	620.529	-
II	INO-TRŽIŠTE	<u>2.120.984</u>	<u>154.705</u>	<u>7</u>
1.	BOLNIČKO LIJEČENJE	1.728.400	43.865	2
2.	P A N S I O N I	310.656	47.414	15
3.	AMBULANTNE USLUGE	81.928	63.426	77
III	UKUPNO (I + II) POSLOVNI PRIHODI	<u>4.538.705</u>	<u>1.886.919</u>	<u>42</u>

IV	FINANSIJSKI PRIHODI	<u>19.302</u>	<u>10</u>	-
1.	PRIHODI OD KAMATA	<u>3</u>	<u>10</u>	-
2.	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	19.299	-	-
V	OSTALI PRIHODI (1+2+3+4)	<u>84.392</u>	<u>9.843</u>	<u>12</u>
1.	DOBICI OD PRODAJE OSN. SREDSTAVA	413	1.592	385
2.	PRIHOD OD OTPISA DUGOROČNIH POTRAŽIVANJA/ OBAVEZA	48.778	2	-
3	PRIHODI IZ RANIJIH GODINA	2.991	6.323	211
4.	PRIHODI OD POTRAŽIVANJA NAPLAĆENA SUM.SPOR.	13.826	1.062	8
5.	NAPLAĆENE ŠTETE	18.065	87	-
6.	VIŠAK ROBE I MATERIJALA	319	777	244
VI	UKUPNO OSTVARENI PRIHODI (III+IV+V)	<u>4.642.399</u>	<u>1.896.772</u>	<u>41</u>

*U ostale poslovne prihode koji iznose 12.335€, uključeni su prihodi od prodatih ulaznica za posjetu Vili Galeb, korišćenja faxes, prevoda računa, naplaćenih šteta od gostiju, naplaćenih rata za stanove, kotizacija za seminare, reklame, pranja veša.

**U ostalo-fakturisana refundacija troškova koja se zbog obračuna PDV-a mora prikazati na poziciji prihoda (refundirani troškovi) i na poziciji troškova (nastali troškovi koji se refundiraju). Iznos od 9.617€ predstavljaju prihodi koji se odnose na refundaciju troškova (troškova struje, vode, zdravstvenih usluga, kancelarijskog materijala, izmještanja pumpne stanice i dr.) koje Institut ima zbog pružanja usluga drugim licima.

Ukupni prihodi su u odnosu na isti period u 2019. godini manji za 59%, a poslovni prihodi su manji za 58%.

U ukupnom prihodu Instituta prihodi sa domaćeg tržišta učestvuju sa 91,32%, prihodi sa inostranog tržišta učestvuju sa 8,16%, a ostali prihodi učestvuju sa 0,52%.

STRUKTURA OSTVARENIH PRIHODA
01.01.-30.06.2019. / 01.01.-30.06.2020.

Tabela br. 2

Red.br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 30.06. 2019. GOD.	% učešća	OSTVARENO DO 30.06. 2020. GOD	% učešća	INDEX (5:3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	BOLNIČKO LIJEČENJE	3.611.207	78,12	898.350	47,37	25
2.	PANSIONSKE USLUGE	550.113	11,85	155.628	8,20	25
3.	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	108.971	2,35	76.594	4,03	70
4.	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	268.414	5,44	135.818	7,16	51
5.	PRIHODI OD SUBVENCIJA	-	-	620.529	32,72	-
6.	FINANSIJSKI PRIHODI	19.302	0,42	10	-	-
7.	OSTALI PRIHODI	84.392	1,82	9.843	0,52	12
8.	UKUPNO PRIHODI	4.642.399	100,00	1.896.772	100,00	41

Tabela br. 3

Red.br.	VRSTA PRIHODA	OSTVARENO DO 30.06. 2019. GODINE	OSTVARENO DO 30.06. 2020. GODINE	RAZLIKA (NETTO)
1	2	3	4	5 (4-3)
1.	BOLNIČKO LIJEČENJE	3.611.207	898.350	-2.712.857
2.	PANSIONSKE USLUGE	550.113	155.628	-394.485
3.	TERAPIJSKE USLUGE I PREGLEDI	108.971	76.594	-32.377
4.	VANPANSIONSKA POTROŠNJA I DR.	268.414	135.818	-132.596
5.	PRIHODI OD SUBVENCIJA	-	620.529	620.529
6.	FINANSIJSKI PRIHODI	19.302	10	-19.292
7.	OSTALI PRIHODI	84.392	9.843	-74.549
8.	UKUPNO PRIHODI	4.642.399	1.896.772	-2.745.627

Prihodi od bolničkog liječenja iznose 898.350€ i čine 47,37% ukupnih prihoda i manji su za 75% u odnosu na isti period prošle godine (2019. godina 3.611.207€ ili 78,12% ukupnih prihoda).

Prihodi od terapijskih usluga i ljekarskih pregleda iznose 76.594€ i čine 4,03% ukupnih prihoda (2019.godina 108.971€ ili 3,07%) i manji su za 30%.

Ova dva prihoda zajedno učestvuju sa 51,40% u ukupno ostvarenim prihodima (u istom periodu 2019. godine taj procenat iznosi 80,47%).

Prihodi od pansionskih usluga iznose 155.628€ i čine 8,20% ukupnih prihoda i manji su za 75% u odnosu na isti period prošle godine (2019. godina 550.113€ ili 11,85% ukupnih prihoda).

Ove tri vrste prihoda čine 59,60% ukupnih prihoda (2019. godina 92,32% ukupnih prihoda).

Prihodi od subvencija na zarade iznose 620.529€ (subvencionirane su djelimično zarade za mart, april i maj 2020. godine).

Prihodi od vanpansionske potrošnje iznose 135.818€ (2019.g. 268.414€) i učestvuju sa 7,16% (2019.g. 5,44%) i manji su u odnosu na isti period u 2019. godini za 49%.

Finansijski i ostali prihodi iznose 9.853€ (2019.g. 103.694€) i učestvuju sa 0,52% (2019.g. 2,24%).

Podsjećamo: da je objekat Faza 2 otvoren 03.02.2020. godine jer je početak Praznika mimoze pomjeren za 15.02.2020. godine i da je zbog pojave pandemije COVID-19 zatvoren 20.03.2020. godine i ponovo otvoren 25.05.2020. godine, a objekat Faza 1 – Glavna zgrada je otvoren 29.06.2020.godine, a objekat Soliter koji pripada Fazi 1 ostao je i dalje na raspolaganju Državi za potrebe karantinskog smještaja.

2. RASHODI ostvareni do 30. 06. 2020. godine
 (poređenje sa: ostvarenim rashodima u istom periodu u 2019. godini
 i planiranim rashodima do 30. juna 2020. godine)

Tabela br. 4

Red.br.	V R S T A	OSTVARENO DO 30.06. 2019. GOD.	OSTVARENO DO 30.06. 2020. GOD.	INDEX
1	2	3	4	5
I.	ROBA I MATERIJAL	676.997	287.541	42
	Hrana	453.149	147.627	33
	Piće	12.259	7.882	64
	Ljekovi	8.512	5.331	63
	Laboratorijski materijal	6.033	4.105	68
	Tehnički materijal	62.251	39.220	63
	Potrošni materijal	77.393	46.603	60
	Razni materijal	39.652	24.383	61
	Kancelarijski materijal	15.271	11.566	76
	Mineralno blato	2.282	824	36
	Frizerski materijal	200	-	
II.	ENERGENTI	418.083	294.996	70
	Lož ulje i butan gas	13.472	6.271	46
	Električna energija	397.825	285.532	72
	Gorivo za vozila	6.786	3.193	47
III.	BRUTO ZARADE I NAKNADE I OSTALA L.P.	2.937.627	2.443.917	83
	Bruto zarade	2.574.628	2.174.332	84
	Neto zarade	1.724.087	1.454.991	84
	Porez na zarade	236.410	197.316	83
	Doprinosi iz zarade	614.131	522.025	85
	Doprinosi poslodavca	307.380	223.995	73
	Prizez porezu na dohodak	31.184	26.235	84
	*Autorski honorari	5.540	-	
	Dnevnice za sl.putovanja	4.421	1.458	33
	Smještaj na sl.putovanju	2.239	1.441	64
	Prevoz na sl. putovanju	1.710	1.231	72
	Otpremnine za penziju	32	15	47
	Pomoć zaposlenima	5.280	7.590	144
	Odvojen život	2.494	3.423	137
	Naknada za stručno obrazovanje (specijalizacije, kotizacije)	2.719	4.197	154

IV.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	387.903	399.000	103
	Amortizacija	387.600	399.000	103
	Rezervisanja (M. Dukić)	303	-	
V.	OSTALA POSLOVNA TEREĆENJA	927.708	506.889	55
	PTT troškovi	17.865	22.115	124
	a) fiksni telefoni	5.414	4.884	90
	b) mobilni telefoni	11.162	16.471	148
	c) poštanski troškovi	1.289	760	59
	Transportne usluge	3.009	1.668	55
	Održavanje osnovnih sredstava (tekuće)	118.259	88.466	75
	Održavanje osnovnih sredstava (investiciono)	235.115	97.636	41
	Zakup opreme	132	124	94
	Reklama i propaganda I sponzorstvo	3.897	413	11
	Revizija god. računa	3.875	3.629	94
	Zdravstvene usluge	3.377	2.204	65
	Advokatske usluge	14.489	10.099	70
	Notarske usluge	709	1.358	191
	Troškovi javnog izvršitelja	159	-	
	Troškovi po osnovu prava autora muzike (PAM)	5.073	3.344	66
	Bakteriološki nalaz vode	571	957	168
	Usluge kontrole zaštite na radu	13.233	6.035	46
	Konsultantske usluge	14.096	7.854	56
	Održavanje čistoće – odvoz smeća	33.092	18.721	57
	V o d a	117.199	40.176	34
	Vešeraj – pranje veša	56.178	-	-
	Obezbjedenje	27.936	28.650	102
	Reprezentacija u kući (piće, poslovni ručkovi, odobren boravak)	15.163	9.518	63
	Popusti po Ugovoru	12.998	1.953	15
	Troškovi osiguranja	23.157	18.234	79
	a) imovine	8.977	10.116	113
	b) zaposlenih	8.360	8.118	97
	c) gostiju	5.820		
	Troškovi platnog prometa I bankarskih usluga	22.665	8.009	35
	Članarine	5.445	250	6

	Porez na imovinu	111.241	110.461	99
	Naknada za korišćenje morskog dobra	-	-	-
	Naknada za stambena pitanja zaposlenih	-	-	-
	Oglasi	3.022	1.852	61
	Troškovi pretplate na časopise	814	865	106
	Takse razne	2.798	1.251	45
	Carina i špedicija	836	773	92
	DDD zaštita	1.345	-	-
	PP zaštita	1.999	1.296	65
	Troškovi proslave 70 godina Instituta Igalo	19.943	-	-
	Ostali nemat.troškovi	19.221	17.960	93
	a) Agencija "INIG"	4.968	357	7
	* b) Ostalo	14.253	17.603	124
	**Troškovi koji se refundiraju	18.797	1.020	5
VI	POSLOVNI RASHODI UKUPNO (I+II+III+IV+V)	5.348.318	3.932.343	74
VII	FINANSIJSKI RASHODI	50.788	55.195	109
	Kamate po kratkoročnim obavezama (kreditima)	49.048	29.860	61
	Kamata zatezna	1.740	-	-
	Negativne kursne razlike	-	25.335	-
VIII	OSTALI RASHODI	117.656	110.070	94
	Rashodi osn.sredstava	-	-	-
	Otpisi materijala	73.869	43.717	59
	a) sitan inventar /kal.otpis	73.070	42.485	58
	b) h r a n a	142	239	168
	c) p i ć e	657	993	151
	d) l j e k o v i	-	-	-
	f) ostali materijal	-	-	-
	Otpis potraživanja	-	-	-
	Naknadno utvrđeni rashodi od ranije	47.787	803	2
	Plaćeni sudski troškovi	0	65.550	-
	Ostalo	-	-	-
IX	ODLOŽENI POREZI	-	-	-
X	UKUPNO RASHODI: (VI+VII-VIII+IX)	5.516.762	4.097.608	74

* ostali nematerijalni troškovi u iznosu od 17.603€ odnose se na troškove odlaganja medicinskog otpada, troškova korišćenja TV kartice, troškova host domena, troškova

pranja vozila, troškova: fotokopiranja, parkinga, prolaza kroz tunel Sozina, putarine; ekološke naknade, ulaznica, lutrije, pripreme registarskih podataka (CDA), plaćanje obrade podataka o akcijama (Komisija o HOV) i dr.

**Iznos od 1.020€ su troškovi koji se refundiraju (troškovi materijala i drugo refundiraju se od korisnika usluga).

Rekapitulacija rashoda:

Tabela br. 5

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 30. 06. 2019.	% učešća	Ostvareno do 30.06. 2020.	% učešća
1	2	3	4	7	8
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	676.998	12,28	287.541	7,02
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	418.083	7,57	294.996	7,20
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LIČNA PRIMANJA	2.937.627	53,25	2.443.917	59,65
D.	AMORTIZACIJA I REZERVISANJA	387.903	7,03	399.000	9,73
E.	OSTALA POSLOVNA TEREĆENJA	927.708	16,82	506.889	12,38
F.	FINANSIJSKI RASHODI	50.788	0,92	55.195	1,34
G.	OSTALI RASHODI	117.656	2,13	110.070	2,68
	U K U P N O:	5.516.762	100,00	4.097.068	100,00

Tabela br. 6

Rb	ELEMENTI	Ostvareno do 30. 06. 2019.	Ostvareno do 30.06. 2020.	Razlika (neto)
1	2	3	4	5(4-3)
A.	TROŠKOVI MATERIJALA	676.998	287.541	-398.457
B.	TROŠKOVI ENERGIJE	418.083	294.996	-123.087
C.	BRUTO PLATE, NAKNADE I OSTALA LIČNA PRIMANJA	2.937.627	2.443.917	-493.710
D.	AMORTIZACIJA	387.903	399.000	11.097
E.	OSTALA POSLOVNA TEREĆENJA	927.708	506.889	-420.819
F.	FINANSIJSKI RASHODI	50.788	55.195	4.407
G.	OSTALI RASHODI	117.656	110.070	-7.586
	U K U P N O:	5.516.762	4.097.068	-1.419.694

Bruto zarade, naknade i ostala lična primanja predstavljaju najveći trošak u ukupnim rashodimai učestvuju sa 59,65% u ukupnim rashodima

Institut Igalo je za period od 01. januara do 30. juna 2020. godine zapošljavao prosječno 687 zaposlenih (2019.g. 712 radnika) mjesečno. U istom periodu Institut Igalo je po zbog odlaska u penziju napustilo 11 zaposlenih po ugovoru na neodređeno vrijeme.

Prosječna mjesečna neto zarada u ovom periodu 2020. godine iznosi 367,72€ (u 2019.g. 411,71€), prosječna mjesečna zarada iznosi 547,81€ (2019.g. 614,06€), a prosječno mjesečno (ukupno) terećenje po zaposlenom iznosi 608,80€ (2019.g. 693,28€).

Na dan 30. jun 2020. godine u Institutu Igalo a.d. je radilo 678 zaposlenih (2019.g. 749 zaposlenih) od toga su: 591- zaposleni na neodređeno vrijeme i 87 - zaposleni na određeno vrijeme.

U nastavku Izještaja dajemo pregled obračunatih zarada, broja zaposlenih i dr. po mjesecima za polugodišnji period od 2014.g. do 2020. godine.

Rekapitulacija obračunatih zarada, broja zaposlenih koji su primili zaradu, prosječnih zarada po zaposlenom za polugodišnji period 2014.-2020.godine:

Tabela br. 7

Obračun	zarade	zarade	zarade	zarade	zarade	zarade	zarade
mjeseci	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
januar	417809.8	395131	381689.8	366346.4	385510.65	423179.12	414319,37
februar	431875.4	421275.2	410183.5	402752.3	419526.86	454279.89	448748,00
mart	441838.7	422157.2	412962.6	410043.5	449609.84	455937.20	435030,00
april	501921.4	461004	432108.7	451154	502113.74	517295.71	353557,21
maj	545130.1	528518.3	512075.8	501604	566418.58	567777.00	396146,83
jun	556708	490724	476846.5	493167.1	560964.78	541850.57	461060,46
UKUPNO	2895283	2718810	2625867	2625067	2884144.45	2960319,49	2508861,87

	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj zaposl.	broj. zaposl.
Mjeseci	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
januar	726	696	655	646	666	690	685
februar	727	703	667	649	682	675	684
mart	733	704	673	676	684	677	693
april	795	734	714	694	719	726	686
maj	812	781	741	723	751	747	684
jun	826	778	742	740	762	755	689
UKUPNO	4619	4396	4192	4128	4264	4270	4121

br. mjeseci	6	6	6	6	6	6	6
--------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

prosječan broj zaposlenih mjesečno na nivou pola godine	770	733	699	688	711	712	687
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

prosječna bruto zarada zaposlenog mjesečno na nivou pola godine	626,82	618,47	626,40	635,92	676,39	693,28	608,80
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

prosječna neto zarada zaposlenog mjesečno na nivou pola godine	373,54	367,21	370,91	376,85	396,50	411,71	367,72
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Pregled polugodišnjih obračunatih zarada i troškova ukupnih ličnih primanja se po iznosu razlikuje, jer su u obračunu zarada uključene i zarade koje se refundiraju (bolovanja, subvencije invalidnim licima), a u troškovima ukupnih ličnih primanja su zarade koje se refundiraju isključene, a uključeni su još: autorski honorari, dnevnice na službenom putu, putni troškovi i troškovi smještaja na službenom putu, razne pomoći zaposlenima, otpremnine, troškovi odvojenog života, troškovi specijalizacije i edukacije zaposlenih.

Pregled učešća troškova ukupnih primanja zaposlenih prikazano tabelarno:

Tabela br. 8

	UČEŠĆE PRIMANJA ZAPOSLENIH U I UKUPNIM RASHODIMA	DO 30.06. 2019.	UČEŠĆA %	DO 30.06. 2020.	UČEŠĆA %
II	UKUPNA LIČNA PRIMANJA	2.937.627	53,25	2.443.917	59,65
III	UKUPNI RASHODI	5.516.762		4.097.068	

Procentualno učešće ukupnih ličnih primanja i naknada zaposlenim u ukupnim rashodima u prvoj polovini 2020. godine iznosi 59,65% , u istom periodu u 2019. godini je iznosilo 53,25%.

Tabela br. 9

	ODNOS PRIMANJA ZAPOSLENIH U I ODNOSU NA OSTVARENI PRIHOD	DO 30.06. 2019.	% UČEŠĆA	DO 30.06. 2020.	% UČEŠĆA
II	UKUPNA LIČNA PRIMANJA	2.937.627	63,28	2.443.917	-
III	UKUPAN PRIHOD	4.642.399		1.896.772	

Iz ukupnog prihoda ostvarenog u prvoj polovini 2020. godini nijesu se mogle servisirati zarade.

3. OSTVARENI REZULTAT POSLOVANJA ZA PERIOD OD 01.01. DO 30.06.2020. GODINE

Institut Igalo je za period od 01.januara do 30. juna 2020. godine poslovao negativno **sa gubitkom od 2.200.836€**,

1. UKUPNI PRIHODI	1.896.772€
2. UKUPNI RASHODI	4.097.068€
3. RAZLIKA +/-	-2.200.836€

dok je za isti period u 2019. godini poslovao **sa gubitkom od 874.363€**,

1. UKUPNI PRIHODI	4.642.399€
2. UKUPNI RASHODI	5.516.762€
3. RAZLIKA +/-	-874.363€

4. OBAVEZE, ODLOŽENI POREZI, GOTOVINA, POTRAŽIVANJA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

Dugoročne obaveze na dan 30.06.2020. godine

I Obaveze po dugoročnim kreditima u iznosu od 672.440 EUR-a čini obaveza prema: ADDIKO BANCI AD, Podgorica u iznosu od 250.793 EUR-a:

- 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 dospjeva 30.07.2021.godine, rađen je Moratorijum br. 1 na otplatu kredita pa je rok otplate produžen za tri mjeseca).

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

- po osnovu Ugovora o dugoročnom kreditu br. AA16362F8NC3 od 27.12.2016. godine (refinansiran je revolving kredit iz 2008. godine koji se vodio kod Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica) u iznosu od 234.123 EUR-a po kamatnoj stopi od 4,55% na period od 54 mjeseca (otplata poslednjeg anuiteta dospjeva 27.09.2021.godine, rađen je Moratorijum br. 1 na otplatu kredita, pa je rok otplate produžen za tri mjeseca). Kao sredstvo obezbjeđenja ovog kredita stavljena je hipoteka na nepokretnost na katastarskoj parceli br. 195/2 (tzv. „Šišet“), površine 19.195 m2 upisane u LN 443 K.O. Topla.

INVESTICIONO-RAZVOJNOM FONDU AD Podgorica:

po osnovu ugovora o kreditu br. 05-13011-5784-20/1 u iznosu od 421.647 EUR-a, odobrenog u cilju ublažavanja i saniranja posljedica izazvanih pandemijom novog korona virusa – COVID-19, shodno Programu podrške likvidnosti privrednicima za ublažavanje posljedica izazvanih pandemijom korona virusa.

Kredt je odobren u iznosu 803.391EUR-a (nije iskorišćen u cjelosti, jer je uslov da se mogu povući sredstva samo za tri neto zarade), na period od 4 godine (uključen grace period od 12 mjeseci), uz kamatnu stopu od 2% godišnje. Kao sredstvo obezbjeđenja ovih kredita stavljena je hipoteka na svim nepokretnostima upisanim na katastarskoj parceli br.123 i na katastarskoj parceli br.124, (Vila Galeb) upisane u LN 443 K.O. Topla.

II Ostale dugoročne obaveze iznose 3.210 EUR-a i odnose se na kamate po dugoročnim kreditima koje dospjevaju od 01. januara 2021. godine.

III Dugoročna rezervisanja u iznosu 67.741 EUR-a se odnose na rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju zaposlenih.

Dugoročne obaveze i rezervisanja ukupno (I+II+III) iznose 743.391€

Kratkoročne obaveze na dan 30.06.2020. godine

I Kratkoročne obaveze iz poslovanja (1-4) iznose 997.997€

1.Obaveze prema dobavljačima iznose 437.962€ (sa osiguravajućim kućama)

2.Obaveze za primljene avanse iznose od 510.035€

1.1 Kratak pregled obaveza prema dobavljačima

	30.06.2020.	30.06.2019.
	EUR	EUR
Dobavljači u zemlji (sa osiguravajućim kućama)	433.750	755.336
Dobavljači u inostranstvu	4.212	12.890
	437.962	768.226

II Kratkoročne finansijske obaveze u iznosu od 1.525.880 EUR-a (u 2019. iznosile su 1.161.207 EUR-a) odnose se na:

- obaveze po revolving kreditu u iznosu od 1.075.467 EUR-a

- tekući dio dugoročnih obaveza po kreditima u iznosu od 450.413 EUR-a

-po osnovu Ugovora o dugoročnom kreditu br.AA16362F8NC3 u iznosu od 385.669 EUR-a,

-po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 714/10 u iznosu od 23.493 EUR-a,

-po osnovu Ugovora o investicionom kreditu br. KR 344/11 u iznosu od 41.251 EUR-a.

III Obaveze za poreze i druge javne prihode iznose 222.753€, a odnose se na:

-porez na nepokretnosti u iznosu od 220.923€

-boravišna taksa u iznosu od 1.830€

IV Ostale kratkoročne obaveze iznose 929.950€ čine obračunate obaveze:

- prema zaposlenim u iznosu od 903.896€

- obaveze za kamate po kreditima koje se otplaćuju u 2020. godini u iznosu od 26.054€

V Ostala PVR (stanovi dati na otplatu zaposlenima i stambeni krediti dati radnicima, zakup Telenor Podgorica za antenu instaliranu na Fazi 2, uplata Ministarstva nauke za projekat BEPMARK i program CEBIMER) u iznosu od **149.829€**.

UKUPNO KRATKOROČNE OBAVEZE (I+II+III+IV+V) IZNOSE 3.776.409€
UKUPNO KRATKOROČNA REZERVISANJA IZNOSE 8.257.899€

ODLOŽENI POREZI IZNOSE 1.482.834€

PREGLED GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA NA DAN 30.06.2020. GODINE

Stanje na računima i blagajni Instituta Igalo na dan 30.06.2020. godine iznosi **866.903€**.

AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA iznose 140.111€ .

Aktivna vremenska razgraničenja u iznosu od **140.111 EUR-a** (2019. godine 163.092 EUR- a) odnose se na razgraničenja:

- za obaveze za kamate po kreditima kod Addiko banke AD Podgorica i Investiciono-razvojnog fonda AD Podgorica u iznosu 25.974 EUR-a sa dospjećem tokom i poslije 2020. godine,
- za obaveze za osiguranje nepokretnosti (dopunska garancija kreditima) 1.875 EUR-a sa dospjećem poslije 2020. godine,
- za porez na nepokretnost koji se odnosi na period poslije 30.06.2020.g. 110.462 EUR-a,
- za zakup stana za ljekare na specijalizaciji 1.800 EUR-a.

PREGLED POTRAŽIVANJA NA DAN 30.06.2020.GODINE

1. Potraživanja od kupaca iznose 557.502€, od toga su sumnjiva i sporna potraživanja 48.934€
2. Potraživanja od zaposlenih, za refundaciju bolovanja, od prodaje vodovodnog sistema Sutorina , po sudskom rješenju iznose 115.878€, od toga su sporna potraživanja 10.022€.

UKUPNO POTRAŽIVANJA (1-2) IZNOSE NETTO 614.424€

**DOSPJELE OBAVEZE I POTRAŽIVANJA NA DAN
30.06.2020. GODINE / 30.06.2019.GODINE**

<i>Red. br.</i>	<i>N A Z I V</i>	<i>30.06. 2020.</i>	<i>30.06.2019.</i>	<i>INDEX</i>
1	2	3	4	5 (3:4)
I.	POTRAŽIVANJA	<u>256.563</u>	<u>757.173</u>	<u>34</u>
1.	KUPCI	140.685	530.120	27
2.	OSTALA POTRAŽIVANJA (reundacija bolovanja, refundacija za invalidna lica, potraživanja od zaposlenih, od MHC i dr.)	115.878	227.053	51
II.	OBAVEZE	<u>180.488</u>	<u>440.981</u>	<u>41</u>
1.	Dobavljači	49.494	186.427	27
2.	Porez na nepokretnosti	0	20.000	-
3.	Osiguranje	0	0	-
4.	Zarade i druga lična primanja	0	0	-
5.	PDV	0	0	-
6.	Ostale obaveze (primljeni avansi)	130.994	234.554	56

IV PREDUZETE AKTIVNOSTI DO 30.06.2020. GODINE:

1. Oprema – nova nabavka

Redni broj	Oprema	Komad	Objekat/ prostor
1	Grb zidni	1	Faza 2
2	Mini kuhinja u apartmanu	35	Faza 2
3	Ruter	1	Faza 2
4	Ormar u kupatilu	39	Faza 2
5	Uređaj za rastjerivanje ptica	4	Faza 2
6	Vitrina rashladna	1	Faza 2
7	Stolice kancelarijske	3	Faza 2
8	Makaze za ogradu(mehaničke)	1	Faza 2
9	Sto radni	2	Faza 2
10	Sto kancelarijski	2	Faza 2
11	Sto okrugli	1	Faza 2
12	Sto švedski	1	Faza 2
13	Polica otvorena	1	Faza 2
14	Mobilni telefon	2	Faza 2
15	Pimpa cirkulaciona	2	Faza 2
16	Kolica za veš	1	Faza 2
17	Perač podova pod pritiskom	1	Faza 2
18	Pult (razni)	8	Faza 2
19	Otirač sa logom	4	Faza 2
20	Mašina za sušenje veša	1	Faza 2
21	Ormar za predsoblje	1	Faza 2
22	Stolica Claudia	10	Faza 2
23	Kreveti bolnički	20	Faza 2
24	Kreveti dječji sa dušecima	10	Faza 2
25	Klupa za čekaonicu 1/3	2	Faza 2
26	Stolica daktilo	6	Faza 2
27	Monitor DELL	2	Faza 2
28	Dispanzer svijetleći	1	Faza 1
29	Barijere kliritne	1	Faza 1
30	Stubići za usmjeravanje	1	Faza 1
31	Mreža za informacijski sistem	1	Faza 2
32	Distributer za mlijeko	2	Faza 2
33	UPS stojeći	1	Faza 2

2 . Radovi – tekuće održavanje

Redni broj	Opis radova	Objekat/ prostor
1	Liftovi	Faza 1
1	Liftovi	Faza 1
2	Knjigovod. program	Faza 1
3	Sala za masažu popravke	Faza 1
4	Lijepljenje kamena	Faza 1
5	Tretiranje palmi	Faza 1
6	Fiskalna kasa servis	Faza 1
7	Čišćenje tepiha, lakiranje stolica	Faza 1
8	Servis klima	Faza 1
9	Radovi na bazenu	Faza 2
10	Čišćenje tepiha, stolica	Faza 2
11	Pranje staklenih površina	Faza 2
12	Lift servis	Faza 2
13	Lift tapaciranje/brendiranje	Faza 2
14	Cijev usisne morske vode defektaža kvara	Faza 2
15	Vozila servis	Faza 2
16	Fiskalne kase servis	Faza 2
17	Knjigov. Program	Faza 2
18	Kuhinj. aparati servis	Faza 2
19	Pumpe razne opravka	Faza 2
20	Tapaciranje fotelja, stolica	Faza 2
21	Dizalice toplote opravke	Faza 2
22	Kontaktor servis	Faza 2
23	Klizna vrata servis	Faza 2
24	Popravka TV	Faza 2
25	Kompresori servis	Faza 2
26	Motori vinklovanje	Faza 2
27	Motori remont	Faza 2
28	Razni aparati sitne popravke	Faza 2

3. Radovi - investiciono održavanje

Redni broj	Opis radova	Objekat/ prostor
1	Vodovodna instalacija (jedna vertikala)	Faza 1
2	Adaptacija 18 kupatila	Faza 1
3	Bolnička signalizacija	Faza 2
4	Postavljanje laminata	Faza 2
5	Izmještanje pumpne stanice i popravka trotoara	Faza 2
6	Zamjena cijevi na cjevovou podstanice	Faza 2
7	Zamjena cijevi na cjevovodu blok A	Faza 2
8	Zamjena frekventnog regulatora na liftu	Faza 2

U cilju pripreme za novu turističku sezonu izvedeni su radovi u okviru tekućeg održavanja. Urađeno je krećenje 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 (praznik 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.

Do datuma pisanja ovog Izvještaja:

1. isplaćene su plate i naknade zaposlenima za decembar 2019. godine i za period od januara do juna 2020. godine i plaćeni porez i doprinosi za januar, februar i jun u cjelosti, a za mart, april i maj djelimično (plaćen je iznos poreza i doprinosa koji se odnosi na subvencije zaposlenih, na iznos neto plate koju je isplaćivao Institut nijesu plaćeni-koristio se institut Covid-19 odloženog plaćanja na 90 dana),

2. iskorišćen je revolving kredit u iznosu od 1.075.467€ (od odobrenih 1.100.000€ od strane Addiko bank AD Podgorica) namjenski za isplate plata zaposlenim i plaćanje obaveza prema dobavljačima i bankama i vraćeno 670.500€ (ostala obaveza za vraćanje 404.967€),

3. obavljena je revizija finansijskih iskaza po Godišnjem računu za 2019.godinu,

4. od Investiciono-razvojnog fonda AD Podgorica iskorišćena su kreditna sredstva za pomoć privrednicima zbog pojave pandemije Covid-19 u iznosu od 421.647€;

5. Zaključeni ugovori sa partnerima:

-zaključen ugovor sa norveškim partnerima o liječenju pacijenata u 2020.godini

-zaključen ugovor sa agencijom Fontana iz Holandije

-zaključen ugovor sa agencijom d.o.o. "Rekra" Podgorica za rehabilitaciju 1.700 njihovih članova,

-zaključen je Ugovor sa Udruženjem penzionera Crne Gore o rehabilitaciji crnogorskih penzionera,

-zaključen je Ugovor sa agencijom „Otraks" iz Srpsca o rehabilitaciji penzionera i članova njihovih porodica iz Republike Srpske,

-zaključen ugovor sa Unijom slobodnih sindikata Podgorica za rehabilitaciju njihovih članova,

-zaključeni su ugovori sa sindikatima Univerziteta Crne Gore, Prosvjete Crne Gore 13.jul Plantaže,

Telekom Crne Gore, Kulture Crne Gore.

Realizacija ugovora sa partnerima iz Crne Gore je u toku.

Do realizacije ugovora sa partnerima iz Norveške i Holandije neće doći u ovoj godini zbog pandemije.

V INSTRUMENTI ZNAČAJNI ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

1. Bilansne šeme

1.1 Bilans uspjeha za period od 01.01. do 30.06.2020. godine

	2020.	2019.
	EUR	EUR
POSLOVNI PRIHODI		
Prihodi od prodaje usluga	1.197.226	4.414.967
Ostali poslovni prihodi	689.693	123.738
Ukupno poslovni prihodi	1.886.919	4.538.705
POSLOVNI RASHODI		
Troškovi robe	(7.882)	(12.259)
Troškovi materijala	(574.655)	(1.082.821)
Zarade i ostala lična primanja	(2.443.917)	(2.937.627)
Troškovi amortizacije	(399.000)	(387.600)
Troškovi rezervisanja	-	(303)
Ostali poslovni rashodi	(506.889)	(927.708)
Ukupno poslovni rashodi	(3.932.343)	(5.348.318)
DOBITAK / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA	(2.045.424)	(809.613)
FINANSIJSKI PRIHODI		
Prihodi od kamata	10	3
Pozitivne kursne razlike	-	19.299
Ostali finansijski prihodi		
Ukupno finansijski prihodi	10	19.302
FINANSIJSKI RASHODI		
Troškovi kamata	(29.860)	(50.788)
Negativne kursne razlike	(25.335)	-
Ukupno finansijski rashodi	(55.195)	(50.788)

FINANSIJSKI REZULTAT	(55.185)	(31.486)
Ostali prihodi	9.843	84.392
Ostali rashodi	(110.070)	(117.656)
REZULTAT IZ OSTALIH AKTIVNOSTI	(100.227)	(33.264)
ODLOŽENI PORESKI RASHODI ILI PRIHODI	0	0
DOBITAK / (GUBITAK)	(2.200.836)	(874.363)

1.2 Bilans stanja za period od 01.01. do 30.06.2020. godine

	2020.	2019.
	EUR	EUR
AKTIVA		
Stalna sredstva		
Nematerijalna ulaganja	45.855	52.429
Nekretnine postrojenja i oprema	62.580.985	63.065.487
Dugoročna finansijska ulaganja	52.740	54.875
Ukupno stalna sredstva	63.679.580	63.172.791
Obrtna sredstva		
Zalihe i dati avansi	213.872	113.427
Potraživanja	614.426	1.613.872
Kratkor. finan. plasmani	-	-
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	866.903	73.325
PDV i AVR	140.111	163.092
Ukupno obrtna sredstva	1.835.312	1.963.716
UKUPNA AKTIVA	64.514.892	65.136.507

PASIVA	2020.	2019.
Kapital		
Osnovni kapital	59.240.279	59.240.279
Rezerve	192.056	192.056
Dobitak iz ranijih godina	1.126.363	1.126.363
Dobit (Gubitak)	(10.304.339)	(874.363)
Ukupni kapital - neto	50.254.359	59.684.335
Dugoročne obaveze		
Dugoročna rezervisanja	67.741	113.590
Dugoročni krediti	672.440	834.990
Ostale dugoročne obaveze	3.210	82.127
Ukupno dugoročne obaveze	743.391	2.130.595
Odložene poreske obaveze	1.482.834	877.804
Kratkoročne obaveze		
Kratkoročne finansijske obaveze	1.525.880	1.161.207
Kratkoročne obaveze iz poslovanja	947.997	1.002.780
Ostale kratkoročne obaveze i PVR	1.079.779	1.185.924

Obaveze po osnovu poreza i ostalih javnih prihoda	222.753	275.877
Ukupno kratkoročne obaveze	3.776.409	3.625.788
Kratkoročna rezervisanja	8.257.899	-
UKUPNA PASIVA	64.514.892	65.136.507

2. Broj zaposlenih u periodu od 01.01. do 30.06. 2020.godine i istom periodu 2019. godine

ZAPOSLENI / PERIOD	broj zaposlenih	br. zaposlenih
Mjeseci	01.01.-30.06.2020	01.01.-30.06.2019.
januar	685	690
februar	684	675
mart	693	677
april	686	726
maj	684	747
jun	689	755
Ukupno/ mj. prosjek	687	712

3. Racio analiza

3.1 Pokazatelj ekonomičnosti

Ekonomičnost ukupnog poslovanja	2020	2019
Ukupni prihodi	1,896,772	4,642,399
Ukupni rashodi	4,097,608	5,516,762
Ukupni prihodi / Ukupni rashodi	0.46	0.84

Ekonomičnost redovnog poslovanja	2020	2019
Poslovni prihodi	1.886.919	4,538,705
Poslovni rashodi	3.932.343	5,348,318
Poslovni prihodi / Poslovni rashodi	0.48	0.85

3.2 Pokazatelji likvidnosti

Koeficijent trenutne likvidnosti	2020.	2019.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	866.903	73,325
Kratkoročne obaveze i rezervisanja	12.034.308	3.625.788
Gotovina i gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	0.072	0.020

Tekuća likvidnost	2020.	2019.
Angažovana obrtna sredstva	1.835.312	1,963,716
Kratkoročne obaveze i rezervisanja	12.034.308	3.625.788
Angažovana obrtna sredstva / kratkoročne obaveze	0.15	0.54

Koeficijent ubrzane likvidnosti	2020.	2019.
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina / kratkoročne obaveze i rezervisanja	1.621.440	1.850.289
Kratkoročne obaveze i rezervisanja	12.034.308	3,625,788
Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina / kratkoročne obaveze i rezervisanja	0.13	0,51

Koeficijent finansijske stabilnosti	2020.	2019.
Stalna imovina	62.679.580	63,172,791
Kapital	50.254.359	59.684.335
Dugoročne obaveze	743.391	948,580
Stalna imovina / (Kapital +Dugoročne obaveze)	1.23	1.04

3.3 Pokazatelj zaduženosti

Koeficijent zaduženosti	2020.	2019.
Ukupne obaveze (dugoročne i kratkoročne)	12.777.699	4,574,368
Ukupna imovina	64.514.892	65,136,507
Ukupne obaveze / Ukupna imovina	0,20	0.07

4. Potraživanja

4.1. Potraživanja po osnovu prodaje (potraživanja od kupaca)

Pregled potraživanja od kupaca

	2020.	2019.
Kupce u zemlji	540.118	1.301.957
Kupce u inostranstvu	17.384	53.376
Kumuliranu ispravku vrijednosti	(48.934)	(35.036)
	508.568	1.320.297

Potraživanja po osnovu prodaje se odnose na: Republički fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore, Podgorica 334.200 EUR-a, Fond PIO Crne Gore Podgorica 72.417 EUR-a, Opština Herceg Novi 30.419 EUR-a, »Ban company« Herceg Novi 19.439 EUR-a, »Terra travel« Podgorica 11.055 EUR-a, Advokatska kancelarija Šimrak (refundacija 50% troškova za izmiještanje pumpne stanice) 10.200 EUR-a i ostale kupce u iznosu od 62.388 EUR-a.

4.2. Ostala kratkoročna potraživanja

Ostala kratkoročna potraživanja u iznosu od **115.878-a** (2019. godine 227.053 EUR-a) odnose se na potraživanja od: za refundaciju bolovanja u iznosu od 64.343 EUR-a, potraživanja po sudskom postupku 15.691 EUR-a, potraživanja od zaposlenih – 5.839 EUR-a, za refundaciju zarada za invalidna lica u iznosu od 18.933 EUR-a, i potraživanja od Mediteranskog hirurškog centra Igalo - 1.595 EUR-a, potraživanja za plasmaphorezu (Dr Pantović) 3.381€, potraživanja od CEBIMER-a 6.096 EUR-a.

Potraživanja od kupaca su bezkamatna i prikazuju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti.

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

Koristeći **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	2020	2019
1	Ukupna sredstva	64,514,892	65,136,507
2	Tekuća imovina	1,835,312	1,963,716
3	Stalna imovina	62,679,580	63,172,791
4	Kratkoročne obaveze	12,034,308	3,625,788
5	Neto obrtni fond	-10,198,996	-1,662,072
6	X1 (5/1)	-0.190	-0.031
7	Neraspoređena dobit	0	252,000
8	X2 (7/1)	0.0000	0.0056
9	Dobit prije kamata i oporezivanja	-2,170,976	-809,613
10	X3 (8/1)	-0.1110	-0.0410
11	Kapital	50,254,359	59,684,335
12	Obaveze (bez odloženih poreza)	12,777,699	4,574,368
13	X4(11/12)	2.360	7.829
14	Prihodi od prodaje	1,197,226	4,414,967
15	X5 (14/1)	0.01854	0.06771
	Z - SCORE	2.078	7.830

Analizirajući bonitet Društva, primjenjujući obračun Altmanovog Z-score-a* za društva koja se kotiraju na berzi, došlo se do sledećeg rezultata, pa za 30.06.2019. godine iznosi 7,830, za 30.06.2020.godine iznosi 2,078.

“Empirijskim istraživanjima došlo se do sledeće klasifikacije kreditne sposobnosti preduzeća:

- ♣ „Z” ≤ 1,8 – privredno društvo se nalazi u „problematičnoj” zoni što znači da postoji visok stepen verovatnoće da privredno društvo ode u stečaj;
- ♣ 1,8 < „Z” < 3 – privredno društvo se nalazi u „sivoj” zoni što znači da postoji verovatnoća da privredno društvo ode u stečaj;
- ♣ „Z” ≥ 3 – privredno društvo se nalazi u „bezbednoj” zoni što znači da postoji nizak stepen verovatnoće da privredno društvo ode u stečaj.”

* pouzdanost Z-score sistema u predviđanju stečaja u prvoj godini je oko 95%, drugoj 70%, a trećoj iznad 50%.

**6. Rezultat poslovanja po godinama za 2020. godinu i 2019. godinu
period od 01. januara do 30. juna**

Godina	2020.	2019.
Ukupni prihodi	1.896.773	4.642.399
Ukupni rashodi	4.097.608	5.516.762
Rezultat	-2.200.835	-874.363

6.1. Rezultat poslovanja po mjesecima:

2020. godina

ELEMENTI/ MJESECI	JANUAR	FEBRUAR	MART	APRIL	MAJ	JUN	UKUPNO
PRIHODI	9091	345863	430591	4120	255823	851284	1896772
RASHODI	561391	778556	791157	468549	680762	817193	4097608
RAZLIKA	-552300	-432693	-360566	-464429	-424939	34091	-2200836
ODLOŽENI POREZI							
REZULTAT	-552300	-432693	-360566	-464429	-424939	34091	-2200836

2019. godina

ELEMENTI/MJESECI	JANUAR	FEBRUAR	MART	APRIL	MAJ	JUN	UKUPNO
PRIHODI	72895	384402	443767	875200	1299011	1567124	4642399
RASHODI	596370	803132	815938	903689	1220118	1177515	5516762
RAZLIKA	-523475	-418730	-372171	-28489	78893	389609	-874363
ODLOŽENI POREZI							
REZULTAT	-523475	-418730	-372171	-28489	78893	389609	-874363

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 - sprečavanju 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 medicinskog otpada, ovlašćeno preduzeće „Ekomedika” D.o.o. Podgorica ga transportuje do propisanog odredišta. Vršiti se redovan pregled i mjerenje učinaka u skladu sa nacionalnim standardima i uz pomoć i 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

U ovoj polovini godini završen je projekat „Balneološki efekti, peloida, mineralne vode i dr. i počeo da se realizuje 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 među medicinskim osobljem. Svake godine se sprovodi interna edukacija zaposlenih u učenju ruskog jezika za potrebe ruskih korisnika usluga. Trenutno su četiri ljekara na specijalističkim studijama iz fizijatrije. 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. Intenzivno se radi edukacija ljekara iz oblasti ultrazvučne dijagnostike koštano-mišićnog tkiva od strane spec. interniste reumatologa Dr Rifata Međedovića, iz oblasti elektromioneurografske dijagnostike od strane spec. neurologa dr Dautović Zorice, konsultativno-kontrolni pregledi iz reumatologije od strane Dr Dušana Mustura, iz oblasti neurohirurgije od strane spec. neurohirurga Dr Branislava Radojičića, iz oblasti fizijatrije, konsultativni i kontrolni pregledi od strane speci. fizijatrije Dr Knežević Milana, Dr Brajović Ljiljane, Dr Milošević Korać Vesne. Edukacija fizioterapeuta odrađena je kod dva topa terapija: 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, riziku nedovoljne likvidnosti koji predstavlja rizike da dužnici neće biti u mogućnosti da izmire dugovanja prema Društvu u potpunosti i na vrijeme (Fond ZZO Crne 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 Crne Gore sa valutom 60 dana od datuma fakture, (uplatama od po 200.000€ mjesečno) je bio u kašnjenju na kraju 2019. godine. Tokom 2020. godine obaveza iz 2019. godine je izmirena, međutim valuta od 60 dana je velika. Na dan završetka ovog Izveštaja Fond ZZO CG je dugovao 334.200€, ali po Ugovoru potraživanja nijesu dospjela. Imajući u vidu činjenicu da u Institutu svakodnevno boravi cca 400 korisnika preko Fonda ZZO CG, da njihov rehabilitacioni paket traje 21 dan, znači da Institut pored navedenih 334.200€, kreditira Fond ZZO CG i sa cca 170.000€ pruženih usluga korisnicima preko Fonda za ZZO CG koji su u kući. Međutim, Fond ZZO CG sad uplaćuje tranše prije dospjeća i tako Institut djelimično prevazilazi krizu nedovoljne likvidnosti. Zaključivanjem moratorijuma br 1 i br. 2 kod Addiko banke, Institut odlaže otplatu anuiteta postojećih kredita čime doprinosi daljem rješavanju nedovoljne likvidnosti.

Društvo je izloženo i riziku promjene valutnog kursa. U ugovoru koji je zaključen sa norveškim partnerom o rehabilitaciji njihovih pacijenata u Institutu je valuta plaćanja: norveška kruna (NOK). Česta promjena kursa NOK, dovodi i do promjene u konverziji NOK – EUR, što utiče na smanjenje priliva novčanih sredstava, odnosno smanjenje prihoda po noćenju od ove kategorije korisnika.

Rizik solventnosti predstavlja mogućnost nastalu ako Društvo nema dovoljno raspoloživog kapitala da pokrije nastale gubitke po svim vrstama rizika. Pošto je vjerovatnoća rizika niska, može se zaključiti da je mala vjerovatnoća da može doći do ovog rizika. Ipak u svakom trenutku menadžment 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 značajne materijalne vrijednosti za koje je poznato da predstavljaju potencijalnu obavezu, pa Društvo sve te sporove za koje je rješenjem pravosudnog organa utvrđena 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 obračunatih i isplaćenih zarada iz ranijih godina, prema Kolektivnom ugovoru za zdravstvenu djelatnost još uvijek se ne zna kolika je to materijalna vrijednost i da li će 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 (građevinski 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 će se manifestovati na ovakav način. Pandemija COVID-19 uslovlila 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	Vjerovna 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	potreba	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 prekršioco
6	operativni	greške ljudskog faktora kod održavanja sredstava	Tehnika,	tehnička	potrebna	2	1	2	blagovremene kontrole resursa i kazne za prekršioco
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 Milošević“ kao društveno odgovorno društvo pomaže i građanima i Državi u rješavanju socijalnih problema:

- preko benefiitnih cijena: koje plaća Fond za zdravstveno osiguranje Crne Gore za svoje korisnike, koje plaćaju korisnici Fonda PIO, članovi sindikalnih organizacija koji dolaze preko agencije „Rekra“ i drugih sindikalnih organizacija,

- preko odloženog plaćanja – kreditiranja; korisnika Fonda zdravstva Crne Gore - 60 dana, korisnika Fonda PIO – u 10 mjesečnih rata,
- preko davanja benefita penzionerima Udruženja penzionera Herceg Novog (korišćenje terapijskih tretmana po popustu od 50% uz plaćanje u 10 mjesečnih rata),
- kroz davanja raznih beneficija posebno djeci sa posebnim potrebama,
- preko pružanja preventivnih pregleda djece školskog uzrasta,
- preko pružanja pomoći organizacijama dobrovoljnog davanja krvi,
- ustupajući dio svojih prostorija za potrebe OŠ „Dašo Pavičić” iz Herceg Novog bez nadoknade,
- ustupajući dio svojih prostorija za potrebe Fakulteta primijenjene fizioterapije,
- angažujući dio svojih ugostiteljskih resursa (opreme i osoblja) radi prakticanja učenika srednje ugostiteljske škole iz Herceg Novog, (dualno školovanje u ugostiteljstvu)
- angažujući dio svojih tehničkih resursa (opreme i osoblja) radi prakticanja učenika srednje tehničke škole iz Tivta.
- ustupajući dio svojih resursa (objekte Faze 1) Državi za potrebe karantinskog smještaja.

**Direktor sektora finansija,
Mladenka Stanković**

**Izvršna direktorica,
Dr Gordana Rajović**