



**TURISTIČKA ORGANIZACIJA TIVAT**

**[www.tivat.travel](http://www.tivat.travel)**

---

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ  
TURISTIČKE ORGANIZACIJE TIVAT ZA  
2020 GOD.**

Finansijski izvještaj Turističke organizacije Tivat rađen je na osnovu knjigovodstvene dokumentacije (knjigovodstvena agencija Gorje). Finansijski izvještaj je sastavni dio Izvještaja o radu TO Tivat za 2020.g.

Turistička organizacija Tivat angažovala je nezavisnog revizora da izvrši reviziju finansijskih iskaza za 2020.g. Reviziju je izvršilo preduzeće Zirex revizor iz Kotora, koje navodi:

“Prema našem mišljenju, osim za efekte pitanja navedenih u dijelu našeg izvještaja *Osnove za mišljenje sa rezervom*, priloženi finansijski iskaz u svim materijalno značajnim aspektima prikazuje realno i objektivno finansijsko stanje „Turističke organizacije Tivat” sa stanjem na dan 31.12.2020. godine, rezultate njegovog poslovanja za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i računovodstvenim propisima važećim u Crnoj Gori. Osnove za mišljenje sa rezervom – u priloženim finansijskim iskazima na dan 31.12.2020. godine, uz napomenu 6.2. Potraživanja od Opštine za takse iznose 116,340 eur, a odnose se na potraživanja iz ranijih godina. Nismo se mogli uvjeriti da su ova potraživanja usaglašena sa Opštinom Tivat (IOS-ima). Radi se o starijim potraživanjima od jedne i više godina. Ova potraživanja trebala su da se knjiže na ispravku vrijednosti potraživanja za gore navedeni iznos. Finansijski iskaz (Bilans uspjeha) nije realno i objektivno prikazan, podcijenjen je za iznos od 116,340 eur.”

Na bazi knjigovodstvene dokumentacije i bilansnih šema dati su kraći komentari finansijskih rezultata za godinu koja je za nama. Svi podaci su upoređeni sa planskim projekcijama i istim iz uporedne 2019. godine, kako bi se dao sud o ostvarenju planskih zadataka za 2020. godinu i prezentiran trend rasta ili pada u odnosu na 2019. godinu.

### Prihodi i rashodi

Prije nego se krene u detaljniju analizu prihoda i rashoda TO Tivat važno je napomenuti da je tokom 2019. godine došlo do izmjene zakona o turističkim organizacijama i drugačijeg načina obračuna iznosa članskog doprinosa (osnova za obračun je ostvarena dobit, a ne promet kako je bilo prethodno rješenje), što je dovelo i do pada prihoda od članskog doprinosa i u 2019. godini i u 2020.g. Ujedno TO Tivat je u okviru mjera podrške privredi umanjila iznos članskog doprinosa u 2020.g. za 50%.

Analiza bilansa uspjeha, bazirana na realizovanim prihodima za 2020. godinu, govori da je TO Tivat ostvarila ukupan prihod u iznosu od 344,794.63 €, dok su na drugoj strani ostvareni ukupni rashodi u iznosu od 393,160.86 €. U odnosu na 2019.g. ostvaren je pad u prihodima od 60.57%.

U narednoj tabeli predstavljeni su prihodi i rashodi Turističke organizacije Tivat u 2020.g.

R.b	Opis	Planirano 2019	Ostvareno 2019	Planirano 2020	Ostvareno 2020	Index	
	2	3	4	5	6	7 (6:4)	8 (6:5)
1	<b>PRIHODI</b>	<b>750,000.00</b>	<b>874,359.63</b>	<b>526,000.00</b>	<b>344,794.63</b>	<b>39.43</b>	<b>65.55</b>
1.1	Boravišna taksa i boravišna za plovne objekte	418,504.73	513,419.40	379,900.00	134,183.34	26.14	35.32
		115,000.00					
1.2	Članski doprinos	92,572.59	91,213.03	27,300.00	65,202.84	71.48	238.84
1.3	Turistička taksa	111,147.99	147,277.71	117,800.00	120,931.18	82.11	102.66

1.4	Refundacije Fond	11,500.00	22,220.99	1,000.00	20,241.00	91.09	2024.10
1.5	Ostali prihodi i dotacije	116,274.69	100,228.50		4,236.27	4.23	423.63
2	<b>RASHODI</b>	<b>725,000.00</b>	<b>870,621.80</b>	<b>501,000.00</b>	<b>393,160.86</b>	45.15	78.41
2.1	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	199,000.00	241,960.58	244,000.00	205,070.24	84.75	84.04
2.2	Troškovi amortizacije	/	4,858.97	/	3,695.39	76.05	/
2.3	Ostali poslovni rashodi	543,000.00	623,802.25	257,000.00	184,395.23	29.55	71.74
3	<b>RAZLIKA</b>	<b>25,000.00</b>	<b>3,737.83</b>	<b>25,000.00</b>	<b>-48,366.34</b>	/	/

Analizirajući prezentiranu bilansnu šemu, može se zaključiti da su ukupni ostvareni prihodi za 60.57% manji u odnosu na 2019.g, a u odnosu na plan prihodi su manji za 34.45%.

U ovoj godini zabilježen je veliki pad u dijelu boravišne takse u odnosu na prethodnu godinu, što u procentima iznosi 73.86%, a u odnosu na plan prihodi su manji 64.68%. To je prije svega izazvano manjim prilivom turista usljed pandemije izazvane virusom Covid 19 i restrikcija u dijelu turističkih putovanja.

Iskazano u tabeli, naplata turističke takse je zabilježila pad od 17.89% u odnosu na uporednu godinu, a rast od 2.66% u odnosu na plan.

Članski doprinos je zabilježio pad koji je u odnosu na prethodnu godinu 28.52%, a u odnosu na plan značajno veći jer je naplaćen i jedan dio potraživanja iz prethodnog perioda.

Naplaćena sredstva odnose se na Refundacije fonda u iznosu od 20,241.00 € i odnose se na refundacije zarada za OSI zaposlenog i porodijska odsustva. Ostali prihodi i dotacije u iznosu od 4,236.27 € odnose se na knjižna odobrenja Nacionalne turističke organizacije Crne Gore zbog nerealizovanih sajamskih nastupa u Berlinu i Moskvi.

Razlika između ostvarenih rashoda i prihoda je gubitak iz poslovanja u iznosu od 48,366.34 €. Aktivnosti su nesmetano realizovane jer su novčana sredstva na računu 1.1.2020.g. iznosila 109.047,30 €, a 31.12.2020.g. 112,908.85 €.

#### Analiza prihoda TO Tivat 2019 i 2020.g.

R.b.	Opis	Ostvareno 2019	Planirano 2020	Ostvareno 2020	Index	
1	2	4	5	6	7 (6:4)	8 (6:5)
1	Boravišna taksa	513,419.40	379,900.00	134,183.34	26.14	35.32
2	Članski doprinos	91,213.03	27,300.00	65,202.84	71.48	238.84
3	Turistička taksa	147,277.71	117,800.00	120,931.10	82.11	102.66
4	Refundacije Fond	22,220.99	1,000.00	20,241.00	91.09	2024.10

5	Ostali prihodi i dotacije	100,228.50		4,236.27	4.23	423.63
	UKUPNO:	874,359.63	526,000.00	344,794.55	39.43	65.55

Prema Zakonu o turističkim organizacijama TO Tiivat pripada sljedeći procenat naplate taksi:

1. Boravišna taksa – 80%
2. Članski doprinos – 60%
3. Turistička taksa – 40%

Analiza prihoda TO Tivat za 2020.god u odnosu na prethodne godine:					
Vrsta prihoda	2017	2018	2019	2020	2020/2019
Boravišna taksa*	315,513.20	413,728.07	513,419.40	134,183.40	-74%
Članski doprinos	62,003.74	108,497.90	91,213.03	65,202.84	- 29%
Turistička taksa	107,645.94	116,476.18	147,277.71	120,931.10	- 18%
<b>Ukupno:</b>	<b>485,162.88</b>	<b>638,702.15</b>	<b>751,910.14</b>	<b>320,317.34</b>	<b>-57%</b>

\*Ukupan iznos boravišne takse uključuje i naplatu boravišne takse za plovne objekte. U prethodnoj godini naplaćeno je 18,373.00 €, a prihod odnosno 80% od navedenog iznosa je 14,698.40 €.

Sve stavke prihoda a po osnovu taksi usaglašene su sa Sekretarijatom za finansije Opštine Tivat i Crnogorskom komercijalnom bankom.

Slijedi tabela ukupnog obračuna (100%) po taksama od 2011. do 2020.g.

UKUPNI OBRAČUN 100%			
God.	Boravišna	Članski	Turistička
2011	76,707.10 €	29,305.92 €	144,452.84 €
2012	148,629.94 €	34,435.35 €	149,903.94 €
2013	192,685.00 €	47,914.69 €	164,618.15 €
2014	187,334.17 €	54,209.64 €	173,863.94 €
2015	232,935.38 €	111,394.87 €	205,061.10 €
2016	373,317.27 €	136,107.00 €	248,061.61 €
2017	433,277.15 €	137,460.00 €	369,112.50 €
2018	517,160.09 €	180,829.83 €	291,190.48 €
2019	651,605.98 €	152,685.28 €	367,926.13 €
2020	167,729.17 €	108,671.39 €	302,327.95 €



Prema informaciji Sekretarijata za finansije Opštine Tivat dugovanja po osnovu taksi na 31.12.2020.g. iznosila su 430,850.03 (od 2008 do 2020.g.). Značajan je udio zastarjelih dugovanja.

## Analiza rashoda TO Tivat

Rashodi prate aktivnosti iz Izvještaja o radu za 2020. godinu i baziraju se i na informacijama knjigovodstva TO Tivat o utrošenim sredstvima u 2020. godini.

1	RASHODI	Ostvareno u 2019.g.	Plan 2020.g.	Ostvareno u 2020.g.	Index	
1	2 Rashodi zaposlenih	3	4	5	6(5:3)	7(5:4)
1.1.1	Troškovi zarada zaposlenih (stalni)	148,348.34	180,000.00 (bruto iznos)	113,578.20	76.56	56.50
1.1.2	Troškovi plata sezonskih radnika i naplatioca na terenu i ugovoru o dopunskom radu		21,000.00 (bruto iznos)			
1.1.3	Troškovi prireza, poreza, doprinosa, socijalnog osiguranja, poreza na LD i ostali troškovi zaposlenih		U okviru troškova zarada zaposlenih			
		72,740.96		72,107.78	99.13	/
1.1.4	Bruto plata higijeničarke na dopunski rad	U dijelu neto zarada	2,000.00	U dijelu neto zarada	/	/
1.1.5	Bruto zarada javne nabavke na dopunski rad	U dijelu neto zarada	5,500.00	U dijelu neto zarada	/	/
1.1.6	Bruto plata OSI + asistent	U dijelu neto zarada	14,500.00	U dijelu neto zarada	/	/
1.1.7	Bruto naknade članovima IO	17,840.10	18,500.00	16,419.62	92.04	88.75
1.1.8	Pomoći, nagrade i usavršavanje zaposlenih	2,587.81	2,500.00	900.00	34.78	36.00
1.1.9	Autorski honorari i ugovori o djelu	8,460.96	/	1,380.00	16.31	/
1.1.10	Ostali troškovi zaposlenih	2,197.05	/	684.64	31.16	/
<b>Ukupno rashodi zaposlenih:</b>		<b>252,175.22</b>	<b>244,000.00</b>	<b>205,070.24</b>	<b>81.32</b>	<b>84.05</b>
<b>2</b>						
1.2.1	Rashodi za energiju	1,332.54	1,350.00	1,011.87	75.94	74.95
1.2.2	Rashodi za komunalne usluge	216.00	250.00	198.00	91.67	79.20
1.2.3	Rashodi za vodu	283.20	280.00	397.88	140.49	142.10
1.2.4	PTT usuge	4,579.89	4,500.00	3,395.35	74.14	75.45
1.2.5	Rashodi za gorivo i održavanja vozila (registracija i servis, pranje)	2,634.49	3,000.00	867.97	32.95	28.93
1.2.6	Potrošni materijal (materijal za higijenu itd.)	398.58	500.00	319.03	80.04	63.81
1.2.7	Kancelarijski materijal	3,789.12	3,000.00	2,181.80	57.58	72.73

<b>Ukupno rashodi za materijal:</b>		<b>13,233.82</b>	<b>12,880.00</b>	<b>8,371.90</b>	<b>63.26</b>	<b>65.00</b>
<b>3</b>						
1.3.1	Mobilna telefonija	U dijelu PTT usluga	U dijelu PTT usluga	U dijelu PTT usluga	/	/
1.3.2	Troškovi godišnjeg parkinga za službeno vozilo	398.90	400.00	366.50	91.88	91.63
1.3.3	Osiguranja imovine i zaposlenih	Vidljivo u dijelu o zaposlenima	1,000.00	1,018.26	/	101.83
1.3.4	Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga, članarine	3,770.42	5,000.00	1,892.91	50.20	37.86
1.3.5	Advokatske usluge	U dijelu nepredviđenih troškova	1,600.00	U okviru ostalih troškova	/	/
1.3.6	Prevodilačke usluge	962.72	3,000.00	140.00	14.54	4.67
1.3.7	Knjigovodstvene usluge	6,050.00	6,500.00	6,479.00	107.09	99.68
1.3.8	Popravka i održavanje opreme	309.20	1,000.00	2,627.62	80.26	58.39
1.3.9	Usluge održavanja mreže i sistema za program prijave	2,964.50	3,500.00			
<b>Ukupno rashodi za usluge:</b>		<b>14,455.74</b>	<b>22,000.00</b>	<b>12,524.29</b>	<b>86.64</b>	<b>56.93</b>
<b>4</b>						
1.4.1	Obaveze po Zakonu o etažnoj svojini	U dijelu nepredviđenih troškova	100.00	U dijelu nepredviđenih troškova	/	/
1.4.2	Ostali nepredviđeni troškovi (materijalni i nematerijalni)	12,076.03	4,000.00	454.57	3.76	11.36
1.4.3	Reprezentacija i pokloni	5,281.31	1,000.00	995.88	18.86	18.86
1.4.4	Prijava i odjava boravka (priznanice i tehnička podrška)	U dijelu usluge održavanja mreže	2,000.00	U okviru usluga održavanja sistema za prijavu boravka	/	/
1.4.5	Troškovi (amortizacija, sudski troškovi, advokatske usluge, kaz. za priv. prest. i prek, porez po odbitku, ostali troškovi)	22,243.76	/	10,669.50	47.97	/
<b>Ukupno ostali rashodi:</b>		<b>39,601.10</b>	<b>7,100.00</b>	<b>12,119.95</b>	<b>30.61</b>	<b>170.70</b>
<b>UKUPNO:</b>		<b>319,465.88</b>	<b>285,980.00</b>	<b>238,086.38</b>	<b>74.53</b>	<b>83.25</b>

<b>5</b>						
1.5.1	Promotivne aktivnosti, manifestacije, interni marketing, razvoj turističkog proizvoda itd.	551,155.92	215,020.00	126,245.08	22.91	58.71
<b>Ukupno rashodi za aktivnosti:</b>		<b>551,155.92</b>	<b>215,020.00</b>	<b>126,245.08</b>	<b>22.91</b>	<b>58.71</b>
<b>6</b>						
1.6.1	Rashodi ranijih godina	U dijelu nepredviđenih troškova		28,829.49	/	/
<b>Ukupno rashodi ranijih godina</b>		<b>/</b>	<b>/</b>	<b>28,829.49</b>	<b>/</b>	<b>/</b>
<b>UKUPNO (1+2+3+4+5+6):</b>		<b>870,621.80</b>	<b>501,000.00</b>	<b>393,160.95</b>	<b>45.16</b>	<b>78.48</b>

Kao što se iz prezentirane tabele vidi ostvareni rashodi su, u odnosu na uporednu 2019. godinu, zabilježili pad od 54.84%, od plana odstupaju 24.52%.

- 1. Rashodi zaposlenih** u ukupnoj strukturi troškova učestvuju sa 52.15%. Ukupni rashodi zaposlenih iznosili su 205,070.24 € i za 18.68% su manji u odnosu na 2019.g. i za 15.95% manji u odnosu na planirano, a prvenstveno zbog manjeg broja i kraćeg perioda angažovanja sezonske radne snage. U TO Tivat je u 2020.g. bilo angažovano 12 izvršilaca na neodređeno vrijeme, direktor stručne službe (lice na mandatu), 1 izvršilac na određeno vrijeme, 1 pripravnik (u okviru programa stručnog osposobljavanja), 1 izvršilac na ugovoru o privremenim i povremenim poslovima (asistent OSI), a tokom ljetnje sezone su bila angažovana i 4 sezonska radnika od čega 3 na period od mjesec dana.
- 2. Rashodi redovnog poslovanja koji se odnose na materijal, usluge, amortizaciju i ostale troškove** iznosili su 33,016.14 €.
- 3. Promotivne aktivnosti, manifestacije, interni marketing, razvoj turističkog proizvoda** itd, tj. aktivnosti koje su realizovane iznosili su 126,245.08 €, a u ukupnim troškovima učestvovali su sa 32.11%.
- 4. Rashodi ranijih godina** u ukupnim troškovima su učestvovali sa 7.33% i iznosili su 28,829.49 € i odnosili su se na: marketing aktivnosti na realizaciji Nove godine 2019/2020 godine koji su fakturirani a nijesu bili proknjiženi u 2019.g, blagajnu, smještaj itd.
- 5. Amortizacija** je bila u iznosu od 3,695.39 €.

Sljedi tabela promotivnih aktivnosti sa iznosima i uporednim podacima sa 2019.g.

<b>1</b>	<b>PROMOTIVNE AKTIVNOSTI</b>					
		Ostvareno 2019	Planirano 2020	Ostvareno 2020	INDEX	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	(5:3)	(5:4)
<b>1.1.</b>	<b>Sertifikacija Green Destinations/Quality Coast</b>	0.00	3,500.00	3,515.20	/	100.43
<b>1.2.</b>	<b>Promotivne kampanje</b>					
1.2.1	Marketinška kampanja	70,397.10	30,000.00	15,092.63	21.44	50.31
1.2.2	Održavanje portala, aplikacije i interaktivne mape	3,031.18	2,500.00	2,283.03	75.32	91.32

1.2.3	Studijske posjete novinara i učešća u sličnim projektima	4,194.58	7,000.00	4,445.78	105.99	63.51
1.2.4	Sajamski nastupi, pres konferencije, roadshow sa NTO i LTO	75,411.55	20,000.00	16,742.72	22.20	83.71
<b>Ukupno promotivna kampanja:</b>		<b>153,034.41</b>	<b>63,000.00</b>	<b>42,079.36</b>	<b>27.50</b>	<b>66.79</b>
<b>1.3.</b>						
1.3.1	Štampa propagandnog materijala i reklamne galanterije, fotodokumentacije, reprint materijala, troškovi dizajna i redizajna na projektima	32,258.08	5,000.00	5,488.56	17.01	109.77
<b>Ukupno štampanje propagandnog materijala:</b>		<b>32,258.08</b>	<b>5,000.00</b>	<b>5,488.56</b>	<b>17.01</b>	<b>109.77</b>
<b>UKUPNO Promotivne aktivnosti i Green Destinations:</b>		<b>185,292.49</b>	<b>68,000.00</b>	<b>47,567.92</b>	<b>25.67</b>	<b>69.95</b>

<b>2</b>	<b>RAZVOJ TURISTIČKOG PROIZVODA I MANIFESTACIJE</b>					
<b>2.1</b>	<b>Razvoj turističkog proizvoda</b>					<b>INDEX</b>
2.1.1	Razvoj MICE proizvoda	0	3,000.00	0.00	/	/
2.1.2	Projekti TOT	U dijelu manifestacija i pokriviteljstva	3,000.00	7,011.95	/	233.73
<b>Ukupno razvoj turističkog proizvoda:</b>		<b>/</b>	<b>6,000.00</b>	<b>7,011.95</b>	<b>/</b>	<b>116.87</b>
<b>2.2</b>	<b>Manifestacije TO Tivat</b>					
2.2.1	Manifestacije tokom godine	69,665.15	36,469.00	1,868.50	2.68	5.12
2.2.2	Novogodišnji program 2019/2020 + naknada za PAM	154,355.95	40,000.00	54,914.71	35.58	137.29
<b>Ukupno manifestacije TO Tivat:</b>		<b>224,021.11</b>	<b>76,469.00</b>	<b>56,783.21</b>	<b>25.35</b>	<b>74.26</b>
<b>2.3</b>	<b>Pokroviteljstvo TO Tivat</b>					
2.3.1	Karneval Donja Lastva	133,820.34	1,500.00	U okviru manifestacija u toku godine	/	/
2.3.2	In art festival		6,000.00	0.00	/	/
2.3.3	Tivat world music festival		6,000.00	0.00	/	/
2.3.4	Sufinansiranje manifestacija od značaja za promociju turizma u opštini Tivat (Žućenica fest, Fešta od rogača, Bočarska olimpijada, sportske manifestacije i ostali projekti)		10,000.00	0.00	/	/
2.3.5	Sponzorstva drugih projekata na nivou opštine		5,000.00	5,740.00	4.29	114.80
<b>Ukupno manifestacije i pokroviteljstvo</b>		<b>133,820.34</b>	<b>28,500.00</b>	<b>5,740.00</b>	<b>4.29</b>	<b>20.14</b>



<b>UKUPNO Razvoj turističkog proizvoda i manifestacije:</b>	<b>357,841.45</b>	<b>110,969.00</b>	<b>69,535.16</b>	<b>19.43</b>	<b>62.66</b>
---	-------------------	-------------------	------------------	--------------	--------------

<b>3</b>	<b>INTERNI MARKETING I AKTIVNOSTI</b>					
					INDEX	
3.1	Analiza i elektronska obrada ankete	1,500.00	1,500.00	U okviru neto zarada	/	/
3.2	Edukacije za privredu i TO Tivat	/	3,000.00	Obuke izvršene u okviru Green Destinations	/	/
3.3	Finansiranje projekata valorizacije kulturno istorijske baštine	6,521.98	31,552.00	9.142,00 (sredstva po Javnom pozivu iz 2019..g)	140.17	28.97
	Faza 1					
<b>UKUPNO Interni marketing i aktivnosti:</b>		<b>8,021.98</b>	<b>36,052.00</b>	<b>9,142.00</b>	<b>113.96</b>	<b>25.36</b>

1. Najznačajniji troškovi u okviru promotivnih aktivnosti odnose se na troškove organizacije **Nove godine 2019/2020 g.** u ukupnom iznosu od 54,914.71 € i to za izvođača 31.12.2019.g, troškove smještaja i marketinga. U ukupnim troškovima za aktivnosti u 2020.g. ovi troškovi učestvuju sa 43.49%.
2. Za **sajamske nastupe** predstavljene u Izveštaju o radu utrošeno je 16,742.72 €. U odnosu na uporednu godinu to je za 77.8% manje, a u odnosu na Plan za 16.29% manje.
3. Troškovi **organizacije studijskih posjeta medija, influensera i turoperatora** su za 6% veći jer je na tome bio veći fokus u 2020.g.
4. Troškovi marketinške kampanje iznosili su 15,092.63 € i bili su manji za 78.56% u odnosu na uporedni period i za skoro 50% manji u odnosu na planirano. Jedan dio troškova odnosi se na realizaciju digitalne kampanje na domaćem i regionalnom tržištu.
5. **Projekti TOT** u ukupnom iznosu od 7,011.95 € u najvećoj mjeri odnose se sa na izradu Virtuelne ture Tivta u iznosu od 6,292.00 €.
6. **Sponzorstva** u ukupnom iznosu od 5,740.00 € su se odnosila na podršku NVU Maškarada, Boka News, Avanturistički klub, Organizacija žena, Nina Petković, Predrag Šušić, Hrvatska krovna zajednica, Sto čuda Radanović, Rotari itd.
7. Stavka **Manifestacije u toku godine** odnosi se na podršku u realizaciji Lastovskog karnevala u iznosu od 1,500.00 €, a ostatak na realizaciju Turističkog cvijeta.
8. U toku 2020.g. uplaćeni su i iznosi u okviru II i III faze realizacije **projekata valorizacije kulturne baštine** u iznosu od 9,142.00 €, a koji se odnose na Javni poziv iz 2019.g.

## STANJE SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA

U nastavku teksta dajemo strukturu imovine organizacije i izvora finansiranja navedene imovine na dan 31.12.2020. godine.

Bilans stanja TO Tivat na dan 31.12.2020. godine

R.br.	OPIS	31.12.2019.	31.12.2020.	index
1	2	3	4	5(4:3)
I	<b>AKTIVA</b>	<b>404,951.</b>	<b>298,730</b>	<b>73.77</b>
1.	Stalna imovina	24,528	20,833	84.94
2.	Obrtna imovina	380,423	277,897	73.05
2.1.	Zalihe	62,822	0.00	0
2.2	Potraž.od kupaca: boravišna, članski i turistička	193,724	164,988	85.17
2.3	Dugo. potraž.od radnika	930,00	0,00	0
2.4.	Gotovina i got.ekvivalenti	110,326	112,909	102.34
II	<b>PASIVA</b>	<b>404,951</b>	<b>298,730</b>	<b>73.77</b>
1.	Kapital	346,626	290,319	83.76
2.	Dugoročne obaveze	-	-	-
3.	Kratkoročne obaveze	58,325	8,411	14.42

Vrijednost **aktive i pasive** TO Tivat, na dan bilansiranja iznosi 404,951.00 € i u odnosu na uporednu godinu su manji za 26%.

**Stalna imovina** se odnosi na vrijednost kancelarijske opreme u poslovnoj zgradi TO Tivat i prostorijama 6 TIB-a (vozilo, namještaj, kompjuteri, štampači, klime i druga oprema).

Vrijednost **obrtnih sredstava** (potraživanja od kupaca, dugoročna potraživanja od zaposlenih i novčana sredstva) je 277.897 € i u odnosu na uporednu godinu su manja za 9%.

**Kratkoročne obaveze** su smanjile svoje učešće u strukturi passive za 86% i iznose 8.411 hiljada €.