

2020. GOD



**IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOM NADZORU NAD MATERIJALNIM I
FINANSIJSKIM POSLOVANJEM I RASPOLAGANJEM SREDSTAVA
TURISTIČKE ORGANIZACIJE ŽABLJAK ZA 2020.**

Mart, 2021.godine

SADRŽAJ:

Uvodne napomene..... **Error! Bookmark not defined.**

Prihodi i rashodi –Turistička organizacija..... **Error! Bookmark not defined.**

I Analiza prihoda2

II Analilza rashoda.....8

III Uporedna analiza prihoda i rashoda u odnosu na finansijski plan.....15

I Uvodne napomene

- Ovaj Izvještaj je sačinjen je u skladu sa članom 15 Zakona o Turističkim organizacijama i ima za cilj pregled ostvarenih prihoda i rashoda na godišnjem nivou za period od 01.01. do 31.12.2020. godine u odnosu na finansijski plan za 2020. godinu i finansijski izvještaj za 2019.godinu.
- Izvještaj o prihodima i rashodima na godišnjem nivou služi kao osnova za planiranje prihoda i rashoda za 2021. godinu
- Tačnost i provjerljivost podataka iznijetih u ovom Izvještaju omogućila je knjigovodstvena dokumentacija koja sadrži informacije o poslovanju Turističke organizacije Žabljak u toku 2019. i 2020. godine.
- Turistička organizacija Žabljak obavlja zadatke, koji su propisani članom 22, Zakona o Turističkim organizacijama
- U Turističkoj organizaciji u toku 2020. godine su bila zaposlena tri radnika u stručnoj službi i direktor stručne službe
- .

II Prihodi i rashodi –

I- Analiza prihoda

Turistička organizacija Žabljak po Statutu ostvaruje prihode iz sljedećih izvora:

1. Boravišna taksa (80 % naplaćenog iznosa)
2. Članski doprinos (60 % naplaćenog iznosa)
3. Turistička taksa (40 % naplaćenog iznosa)
4. Ostalih prihoda ostvarenih po zakonu .

1. Tabela prikaz ostvarenih prihoda 2020. godine

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2020. god (I)	Procentulano učešće u ukupnim prihodima (II)
1	Prihodi od boravišne takse	18.433,53	19,56%
2	Prihodi od članskog doprinosa	9.698,61	10,29%
3	Prihodi od turističke takse	10.188,27	10,81%
4	Prihodi od prodaje mapa, vodiča, bus karata	257,10	0,27%
5	Prihodi od transfera opštine	10.000,00	10,61%
6	Prihodi od donacija za projekte	1.000,00	1,06%
7	Ostali poslovni prihodi	44.642,51	47,38%
	U K U P N O	94.220,02	100,00%

- 2020. godinu je obilježila pandemija zaraznog virusa Covid 19 koja je imala uticaj na svjetsku ekonomsku krizu. Pandemija se odrazila i na turističko tržište, zbog čega imamo ogroman pad prihoda. Zatvaranje granica, ograničenja u putovanjima unutar zemlje uticali su na kompletnu privredu Crne Gore a samim tim i na turizam kao vodeću granu crnogorske privrede. Sve ovo uzorkovalo je i smanjenje ukupne aktivnosti Turističke organizacije Žabljak.
- Najveći dio prihoda ostvaren je u III kvartalu 2020. godine, u periodu jun – septembar.
- U ukupnom prihodu najveće procentualno učešće imaju **ostali poslovni prihodi**, čak 47,38% ukupnih prihoda (44.642,51 eura).

- a) TO Žabljak je potpisala ugovor o ustupanju mini teretane Sportskom Centru Žabljak 08.05.2020.godine. Ukupna nabavna vrijednost teretane iznosi 7.142,00 eura. Projekat opremanja i nabavke sprava podržan je od strane NTO Crne Gore u ukupnom iznosu 7.055,70 eura u novembru 2019. godine. Ovaj iznos odloženog prihoda umanjen je 31.12.2019. godine za iznos amortizacije i troškova pripreme terena pa je u konačnom saldo na 31.12.2019. godine iznosio 4.574,43 eura. S obzirom da je teretana bila u vlasništvu TO Žabljak do 08.05.2020. godine, za period od 4 mjeseca je obračunata amortizacija u iznosu 238,07 eura pa je iznos preostalog odloženog prihoda od 4.336,36 eura oprihodovan na račun isknjižavanja osnovnih sredstava dobijenih iz donacije.
- b) Prihodi od umanjenja troškova amortizacije sredstava nabavljenih od donacija iznose 2.565,81 eura.
- c) Prihodi od umanjenja troškova realizacije IPA projekta iznose 22.267,26 eura. Uprkos pandemiji korona virusa jedan dio projekta Wishful ITALMNE 235 prekogranične saradnje sa Italijom je realizovan. Projekat ce se nastaviti i u 2021. godini, nakon uplate druge tranše sredstava, a odnosiće se na kreiranje turističkih zdravstvenih staza
- d) Projekat „Ukusi Durmitora“, podržan od strane MORT-a finansijski u iznosu 1.750,00 eura je realizovan u iznosu 1.488,57 eura i taj iznos je oprihodovan na račun troškova realizacije projekta. U okviru ovog projekta je organizovan turistički događaj:promocija domaće hrane i urađena brošura na crnogorskom i engleskom jeziku, sa receptima tipične durmitorske hrane
- e) Projekat „Adaptacija bunara Varezina voda“ koji se realizuje kroz program podsticajnih mjera NTO Crne Gore, podržan je od strane Opštine Žabljak u finansijskom iznosu od 6.669,63 eura i Nacionalne Turističke Organizacije Crne Gore u iznosu od 7.204,00 eura. Ovaj iznos je oprihodovan na račun troškova realizacije projekta.
- **Prihodi od boravišne takse, članskog doprinosa i turistiške takse** iznose 38.320,41 eura i čine 40,67 % ukupnog prihoda za 2021. godinu.

- **Prihod od prodaje turističkih mapa, vodiča, kartona, karata za električni autobus** u ukupnom prihodu ima učešće od 0,27 % (257,10 eura).
- **Prihodi od donacija**
 - Planom budžeta za 2020. godinu, Opština Žabljak je za finansiranje TO Žabljak planirala iznos od 5.000,00 eura. U toku godine izvršen je transfer na žiro – račun TO u iznosu od 10.000,00 eura. Razlog je pandemija Covid 19 koja je uticala i na smanjenje poslovnih prihoda TO Žabljak zbog čega je 02.12.2020. godine Opština Žabljak izvršila dodatni transfer, kroz rebalans budžeta, kako ne bi bila dovedena u pitanje likvidnost i izmirenje stalnih troškova poslovanja. U ukupnom prihodu, donacija od opštine ima procentualno učešće od 10,61 %.
 - U toku 2020.godine, Turistička organizacija Žabljak je dobila donacija u iznosu od 1000,00 eura od Global Water Partnership za realizaciju projekta „Dani dunavskog sliva 2020“.

U toku 2020. godine TO Žabljak je učestvovala u projektima koji su imali za cilj promociju Žabljaka i durmitorskog područja kao značajne turističke destinacije. U realizaciji projekata je imala partnere koji su prepoznali značaj angažovanja TO Žabljak u promociji i stvaranju durmitorskog brenda.

- a) Glavni donator TO Žabljak u 2020. godini je Ministarstvo održivog razvoja i turizma koje je podržalo realizaciju projekta „Ukusi Durmitora“ u iznosu od 1.750,00 eura. Cilj projekta je bio promocija domaćih proizvoda i upoznavanje turista sa gastronomijom ovog područja.
- b) Turistička organizacija Žabljak je kao nacionalni koordinator u 2020.godine realizovala projekat „Danube art master 2020. - Dani dunavskog sliva“. Projekat je podržan od strane Global Water Partnership u iznosu od 1.000,00 eura.
- c) Turistička organizacija Žabljak je i 2020.godine učestvovala u realizaciji WBA festivala na prostoru NP „Durmitor“. Ovaj značajan festival je održan u manjem obimu od planiranog, uz poštovanje epidemioloških mjera, sa glavnim ciljem da očuvamo njegovu prepoznatljivost. U okviru festivala imali smo 5 muzičkih događaja, na Crnom jezeru, Savinom kuku i steći u Novakovićima.

2. Tabela prikaz prihoda 2020.god. u odnosu na prihode 2019. god.

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2020. god (I)	Ostvareno 31.12.2019. god (II)	Indeks (I / II)
1	Prihodi od boravišne takse	18.433,53	57.133,29	32,26
2	Prihodi od članskog doprinosa	9.698,61	14.405,66	67,32
3	Prihodi od turističke takse	10.188,27	8.511,94	119,69
4	Prihodi od prodaje mapa, vodiča, bus karata	257,10	13.528,50	1,90
5	Prihodi od transfera opštine	10.000,00	5.000,00	200,00
6	Prihodi od donacija za projekte	1.000,00	6.592,00	15,17
7	Prihodi od kamata		1,29	
8	Ostali poslovni prihodi	44.642,51	11.276,66	395,88
	U K U P N O	94.220,02	116.449,34	80,91

- **Prihodi od naplate taksi (boravišna taksa, turistička taksa i članski doprinos)** u 2020. godini iznose 38.320,41 eura što je za 52,13 % manje u odnosu na prihode iz 2019. godine (80.050,89 eura).
 - U odnosu na 2019. godinu evidentno je smanjenje prihoda od naplate boravišne takse za 67,74 %. Ovaj podatak je jasan pokazatelj koliko je pandemija korona virusa uticala na turizam durmitorskog područja
 - U odnosu na 2019. godinu smanjen je prihod od naplate članskog doprinosa za 32,68 %
 - Prihodi od naplate turističke takse u 2020. godini su za 19,69 % veći u odnosu na 2019. godinu.
- **Prihod od prodaje turističkih mapa, vodiča i kartona i autobuskih karata** u 2020. godini (257,10 eura) je za 98,10 % manji u odnosu na 2019. godinu (13.528,50 eura). Ovaj podatak je takođe jasan pokazatelj negativnog uticaja pandemije.
- **Prihod od transfera Opštine Žabljak** –Opština Žabljak je finansirala Turističku organizaciju u 2019. godini u iznosu od po 5.000,00 eura. U 2020. godini transfer je za 100 % veći zbog problema koje je izazvala pandemija korona virusa.

- **Prihodi od donacija za projekte** – u 2020. godini koji su direktno oprihodovani su iznosili 1.000,00 eura. Ovo je donacija Global Water Partnership za realizaciju projekta „Dani dunavskog sliva 2020“.

U toku 2019. godine kroz brojne projekte koji su podržani od brojnih partnera, TO Žabljak je izvršila nabavku sporednih građevinskih objekata i opreme. S obzirom da sva uplaćena sredstva nijesu bila utrošena, projekti su se realizovali i u toku 2020. godine. Ovi iznosi su bili evidentirani na kontu odloženih prihoda. Sva sredstva su namjenski usmjerena

- Odloženi prihod za drvene štandove na Trgu - Ukupna vrijednost nabavke kućica je 12.000,00 eura. Cilj postavljanja kućica je promocija lokalnih proizvoda u turističke svrhe: gastronomija, ručna radinost, suveniri. Davaće se pod zakup lokalnom stanovništvu. Projekat je novčano, donacijama, podržan od strane NTO Crne Gore – 5.000,00 eura, MORT Crne Gore – 4.500,00 eura i od strane Opštine Žabljak – 2.400,00 eura. Iznos troškova amortizacije od 1.800,00 eura oprihodovan je na račun smanjenja odloženog prihoda.
- Odloženi prihod - Projekat „Posmatranje ptica“ - Ukupna vrijednost je 3.094,34 eura. Projekat je podržan od strane Ministarstva poljoprivrede i ruralnog razvoja Crne Gore cjelokupnim iznosom. U toku 2020. godine nije bilo troškova realizacije ovog projekta pa je odloženi prihod na kraju godine umanjen samo za iznos troškova amortizacije 6 dvogleda 432,75 eura. U konačnom odloženi prihod na dan 31.12.2020.godine iznosi 2.661,59 eura.
- Odloženi prihod – Prekogranična saradnja sa Italjom – IPA. – Krajem 2019. godine na račun TO Žabljak IPA je uplatila 22.986,45 eura. Projekat saradnje započet je još 2018. godine kada je bilo i studijsko putovanje. Realizacija projekta je ostvarena u 2020. godini u cjelosti. Projekat još uvijek nije završen.
- Odloženi prihod – Projekat „Teretana na otvorenom“ – Turistička organizacija Žabljak u 2019. godini izvršila je nabavku opreme za teretanu na otvorenom i po tom osnovu dobila je novčanu podršku od NTO Crne Gore u iznosu od 7.055,70 eura. Na kraju godine na opremu je obračunata amortizacija a zatim je taj trošak oprihodovan na račun umanjenja odloženog prihoda. TO Žabljak je potpisala ugovor o ustupanju mini teretane Sportkom Centru Žabljak 08.05.2020.godine. Ukupna nabavna vrijednost teretane iznosi 7.142,00 eura. Ovaj iznos odloženog prihoda umanjen je 31.12.2019. godine za iznos amortizacije i troškova pripreme terena pa je u konačnom saldo na 31.12.2019. godine iznosio 4.574,43 eura. S obzirom da je teretana bila u vlasništvu TO Žabljak do 08.05.2020. godine, za

period od 4 mjeseca je obračunata amortizacija u iznosu 238,07 eura pa je iznos preostalog odloženog prihoda od 4.336,36 eura oprihodovan na račun isknjižavanja osnovnih sredstava dobijenih iz donacije.

- Odloženi prihod – Projekat „Adaptacija bunara Varezina voda“- koji se realizuje kroz program podsticajnih mjera NTO Crne Gore, podržan je od strane Opštine Žabljak u finansijskom iznosu od 6.669,63 eura i NTO Crne Gore u iznosu od 7.204,00 eura i taj iznos je oprihodovan na račun troškova realizacije projekta. Cio iznos odloženog prihoda je utrošen
- Odloženi prihod – Projekat „Ukusi Durmitora“- podržan od strane MORT-a finansijski u iznosu 1.750,00 eura je realizovan u iznosu 1.488,57 eura i taj iznos je oprihodovan na račun troškova realizacije projekta. Neutrošeni iznos odloženog prihoda na dan 31.12.2020. godine iznosi 261,43 eura.

Upoređivanjem prihoda 2020. god. u odnosu na 2019. godinu, evidentno je smanjenje prihoda za **19,09 %**. Razlog za smanjenje je negativan uticaj pandemije korona virusa na cjelokupnu privredu a posebno na turizam kao vodeću granu razvoja durmitorskog područja.

3. Tabela prikaz ostvarenih prihoda 2020. godine u odnosu na finansijski plan 2020. god.

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2020. god (I)	Plan za 2020. godinu (II)	Indeks ostvarenja plana (I/II)
1	Prihodi od boravišne takse	18.433,53	80.000,00	23,04
2	Prihodi od članskog doprinosa	9.698,61	16.000,00	60,62
3	Prihodi od turističke takse	10.188,27	10.000,00	101,88
4	Prihodi od prodaje mapa, vodiča, bus karata	257,10		
5	Prihodi od transfera opštine	10.000,00	5.000,00	200,00
6	Prihodi od donacija za projekte	1.000,00	40.000,00	2,50
7	Prihodi od kamata			
8	Ostali poslovni prihodi	44.642,51	0,00	
	U K U P N O	94.220,02	151.000,00	62,40

Upoređivanjem ostvarenja prihoda u 2020. godini sa finansijskim planom, primjetno je manje ostvarenje od planiranog za 37,60 %.

- Iz tabele se vidi da je ostvarenje prihoda od naplate boravišne takse manje za 76,96 % u odnosu na plan. Isto tako imamo manje ostvarenje naplate članskog doprinosa za 39,38 % u odnosu na plan. Prihod od naplate turističke takse je veći za 1.88% u odnosu na planirani iznos. Ovo je signal da se i ostali nadležni organi lokalne uprave moraju uključiti u kontrolu naplate taksi kao i da se u slučaju nepredviđenih okolnosti, kao što je pandemija zaraznih bolesti, mora na državnom nivou pronaći adekvatan i prihvatljiv način podsticaja i razvoja turizma kao najranjivije privredne grane.
- Prihodi od transfera opštine su planirani u iznosu od 5.000,00. Budžetom opštine Žabljak za potrebe finansiranja TO je predviđen iznos od 5.000,00. Zbog problema izazvanih korona virusom, ugroženo je bilo redovno poslovanje i izmirenje stalnih troškova pa je Opština izdvojila dodatnih 5.000,00 eura za finansiranje Turističke organizacije. Ovaj podatak je jasan pokazatelj, i očekivanje od strane lokalne uprave da se prepozna važnost i značaj turističke organizacije u kreiranju turističkog brenda i promovisanja Durmitora kao značajne turističke destinacije i da je potrebno opredijeliti znatno više sredstava kako bi konačan cilj i misija postojanja TO Žabljak bili realizovani.
- Prihodi od donacija za projekte su ostvareni u manjem iznosu u odnosu na plan za 97,50 %. Projekti u kojima je TO Žabljak partner ili izvršilac započeti u 2019. godini, realizovani se u 2020. godini. Iz toga razloga, donacije za projekte su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, knjižene su na kontu odloženih prihoda.

II- Analiza rashoda

1. Tabelarni prikaz ostvarenih rashoda 2020. godine

REDNI BROJ	VRSTA RASHODA	OSTVARENO 31.12.2020. (I)	PROCENUTALNO UČEŠĆE U UKUPNIM TROŠKOVIMA (II)
1	<u>Troškovi manifestacija i projekata</u>	<u>49.397,60</u>	<u>41,17%</u>
	Troškovi projekta - Ukusi Durmitora	1.488,57	1,24%
	Troškovi projekta- Danube art master 2020	617,84	0,51%
	Troškovi WBA festivala	358,50	0,30%

Turistička organizacija Opštine Žabljak
Godišnji finansijski izvještaj 2020. god.

	Troškovi adaptacije bunara Varezina voda	13.784,48	11,49%
	Troškovi Sinjajevskog maratona	187,68	0,16%
	Troškovi revizije glavnog projekta TO Žabljak	1.089,00	0,91%
	Troškovi projekta prekogranične saradnje sa Italijom	25.946,53	21,62%
	Troškovi kićenja grada	5.925,00	4,94%
2	<u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u>	<u>5.709,59</u>	<u>4,76%</u>
	Troškovi izrade brošura	2.000,00	1,67%
	Troškovi studijskih posjeta novinara	660,90	0,55%
	Troškovi učešća na sajmovima	3.048,69	2,54%
3	<u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u>	<u>47.749,07</u>	<u>39,79%</u>
	Troškovi neto zarada	28.486,76	23,74%
	Troškovi poreza na zarade	3.736,35	3,11%
	Troškovi doprinosa na zarade	14.707,14	12,26%
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00	0,17%
	Troškovi ugovora o djelu	618,82	0,52%
4	<u>Stalni troškovi</u>	<u>25.508,10</u>	<u>14,28%</u>
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	22,70	0,02%
	Troškovi kancelarijskog materijala	91,10	0,08%
	Troškovi materijala za održavanje higijene	238,84	0,20%
	Troškovi električne energije	561,92	0,47%
	Troškovi komunalnih usluga	166,92	0,14%
	Troškovi PTT usluga	1.128,59	0,94%
	Troškovi platnog prometa	291,73	0,24%
	Troškovi amortizacije	3.209,98	2,68%
	Troškovi sponzorstva i pomoći	550,00	0,46%
	Troškovi dnevnica za službena putovanja	216,00	0,18%
	Troškovi reprezentacije	189,36	0,16%
	Troškovi upotrebe sop.auta na sl.putu	822,41	0,69%
	Troškovi premija osiguranja	249,60	0,21%
	Troškovi održavanja opreme, objekta	1.550,25	1,29%
	Troškovi računovodstva	700,00	0,558%
	Troškovi isknjizavanja Osnovnih sredstava	6.784,90	5,65%
	Troškovi otpisa	60,00	0,05%
	Troškovi proizvodnih usluga	302,80	0,25%
	UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)	119.993,36	100,00%

- **Troškovi manifestacija i projekata**- čine 41,17 % ukupnih rashoda TO Žabljak.
 - U toku 2020.godine, u saradnji sa Ministarstvom održivog razvoja i turizma, realizovan je projekat „Ukusi Durmitora“. Ovaj projekat je imao za cilj promišavanje tradicionalnih jela durmitorskog područja, poljoprivrednih proizvođača i izradu brošure na crnogorsko / engleskom jeziku sa recepturom pripreme autentičnih jela
 - Troškove novogodišnjeg kićenja grada 2021. godine i uklanjanja nakita koji je postavljen u 2020.godini i uklanjanje nakita u 2021.godini u cijelom iznosu snosila je Turistička organizacija Žabljak. Ukupan iznos je 5.925,00 eura.
 - Troškovi organizacije WBA festivala - iznosili su 358,50 eura. S obzirom na pandemiju izazvanu korona virusom, ovogodišnji WBA festival je imao simbolični karakter.
 - Troškovi „Danube art master 2020“ iznosili su 617,84 eura. Ovaj projekat podržan je od strane Global Water Partnership. U toku 2020. godine za realizaciju projekta izvršen je transfer od 1.000,00 eura.
 - Troškovi IPA projekta u 2020. godini su iznosili 25.946,53 eura. Projekat je u realizovan kroz nabavku nove opreme, kompjuteri, lap topovi, skener, štampač, izrada studije zdravstvenog turizma, kao i definisanje zdravstvenih ruta, sa track logovima na teritoriji Opština Žabljak, Plužine, Berane, Mojkovac i Pljevlja, koje su obuhvaćene projektom.
 - Troškovi revizije glavnog projekta za objekat Turističke organizacije Žabljak, iznosili su 1.089,00 eura. Ovim je završena kompletna projektna dokumentacija za izgradnju objekta Turističke organizacije. Sredstva za izgradnju objekta su planirana kapitalnim budžetom Vlade Crne Gore, ali do realizacije nije došlo, zbog ekonomske krize usled Covid19, pa se sam projekat nije našao na listi prioriternih projekata.
- **Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija** – čine 4,76 % ukupnih troškova TO Žabljak.
 - Troškovi studijskih posjeta za 2019. godinu iznose 660,90 eura. Ovi troškovi se odnose na učešće TO Žabljak u participaciji troškova stranih novinara, istraživača koji su posjetili Žabljak radi promovisanja prirodnih dobara i vrijednosti durmitorskog područja.
 - Troškovi učešća na sajmovima u toku 2020. godine iznosili su 3.048,69 eura. Turistička rganizacija Žabljak je učestvovala na sajmu u Berlinu i Minhenu.

- Troškovi izrade brošura iznosili su 2.000,00 eura. Brošure će se dijeliti besplatno kao dio promotivnog materijala.
- **Troškovi zaposlenih** - Ukupno učešće u ostvarenim troškovima iznosi 39,79 %. U toku 2020. godine za potrebe redovnog poslovanja angažovana su fizička lica po osnovu ugovora o djelu (računovodstvene usluge, usluge prevođenja, održavanje računara). Na ugovore o djelu obračunat je i plaćen porez i prirez.
- **Stalni troškovi** - čine 14,28 % ukupnih troškova za 2020. godinu. Ovi troškovi se odnose na troškove električne energije, komunalne usluge, PTT usluge, reprezentacije, amortizacije i svih ostalih troškova koji su prateći dio redovnog poslovanja. je potpisala ugovor o ustupanju mini teretane na otvorenom Sportkom Centru Žabljak. S obzirom da su ova sredstva bila dio bilansne evidencije, isknjižavanje sredstava je računovodstveno evidentirano na računu troška isknjižavanja sredstava za sadašnju vrijednost. S obzirom na činjenicu da su sredstva kupljena iz donacija, trošak isknjižavanja nije opteretio račun dobitka / gubitka.

2. Tabela prikaz rashoda 2020.god. u odnosu na 2019. god.

REDNI BROJ	VRSTA RASHODA	OSTVARENO 31.12.2020. (I)	OSTVARENO 31.12.2019. (II)	INDEKS (I / II)
1	<u>Troškovi manifestacija i projekata</u>	<u>49.397,60</u>	<u>16.599,29</u>	<u>297,59</u>
	Troškovi film festivala		641,10	
	Troškovi projekta Posmatranje ptica		2.514,22	
	Troškovi prevoza turista-zimska sezona		1.028,50	
	Troškovi projekta - Ukusi Durmitora	1.488,57		
	Troškovi projekta- Danube art master 2020	617,84	942,00	65,59
	Troškovi WBA festivala	358,50	5.051,23	7,10
	Troškovi adaptacije bunara Varezina voda	13.784,48		
	Troškovi Sinjajevskog maratona	187,68	600,00	31,28
	Troškovi postavljanja teretane na otvorenom		2.362,24	
	Troškovi revizije glavnog projekta TO Žabljak	1.089,00		
	Troškovi projekta prekogranične saradnje sa Italijom	25.946,53		
	Troškovi kićenja grada	5.925,00	3.460,00	171,24
2	<u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u>	<u>5.709,59</u>	<u>5.289,63</u>	<u>107,94</u>
	Troškovi reklame i propagande		1.699,19	

	Troškovi studijskih posjeta novinara	660,90	501,50	131,78
	Troškovi štampe mapa Žabljaka, brošura, lifleta	2.000,00	1.665,77	120,06
	Troškovi učešća na sajmovima	3.048,69	1.423,17	214,22
3	<u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u>	<u>47.749,07</u>	<u>61.533,45</u>	<u>77,60</u>
	Troškovi neto zarada	28.486,76	34.393,88	82,83
	Troškovi poreza na zarade	3.736,35	4.768,41	78,36
	Troškovi doprinosa na zarade	14.707,14	18.144,82	81,05
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00	2.555,00	7,83
	Troškovi ugovora o djelu	618,82	1.671,34	37,03
4	<u>Stalni troškovi</u>	<u>17.137,10</u>	<u>17.822,62</u>	<u>96,15</u>
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	22,70	4.220,28	0,54
	Troškovi kancelarijskog materijala	91,10	184,33	49,42
	Troškovi materijala za održavanje higijene	238,84	141,09	169,28
	Troškovi električne energije	561,92	771,34	72,85
	Troškovi komunalnih usluga	166,92	166,92	100,00
	Troškovi PTT usluga	1.128,59	900,55	125,32
	Troškovi platnog prometa	291,73	305,67	95,44
	Troškovi amortizacije	3.209,98	2.847,64	112,72
	Troškovi sponzorstva i pomoći	550,00	1.659,00	33,15
	Troškovi dnevnica za službena putovanja	216,00	459,00	47,06
	Troškovi reprezentacije	189,36	273,60	69,21
	Troškovi upotrebe sop.auta na sl.putu	822,41	1.877,50	43,80
	Troškovi premija osiguranja	249,60	352,02	70,91
	Troškovi održavanja opreme, objekta	1.550,25	103,25	1.501,45
	Troškovi računovodstva	700,00		
	Troškovi isknjižavanja Osnovnih sredstava	6.784,90		
	Troškovi otpisa	60,00		
	Troškovi proizvodnih usluga	302,80	3.560,43	8,50
	UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)	119.993,36	101.244,99	118,52

Upoređivanjem troškova 2020. godine u odnosu na 2019. godinu uočava se povećanje troškova za **18,52 %**. Povećanje troškova odnosi se na stavku Troškovi manifestacija i projekata (197,59%) kao i Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija (7,94 %).

U toku 2020. godine realizovan je projektat IPA, projekat „Durmitora“. Povećani su i troškovi isknjižavanja osnovnih sredstava.

Značajna povećanja u odnosu na 2019. god. primjetna su kod sledećih stavki rashoda:

- Povećanje imamo kod stavke Troškovi IPA projekta. Sredstva za realizaciju su obezbijeđena donacijom od Italije, koja je u toku 2019. godine knjižena na kontu odloženih prihoda. Troškovi IPA projekta su oprihodovani na račun umanjena odloženog prihoda.
- Povećanje od čak 1.401,45 % imamo kod stavke Troškovi održavanja a to iz razloga rekonstrukcije i adaptacije drvenih štandova koji su bili u vlasništvu Turističke organizacije Žabljak do trenutka ustupanja Opštini Žabljak.

3. Tabelarni prikaz ostvarenih rashoda 2020. godine u odnosu na finansijski plan 2020 god.

REDNI BROJ	VRSTA RASHODA	OSTVARENO 31.12.2020. (I)	PLAN 2020. (II)	INDEKS OSTVARENJA PLANA (I / II)
1	<u>Troškovi manifestacija i projekata</u>	<u>49.397,60</u>	<u>46.300,00</u>	<u>106,69</u>
	Troškovi zimske promocije turizma		6.000,00	
	Troškovi projekta - Ukusi Durmitora	1.488,57	1.500,00	99,24
	Troškovi projekta- Danube art master 2020	617,84		
	Troškovi WBA festivala	358,50	11.000,00	3,26
	Troškovi adaptacije bunara Varezina voda	13.784,48		
	Troškovi Sinjajevskog maratona	187,68		
	Troškovi revizije glavnog projekta TO Žabljak	1.089,00		
	Troškovi MICE turizma,okrugli sto, simpozijum, istraživanje tržišta, edukativne radionice		3.300,00	
	Troškovi izrade suvenira		1.500,00	
	Troškovi novih turističkih proizvoda kroz projekte i podsticajne mjere	25.946,53	20.000,00	129,73
	Troškovi kićenja grada	5.925,00	3.000,00	197,50
2	<u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u>	<u>5.709,59</u>	<u>34.000,00</u>	<u>16,79</u>
	Troškovi reklame i propagande		5.500,00	
	Troškovi studijskih posjeta novinara	660,90	2.500,00	26,44
	Troškovi štampe mapa Žabljaka, brošura, lifleta	2.000,00	16.000,00	12,50
	Troškovi učešća na sajmovima	3.048,69	10.000,00	30,49
3	<u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u>	<u>47.749,07</u>	<u>57.300,00</u>	<u>83,33</u>
	Troškovi neto zarada	28.486,76	57.000,00	49,98
	Troškovi poreza na zarade	3.736,35		

	Troškovi doprinosa na zarade	14.707,14		
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00	300,00	66,67
	Troškovi ugovora o djelu	618,82		
4	<u>Stalni troškovi</u>	<u>17.137,10</u>	13.400,00	127,89
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	22,70		
	Troškovi kancelarijskog materijala	91,10	700,00	13,01
	Troškovi materijala za održavanje higijene	238,84		
	Troškovi električne energije	561,92	1.500,00	37,46
	Troškovi komunalnih usluga	166,92		
	Troškovi PTT usluga(fiksna, mobilna mreža,poštanske marke, dig.certifikat)	1.128,59	1.000,00	112,86
	Troškovi platnog prometa	291,73	200,00	145,87
	Troškovi amortizacije	3.209,98		
	Troškovi sponzorstva i pomoći	550,00	1.500,00	36,67
	Troškovi dnevnica za službena putovanja	216,00	3.000,00	7,20
	Troškovi reprezentacije	189,36	500,00	37,87
	Troškovi upotrebe sop.auta na sl.putu	822,41	300,00	274,14
	Troškovi premija osiguranja	249,60	500,00	49,92
	Troškovi održavanja opreme, objekta	1.550,25	1.000,00	155,03
	Troškovi računovodstva	700,00	700,00	100,00
	Troškovi isknjizavanja Osnovnih sredstava	16.984,90		
	Troškovi otpisa	60,00		
	Troškovi proizvodnih usluga	302,80	2.500,00	12,11
	UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)	119.993,36	151.000,00	79,47

Iz tabele odnosa ostvarenih i planiranih rashoda vidi se da su ostvareni rashodi za 20,53 % manji u odnosu na planirane.

- Troškovi manifestacija i projekata su za 6,69 veći od planiranih. U toku 2020. godine realizovan je projekat IPA, Ukusi Durmitora, dok je na realizaciju svih drugih, planiranih projekata uticala pandemija korona virusa
- Troškovi štampe promotivnog materijala, video i drugih promocija su u odnosu na plan manji za 83,21 %. Turistička organizacija Žabljak je u 2020. godini učestvovala na dva sajma turizma – u Berlinu i Minhenu. Štampa brošura, lifleta i ostalog propagandnog materijala nijesu u potpunosti realizovani.
- Troškovi zaposlenih po raznim osnovama su manji u odnosu na planirane za 16,67 %. U toku 2020. godine nije došlo do povećanja broja zaposlenih, niti su povećavanje zarade po bilo kom osnovu.
- Stalni troškovi u odnosu na plan su manji za 27,89 %.

III – Uporedna analiza prihoda i rashoda u odnosu na finansijski plan

	Ostvareno 31.12.2020.god.	Finansijski plan 2020.god.
I PRIHODI	94.220,02	151.000,00
II RASHODI	119.993,36	151.000,00
SALDO (I - II)	-25.773,34	0,00

Na osnovu uporedne analize prihoda i rashoda za 2020.godinu može se zaključiti da je Turistička organizacija Opštine Žabljak u toku poslovne 2020.godine poslovala sa gubitkom u iznosu **25.773,34 EURA** što je posledica pandemije korona virusa koja je izazvala svjetsku ekonomsku krizu, pad privrednih aktivnosti, poremećaje na turističkom tržištu

Uvidom u poslovne knjige Turističke organizacije Opštine Žabljak, neraspoređena dobit na dan 01.01.2020.godine iznosi 36.673,60 eura.

Članom 4 Zakona o porezu na dobit pravnih lica propisano je da je predmet oporezivanja rezidenta dobit koju rezident ostvari u Crnoj Gori i izvan Crne Gore. Članom 6 i 7 istog zakona predviđeno je da porez na dobit ne plaća turistička organizacija jer je osnovana za obavljanje neprofitne djelatnosti. Izuzetno od stave 1 ovog člana ako turistička organizacija obavlja profitnu djelatnost, obveznik je plaćanja poreza na dobit na tu djelatnost.

Turistička Organizacija Žabljak u toku 2020. godine vršila je prodaju turističkih mapa i vodiča i po tom osnovu ostvarila je prihode, ali s obzirom da nije ostvarena dobit u poslovanju već gubitak, TO Žabljak za 2020. godinu nema obavezu poreza na dobit.

Neto rezultat iznosi - 25.873,34 eura.

Uvidom u finansijske kartice, konstatuje se sledeće stanje na žiro – računima TO Žabljak:

- Žiro – račun Prva Banka Crne Gore – 5.301,68 eura
- Devizni račun – Prva Banka Crne Gore – 971,00 eura
- Biznis kartica TO Žabljak – 384,17 eura

Ukupno stanje na svim računima iznosi 6.656,85 eura.

Turistička Organizacija u Atlas – mont banci u stečaju, na tekućem, deviznom računu i novčanoj kartici ima sledeće iznose novčanih sredstava:

- Žiro – račun Atlas Mont banka – 10.321,30 eura
- Finansijska kartica Atlas Mont banka – 353,41 eura
- Devizni izvod Atlas Mont banka – 550,00 eura

UKUPNO - 11.224,71

TO Žabljak se obratila zahtjevom 01-62/19 od 12.04.2019.godine za isplatu sredstava iz Fonda za zaštitu depozita, ali je dobila odgovor da kao jedinica lokalne samouprave nema pravo na isplatu zagarantovanog depozita.

Stečajna uprava Atlas banke dopisom br.01-3-4212 od 04.06.2019.god. priznaje potraživanja i do okončanja stečaja i isplate iz stečajne mase, sva sredstva kod ove banke knjižena su na sumnjiva i sporna potraživanja.

Ukupne obaveze Turističke organizacije Žabljak na dan 31.12.2020.godine iznose 14.003,81 eura:

- 1.Dobavljači u zemlji – 11.741,19 eura
- 2.Obaveze za poreze i doprinose na zarade – 2.262,62 eura.

Analiza prihoda i rashoda Turističke organizacije Opštine Žabljak pokazala je da su novčana sredstva trošena namjenski u skladu sa Statutom i zakonskim propisima.

Žabljak,

13. 05. 2021.

DOSTAVLJENO:

- Skupštini TO
- Izvršnom odboru TO
- a/a



NADZORNI ODBOR TO ŽABLJAK

Predsjednik, *Nebojša Vojinović*

Član, Milanko Četković

Milanko Četković

Član, Božidarka Damjanović
