

2021. GOD



**IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOM NADZORU NAD MATERIJALNIM I  
FINANSIJSKIM POSLOVANJEM I RASPOLAGANJEM SREDSTAVA  
TURISTIČKE ORGANIZACIJE ŽABLJAK ZA 2021.**

Mart, 2022.godine

## SADRŽAJ:

Uvodne napomene.....	1
Prihodi i rashodi –Turistička organizacija.....	2
I Analiza prihoda .....	2
II Analiza rashoda.....	7
III Usporedna analiza prihoda i rashoda u odnosu na finansijski plan.....	14

TO ZABLJAK

## I Uvodne napomene

- Ovaj Izvještaj je sačinjen je u skladu sa članom 15 Zakona o Turističkim organizacijama Opštine Žabljak i ima za cilj pregled ostvarenih prihoda i rashoda na godišnjem nivou za period od 01.01. do 31.12.2021. godine u odnosu na finansijski plan za 2021. godinu i finansijski izvještaj za 2020.godinu.
- Izvještaj o prihodima i rashodima na godišnjem nivou služi kao osnova za planiranje prihoda i rashoda za 2022. godinu.
- Tačnost i provjerljivost podataka iznijetih u ovom izvještaju omogućila je knjigovodstvena dokumentacija koja sadrži informacije o poslovanju Turističke organizacije Žabljak u toku 2020. i 2021. godine.
- Turistička organizacija Žabljak obavlja zadatke, koji su propisani članom 22, Zakona o Turističkim organizacijama.
- U Turističkoj organizaciji u toku 2021. godine su bila zaposlena tri radnika u stručnoj službi i direktorica .

TO ŽABLJAK

## 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. Tabelarni prikaz ostvarenih prihoda 2021. godine

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2021. god (I)	Procentulano učešće u ukupnim prihodima (II)
1	Prihodi od boravišne takse	57.849,04	50,61%
2	Prihodi od članskog doprinosa	4.743,91	4,15%
3	Prihodi od turističke takse	12.273,59	10,74%
4	Prihod od izletničke take	6.898,00	6,03%
5	Prihodi od prodaje mapa,vodiča,kartona	5.913,80	5,17%
6	Prihodi od transfera opštine	20.500,00	17,93%
7	Prihodi od donacija za projekte	3.440,00	3,01%
8	Prihodi od kamata	1,57	0,00%
9	Ostali poslovni prihodi	2.689,32	2,35%
	<b>U K U P N O</b>	<b>114.309,23</b>	<b>100,00%</b>

2021. godinu je obilježila još uvijek aktuelna pandemija zaraznog virusa Covid 19 koja je imala uticaj na svjetsku ekonomsku krizu. Pandemija se odrazila i na turističko tržište, zbog čega imamo pad prihoda u odnosu na 2019. godinu i prethodne godine prije pandemije . 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. Međutim, u odnosu na 2020.



godinu imamo mnogo bolju situaciju i povećanje aktivnosti što uliva optimizam da bi negativno dejstvo pandemije moglo potpuno da nestane u narednom periodu, kako bi se vratili na neki raniji period prije krize.

Najveći dio prihoda ostvaren je u III kvartalu 2021. godine, u periodu jun – septembar.

- **Prihodi od boravišne takse, članskog doprinosa i turističke takse** iznose **74.866,54 eura** i čine 65.49 % ukupnog prihoda za 2021. godinu.
- **Prihodi od naplate izletničke takse** iznose **6.898,00 eura**, što čini 6,03 % ukupno ostvarenih prihoda. Odlukom Vlade Crne Gore izletničku taksu Turistička organizacija Žabljak u iznosu od 1,00 euro po osobi naplaćuje od organizovanih grupa koje posjećuju Crno jezero i most na Đurđevića Tari. U toku uspostavljanja sistema naplate izletničke takse Turistička organizacija je imala problema. Za potrebe naplate izletničke takse kupljen je softver koji je umrežen sa turističkim agencijama i svim drugim turističkim subjektima koji organizovano posjećuju područja od izuzetne turističke važnosti – Crno jezero i Most na Tari. S obzirom da su obje lokacije u zoni Nacionalnog parka „Durmitor“ i da je evidencija koju parkovi posjeduju o posjetama realna i sa lica mjesta, obraćali smo se upravi parkova da nam dostavljavaju evidenciju o posjetama i organizatorima. U početku je ta evidencija bila redovna i uredna, ali već kasnije neblagovremena. Pa smo se opet obratili zahtjevom da nam dostavljaju podatke redovno i ažurno kako bi izletnička taksa bila naplaćena u skladu sa zakonom i odlukom.
- **Prihod od prodaje turističkih mapa, vodiča, kartona s** u ukupnom prihodu ima učešće od 5,17 % (**5.913,80 eura**).
- U ukupnom prihodu **ostali poslovni prihodi**, imaju učešće od 2,35 % ukupnih prihoda (**2.689,32 eura**).
  - Prihodi od umanjenja troškova amortizacije sredstava nabavljenih od donacija iznose 2.689,32 eura
- **Prihodi od donacija**
  1. Planom budžeta za 2021. godinu, **Opština Žabljak je za finansiranje TO Žabljak planirala iznos od 20.000,00 eura**. U toku godine izvršen je transfer na žiro – račun TO u iznosu od 20.000,00 eura. Takođe, 500,00 eura je Opština Žabljak donirala Turističkoj organizaciji Žabljak za refundaciju troškova medijske promocije zimske sezone na Durmitoru. Opština Žabljak je u toku 2021. godine pozajmila i 10.000,00 eura kako bi se nastavila realizacija projekta Wishful ITALMNE 235 prekogranične saradnje sa Italijom jer u toku 2021.godine nije bilo uplate od strane Italije što je planirano za 2022.godinu.

2. U toku 2021. godine, Turistička organizacija Žabljak je dobila donaciju u iznosu od 1.300,00 eura od **Global Water Partnership za realizaciju projekta „Dani dunavskog sliva 2021“**. I to 300,00 eura 01.04.2021. godine za refunadiju troškova izrade izvještaja o realizaciji i 1.000,00 eura 05.11.2021. godine za realizaciju ovogodišnje manifestacije.
3. **Nacionalna turistička organizacija Crne Gore** donirala je Turističkoj organizaciji Žabljak iznos od 2.140,00 eura. Od tog iznosa sa 1.000,00 eura NTO je participirala u troškovima prevoza turista do skijališta u toku zimske sezone. Iznos 1.140,00 eura opredijeljen je za pokriće dijela troškova organizacije WBA festivala.

## 2. Tabela prikaz prihoda 2021. god. u odnosu na prihode 2020. god.

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2021. god (I)	Ostvareno 31.12.2020. god (II)	Indeks ostvarenja plana (I / II)
1	Prihodi od boravišne takse	57.849,04	18.433,53	313,83
2	Prihodi od članskog doprinosa	4.743,91	9.698,61	48,91
3	Prihodi od turističke takse	12.273,59	10.188,27	120,47
4	Prihod od izletničke take	6.898,00		100,00
5	Prihodi od prodaje mapa, vodiča, kartona	5.913,80	257,10	2.300,19
6	Prihodi od transfera opštine	20.500,00	10.000,00	205,00
7	Prihodi od donacija za projekte	3.440,00	1.000,00	344,00
8	Prihodi od kamata	1,57		
9	Ostali poslovni prihodi	2.689,32	44.642,51	6,02
	<b>U KUPNO</b>	<b>114.309,23</b>	<b>94.220,02</b>	<b>121,32</b>

- **Prihodi od naplate taksi (boravišna taksa, turistička taksa i članski doprinos)** u 2021. godini iznose 74.866,54 eura što je za 95,37 % više u odnosu na prihode iz 2020. godine (38.320,41 eura).
  - U odnosu na 2020. godinu evidentno je povećanje prihoda od naplate boravišne takse za 213,83 %.
  - U odnosu na 2020. godinu smanjen je prihod od naplate članskog doprinosa za 51,09 %



- Prihodi od naplate turističke takse u 2021. godini su za 20,47 % veći u odnosu na 2020. godinu.
- Prvi put u 2021. godini je vršena naplata izletničke takse.
- **Prihod od prodaje turističkih mapa, vodiča i kartona** 2021. godini (5.913,80 eura) je za 2.200,19 % veći i u odnosu na 2020. godinu (257,10 eura).
- **Prihod od transfera Opštine Žabljak** – Opština Žabljak je financirala Turističku organizaciju u 2021. godini u iznosu od 20.500,00 eura. U 2021. godini transfer je za 105 % veći u odnosu na 2020. godinu.
- **Prihodi od donacija za projekte** – u 2021. godini koji su direktno oprihodovani su iznosili 3.440,00 eura. Ovo je donacija Global Water Partnership za realizaciju projekta „Dani dunavskog sliva 2021“. Kao i donacija NTO Crne Gore za realizaciju Wild beauty festivala i participiranje u troškovima prevoza turista do skijališta u toku zimske sezone.

Još u toku 2019. godine kroz projekte koji su podržani od brojnih partnera, TO Žabljak je izvršila nabavku sporednih građevinskih objekata i opreme. 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. U konačnom, na dan 31.12.2021.godine, odloženi prihod iznosi 6.500,00 eura
- 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 2021. 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 2.228,84 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. Za

potrebe realizacije u toku 2021.godine, TO Žabljak je pozajmila od Opštine Žabljak iznos od 10.000,00 eura kako bi realizovala aktivnosti do sledeće uplate Italije u 2022. godini.

- Odloženi prihod – Projekat „Ukusi Durmitora“- podržan od strane MORTA 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 2020.godini. Po tom osnovu u 2021.godini nije bilo troškova a neutrošteni iznos odloženog prihoda na dan 31.12.2021. godine iznosi 261,43 eura.

Upoređivanjem prihoda 2021. god. u odnosu na 2020. godinu, imamo rast prihoda za **21,32 %**.

### 3. Tabela prikaz ostvarenih prihoda 2021. godine u odnosu na finansijski plan 2021. god.

Redni broj	Vrsta prihoda	Ostvareno 31.12.2021. god (I)	Plan za 2021. godinu (II)	Indeks ostvarenja plana (I / II)
1	Prihodi od boravišne takse	57.849,04	30.000,00	192,83
2	Prihodi od članskog doprinosa	4.743,91	10.000,00	47,44
3	Prihodi od turističke takse	12.273,59	11.000,00	111,58
4	Prihod od izletničke take	6.898,00		
5	Prihodi od prodaje mapa, vodiča, kartona	5.913,80	10.000,00	59,14
6	Prihodi od transfera opštine	20.500,00	20.000,00	102,50
7	Prihodi od donacija za projekte	3.440,00	10.000,00	34,40
8	Prihodi od kamata	1,57		
9	Ostali poslovni prihodi	2.689,32		
	<b>U K U P N O</b>	<b>114.309,23</b>	<b>91.000,00</b>	<b>125,61</b>

Pandemija je uticala na na pad privredne aktivnosti, dovela je i do opreza prilikom planiranja prihoda, tako da su ostvareni prihodi za 25,61 % premašili plan.

- Iz tabele se vidi da imamo manje ostvarenje naplate članskog doprinosa za 52,56 % u odnosu na plan. Prihod od naplate turističke takse je veći za 11,58% 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 20.000,00. Budžetom opštine Žabljak za potrebe finansiranja TO je predviđen iznos od 20.000,00 i taj iznos je uplaćen.
- Prihodi od donacija za projekte su ostvareni u manjem iznosu u odnosu na plan za 65,50 %. Projekti u kojima je TO Žabljak partner ili izvršilac započeti u 2019. godini, realizovani se u 2020. godini. U 2021. godini, Opština Zabljak je TO Žabljak pozajmicom pomogla da pokrije troškove projekta prekogranične saradnje sa Italijom. 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 31.12.2021. (I)	PROCENTUALNO UČEŠĆE UKUPNIM TROŠKOVIMA (II)
<b>1</b>	<b><u>Troškovi manifestacija i projekata</u></b>	<b><u>11.801,94</u></b>	<b><u>16,34%</u></b>
	Troškovi triatlona	906,20	1,25%
	Troškovi prevoza turista-zimska sezona	1.979,50	2,74%
	Troškovi projekta- Danube art master 2021	1.276,58	1,77%
	Troškovi WBA festivala	1.853,12	2,57%
	Troškovi Sinjajevskog maratona	92,90	0,13%
	Troškovi projekta prekogranične saradnje sa Italijom	2.421,79	3,35%
	Troškovi Durmitor za sve	777,65	1,08%
	Troškovi kićenja grada	2.494,20	3,45%
<b>2</b>	<b><u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u></b>	<b><u>1.954,24</u></b>	<b><u>2,70%</u></b>
	Troškovi reklame i propagande	1.269,00	1,76%
	Troškovi studijskih posjeta novinara	685,24	0,95%
<b>3</b>	<b><u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u></b>	<b><u>45.960,30</u></b>	<b><u>63,62%</u></b>
	Troškovi neto zarada	27.148,27	37,58%

	Troškovi poreza na zarade	3.896,19	5,39%
	Troškovi doprinosa na zarade	14.662,66	20,30%
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00	0,28%
	Troškovi ugovora o djelu	53,18	0,07%
<b>4</b>	<b><u>Stalni troškovi</u></b>	<b><u>12.529,32</u></b>	<b><u>17,34%</u></b>
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	2.423,84	3,35%
	Troškovi kancelarijskog materijala	29,60	0,04%
	Troškovi materijala za održavanje higijene	206,22	0,29%
	Troškovi električne energije	701,71	0,97%
	Troškovi komunalnih usluga	166,92	0,23%
	Troškovi PTT usluga	1.083,79	1,50%
	Troškovi platnog prometa	282,05	0,39%
	Troškovi amortizacije	3.351,10	4,64%
	Troškovi sponzorstva i pomoći	360,00	0,50%
	Troškovi dnevnica za službena putovanja	306,00	0,42%
	Troškovi reprezentacije	94,90	0,13%
	Troškovi upotrebe sop.auta na sl.putu	1.879,29	2,60%
	Troškovi premija osiguranja	273,04	0,38%
	Troškovi održavanja opreme, objekta	667,86	0,92%
	Troškovi računovodstva	700,00	0,97%
	Troškovi proizvodnih usluga	3,00	0,00%
	<b>UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>72.245,80</b>	<b>100,00%</b>

**Troškovi manifestacija i projekata**- čine 16,34 % ukupnih rashoda TO Žabljak.

Od značajnijih manifestacija i projekata u kojima je TO Žabljak učestvovala su sledeći:

- Troškovi participacije u troškovima organizacije triatlona su iznosili 906,20 eura.
- Troškovi prevoza turista do skijališta iznosili su 1.979,50 eura. U troškovima prevoza turista učestvovala je i NTO Crne Gore sa iznosom od 1.000,00 eura kroz podsticajne mjere.
- Troškovi organizacije WBA festivala - iznosili su 1.853,12 eura eura. U troškovima organizacije učestvovala je i NTO Crne Gore kroz podsticajne mjere sa 1.140,00 eura.
- Troškovi „Danube art master 2021“ iznosili su 1.276,58 eura. Ovaj projekat podržan je od strane Global Water Partnership. U toku 2021. godine za realizaciju projekta izvršen je transfer od 1.300,00 eura.
- Troškovi IPA projekta u 2021. godini su iznosili 2.421,79 eura. U toku 2021. godine nije bilo uplata od strane Italijana po osnovu projekta, pa smo za potrebe

plaćanja dijela duga dobavljačima iz 2020. godine i realizaciju ovogodišnjih aktivnosti tražili i dobili pozajmicu od opštine Žabljak. TO je vratila pozajmicu a uplata od Italije će biti u toku 2022. godine.

- Troškovi kićenja grada iznosili su 2. 494,20 eura.

**Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija** – čine 2,70 % ukupnih troškova TO Žabljak.

- Troškovi reklame i propagande iznosili su 1.269,00 eura. U cilju reklame i promocije durmitorskog kraja TO Žabljak učestvovala je na Roadsnow- u koji je održan u Srbiji, Bosni i Albaniji. U tu svrhu potrošeno je 969,00 eura dok je za 300,00 eura potrošeno medijsku promociju zimske sezone čiju refundaciju je izvršila Opština Žabljak. Troškovi studijskih posjeta za 2021. godinu iznose 685,24 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 zaposlenih** - Ukupno učešće u ostvarenim troškovima iznosi 63,62 %. U toku 2021. godine za potrebe redovnog poslovanja angažovana su fizička lica po osnovu ugovora o djelu (računovodstvene usluge, održavanje računara, troškovi organizacije WBA festivala). Na ugovore o djelu obračunat je i plaćen porez i prirez.

**Stalni troškovi** - čine 17,34 % ukupnih troškova za 2021. 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.



**2. Tabela prikaz rashoda 2021.god. u odnosu na 2020. god.**

REDNI BROJ	VRSTA RASHODA	OSTVARENO 31.12.2021. (I)	OSTVARENO 31.12.2020. (II)	INDEKS (I / II)
<b>1</b>	<b><u>Troškovi manifestacija i projekata</u></b>	<b><u>11.801,94</u></b>	<b><u>49.397,60</u></b>	<b><u>23,89</u></b>
	Troškovi triatlona	906,20		
	Troškovi prevoza turista-zimska sezona	1.979,50		
	Troškovi projekta - Ukusi Durmitora		1.488,57	0,00
	Troškovi projekta- Danube art master	1.276,58	617,84	206,62
	Troškovi WBA festivala	1.853,12	358,50	516,91
	Troškovi adaptacije bunara Varezina voda		13.784,48	0,00
	Troškovi Sinjajevskog maratona	92,90	187,68	49,50
	Troškovi revizije glavnog projekta TO Žabljak		1.089,00	0,00
	Troškovi projekta prekogranične saradnje sa Italijom	2.421,79	25.946,53	9,33
	Troškovi Durmitor za sve	777,65		
	Troškovi kićenja grada	2.494,20	5.925,00	42,10
<b>2</b>	<b><u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u></b>	<b><u>1.954,24</u></b>	<b><u>5.709,59</u></b>	<b><u>34,23</u></b>
	Troškovi reklame i propagande	1.269,00		
	Troškovi studijskih posjeta novinara	685,24	660,90	103,68
	Troškovi štampe mapa Žabljaka, brošura, lifleta		2.000,00	0,00
	Troškovi učešća na sajmovima		3.048,69	0,00
<b>3</b>	<b><u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u></b>	<b><u>45.960,30</u></b>	<b><u>47.749,07</u></b>	<b><u>96,25</u></b>
	Troškovi neto zarada	27.148,27	28.486,76	95,30
	Troškovi poreza na zarade	3.896,19	3.736,35	104,28
	Troškovi doprinosa na zarade	14.662,66	14.707,14	99,70
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00	200,00	100,00
	Troškovi ugovora o djelu	53,18	618,82	8,59
<b>4</b>	<b><u>Stalni troškovi</u></b>	<b><u>12.529,32</u></b>	<b><u>17.137,10</u></b>	<b><u>73,11</u></b>
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	2.423,84	22,70	10.677,71
	Troškovi kancelarijskog materijala	29,60	91,10	32,49
	Troškovi materijala za održavanje higijene	206,22	238,84	86,34
	Troškovi električne energije	701,71	561,92	124,88
	Troškovi komunalnih usluga	166,92	166,92	100,00
	Troškovi PTT usluga	1.083,79	1.128,59	96,03
	Troškovi platnog prometa	282,05	291,73	96,68
	Troškovi amortizacije	3.351,10	3.209,98	104,40
	Troškovi sponzorstva i pomoći	360,00	550,00	65,45

Troškovi dnevnica za službena putovanja	306,00	216,00	141,67
Troškovi reprezentacije	94,90	189,36	50,12
Troškovi upotrebe sop.auta na sl.putu	1.879,29	822,41	228,51
Troškovi premija osiguranja	273,04	249,60	109,39
Troškovi održavanja opreme, objekta	667,86	1.550,25	43,08
Troškovi računovodstva	700,00	700,00	100,00
Troškovi isknjizavanja Osnovnih sredstava		6.784,90	0,00
Troškovi otpisa		60,00	0,00
Troškovi proizvodnih usluga	3,00	302,80	0,99
<b>UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>72.245,80</b>	<b>119.993,36</b>	<b>60,21</b>

Upoređivanjem troškova 2021. godine u odnosu na 2020. godinu uočava se smanjenje troškova za **39,79 %**.

Značajna povećanja u odnosu na 2020. god. primjetna su kod sledećih stavki rashoda:

- Povećanje imamo kod stavke Troškovi Danube art master projekta. Dio troškova iz 2020.godine - izrada izvještaja , izvršen je tek u 2021. godini kada imamo i tekuće troškove realizacije projekta
- Troškovi održavanja WBA festivala su povećani za 416,91 % u odnosu na prethodnu godinu kada je festival bio samo simboličnog karaktera.
- Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe su drastično povećani s obzirom na ublaženje pandemije corona virusa što je uslovilo i povećanje privredne aktivnosti a samim tim i prodaje .

Ušteda je ostvarena po svim segmentima.



3. Tabelarni prikaz ostvarenih rashoda 2021 godine u odnosu na finansijski plan 2021 god.

REDNI BROJ	VRSTA RASHODA	OSTVARENO 31.12.2021. (I)	PLAN 2021	INDEKS (I / II)
1	<b><u>Troškovi manifestacija i projekata</u></b>	<b><u>11.801,94</u></b>	<b><u>30.800,00</u></b>	<b><u>38,32</u></b>
	Troškovi triatlona	906,20		
	Troškovi prevoza turista-zimska sezona	1.979,50	2.000,00	<b><u>98,98</u></b>
	Troškovi projekta - Ukusi Durmitora		200,00	<b><u>0,00</u></b>
	Troškovi projekta- Danube art master 2020	1.276,58		
	Troškovi WBA festivala	1.853,12	4.000,00	<b><u>46,33</u></b>
	Troškovi Sinjajevskog maratona	92,90		
	Troškovi MICE turizma,okrugli sto, simpozijum, istraživanje tržišta, edukativne radionice		1.300,00	<b><u>0,00</u></b>
	Troškovi izrade suvenira		500,00	<b><u>0,00</u></b>
	Troškovi novih turističkih proizvoda kroz projekte i podsticajne mjere		20.300,00	<b><u>0,00</u></b>
	Troškovi projekta prekogranične saradnje sa Italijom	2.421,79		
	Troškovi Durmitor za sve	777,65		
	Troškovi kićenja grada	2.494,20	2.500,00	<b><u>99,77</u></b>
2	<b><u>Troškovi štampe propagandnog materijala, video i drugih promocija</u></b>	<b><u>1.954,24</u></b>	<b><u>12.900,00</u></b>	<b><u>15,15</u></b>
	Troškovi reklame i propagande	1.269,00	6.500,00	<b><u>19,52</u></b>
	Troškovi studijskih posjeta novinara	685,24	1.000,00	<b><u>68,52</u></b>
	Troškovi štampe mapa Žabljaka, brošura, lifleta		2.400,00	<b><u>0,00</u></b>
	Troškovi učešća na sajmovima		3.000,00	<b><u>0,00</u></b>
	<b><u>Troškovi zarada i ostalih naknada zaposlenim</u></b>	<b><u>45.960,30</u></b>	<b><u>43.000,00</u></b>	<b><u>106,88</u></b>
	Troškovi neto zarada	27.148,27		
	Troškovi poreza na zarade	3.896,19		
	Troškovi doprinosa na zarade	14.662,66		
	Troškovi ostalih naknada zaposlenim	200,00		
	Troškovi ugovora o djelu	53,18		
4	<b><u>Stalni troškovi</u></b>	<b><u>12.529,32</u></b>	<b><u>8.300,00</u></b>	<b><u>150,96</u></b>
	Troškovi nabavne vrijednosti realizovane robe	2.423,84		
	Troškovi kancelarijskog materijala	29,60	300,00	<b><u>9,87</u></b>
	Troškovi materijala za održavanje higijene	206,22		
	Troškovi električne energije	701,71	1.200,00	<b><u>58,48</u></b>
	Troškovi komunalnih usluga	166,92		
	Troškovi PTT usluga	1.083,79	600,00	<b><u>180,63</u></b>
	Troškovi platnog prometa	282,05	200,00	<b><u>141,03</u></b>
	Troškovi amortizacije	3.351,10		



Troškovi sponzorstva i pomoći	360,00	1.300,00	<u>27,69</u>
Troškovi dnevnica za službena putovanja	306,00	1.800,00	<u>17,00</u>
Troškovi reprezentacije	94,90	200,00	<u>47,45</u>
Troškovi upotrebe sop. auta na sl.putu	1.879,29	300,00	<u>626,43</u>
Troškovi premija osiguranja	273,04	500,00	<u>54,61</u>
Troškovi održavanja opreme, objekta	667,86	600,00	<u>111,31</u>
Troškovi proizvodnih usluga	3,00	600,00	<u>0,50</u>
<b>UKUPNO (1 + 2 + 3 + 4)</b>	<b>72.245,80</b>	<b>95.000,00</b>	<b><u>76,05</u></b>

Iz tabele odnosa ostvarenih i planiranih rashoda vidi se da su ostvareni rashodi za 23,95 % manji u odnosu na planirane.

TO ZABLJAK

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

	Ostvareno 31.12.2021.god.	Finansijski plan 2021.god.
I PRIHODI	114.309,23	91.000,00
II RASHODI	72.245,80	95.000,00
<b>SALDO (I - II)</b>	<b>42.063,43</b>	<b>-4.000,00</b>

Na osnovu uporedne analize prihoda i rashoda za 2021.godinu može se zaključiti da je Turistička organizacija Opštine Žabljak u toku poslovne 2021 .godine poslovala sa dobitkom prije oporezivanja u iznosu **42.063,43 EURA**

Uvidom u poslovne knjige Turističke organizacije Opštine Žabljak, neraspoređena dobit na dan 01.01.2021.godine iznosi 10.900,26 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.

TO Žabljak u toku 2021.godine vršila je prodaju turističkih mapa i vodiča, kartona i po tom osnovu ostvarila je prihode u iznosu 5.913,80 eura . Učešće prihoda od prodaje po ovom osnovu u ukupnim prihodima je 5,17 % a u ukupnom dobitku prije oporezivanja iznos prihoda od obavljanja profitne djelatnosti 2.174,67 eura, pa je porez na dobit 195,72 eura.

**Neto rezultat iznosi - 41.867,71 eura.**

Navedeni dobitak tekuće godine od 41.867,71 eura računovodstveno se evidentira na kontu neraspoređene dobiti, tako da u krajnjem slijedi da Turistička Organizacija Opštine Žabljak poslovnu 2021.godinu završava sa neraspoređenim dobitkom od **52.767,97 eura.**

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

- Žiro – račun Prva Banka Crne Gore – 18.088,11 eura
- Devizni račun – Prva Banka Crne Gore – 1.759,57 eura
- Biznis kartica TO Žabljak – 384,17 eura

**Ukupno stanje na svim računima iznosi 20.231,85 eura.**

**POTRAŽIVANJA:**

1. TO Žabljak 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 zagantovanog 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.

- 2. Kupci u zemlji – 2.879,00 eura
- 3. Pozajmica Sportskom turističkom centru "Durmitor" – 2.000,00

**Ukupna potraživanja na dan 31.12.2021. godine iznose 16.103,71 eura.**

**OBAVEZE:**

- 1. Dobavljači u zemlji – 204,41 eura
- 2. Obaveze za poreze i doprinose – 698,51 eura.

**Ukupne obaveze Turističke organizacije Žabljak na dan 31.12.2021. godine iznose 902,92 eura.**

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



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

Žabljak,

22. 03. 2022

**DOSTAVLJENO:**

- Skupštini TO
- Izvršnom odboru TO
- a/a



TO ŽABLJAK

**NADZORNI ODBOR TO ŽABLJAK**

Predsjednik, Nebojša Vojinović

\_\_\_\_\_

Član, Milanko Četkovic

*Milanko Četkovic*

\_\_\_\_\_

Član, Vojinović Jovanka

\_\_\_\_\_