

I

**IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
DOO POGREBNE USLUGE BUDVA
ZA PERIOD OD 01.01.2021 – 31.12.2021**

Budva, mart 2022

SADRŽAJ

Opšti podaci o društvu	3
Uvodna razmatranja	6
Analiza finansijskih iskaza za 2021.....	7
Radna snaga	16
Zaključak	18

OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

Naziv	D.O.O. "Pogrebne usluge" Budva
Matični broj	02643707
Adresa	Podkošljun bb
Telefon	033/458-624
Faks	033/458-627
Web adresa	www.pogrebnobudva.me
E-mail	pogrebneusluge.budva@t-com.me
PDV	81/31-01574-8
Osnovna djelatnost	9603-pogrebne i srodne djelatnosti
Svojinska struktura:	osnivač SO Budva
Broj zaposlenih:	14 zaposlenih u 2020

JP "Pogrebne usluge" Budva je osnovano Odlukom Skupštine Opštine Budva od 03.08.2006.godine. Preduzeće je osnovano radi obavljanja komunalnih usluga od javnog interesa. Osnovne djelatnosti ovog preduzeća su:

- pružanje pogrebnih usluga
- izgradnja, uređenje i održavanje groblja ,
- nabavka i prodaja pogrebne opreme .

Sporedne ili prateće djelatnosti koje nisu djelatnosti od javnog interesa su:

- trgovina na malo pogrebnom opremom,
- izrada i montaža nadgrobnih obilježja,
- štampanje i uslužne djelatnosti u vezi sa štampanjem,
- pogrebne i srodne djelatnosti,
- transportne usluge.

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

Preduzeće je Odlukom Skupštine Opštine Budva broj:0101-614/1 od 05.novembra 2013.godine, transformisano u Društvo sa ograničenom odgovornošću «Pogrebne usluge» Budva. Statut društva usvojen je od strane osnivača 13.decembra 2013.godine.

Društvo je upisano u Centralni registar privrednog suda 17.03.2014. godine.

Pravno uporište preduzeće ima u Zakonu o komunalnim djelatnostima, Odluci o pogrebnoj djelatnosti, uređenju i održavanju groblja (Sl.list opštine Budva broj 4/08), Zakonu o grobljima, Zakonu o privrednim društvima.

Preduzeće gazduje Novim gradskim grobljem iznad crkve Sveta Petka ukupne površine 9.840,00m² i kapelom. Pored Novog gradskog groblja preduzeće vodi računa o grobljima i kapelom u Petrovcu kao i kapelom u Praskvicama u Pržnu.

Društvo je od osnivanja do 2017 godine izradilo 258 grobnica, u 2017 i 2018 izrađeno je još 51 jednostrukih grobnica i 5 duplih grobnica. U 2019 je uzarađeno 26 novih jednostrukih grobnica. Od ukupnog broja grobnih mjesta ostalo je još slobodnih 32 jednostruke i 1 dupla grobnica.

U toku 2020 godine na Novom gradskom groblju su odrađene sledeće stvari:

- U januaru i februaru je urađeno sređivanje ulaza u groblje. Izvršeno je obalaganje kamenom stubova na ulazu u groblje, zatim potpornih zidova sa lijeve i desne strane ulaza u groblje. Ovi radovi su bili odrađeni putem donacije sugrađanina Željka Konatara
- Izrađene su 3 žardinjere koje su obložene sa kamenom
- Postavljene su 3 kapije na ulazu u groblje, velika kapija na centralom dijelu gde je ulaz za kola i dvije koje su predviđene za ulaz ljudi na groblje
- U nastavku ogradnog kamenog zida na jugoistočnoj strani groblja izađen je zid u dužini od 25m
- U septembru je završeno 25 grobnica
- U Petrovcu je u septembru otvorena prodavnica pogrebne opreme

U 2021. godini preduzeće je u investicionom dijelu moralo da poveća broj izgrađenih grobnih mjesta. Pored ovoga, završena je priprema terena za nova grobna mjesta na sjevernom dijelu Novog gradskog groblja. Na ovom dijelu groblja može se izgraditi 109 grobnih mjesta. Na jugoistočnom dijelu Novog gradskog groblja može se još uraditi 15 grobnih mjesta. Pored ovoga, u toku 2021.godine izgrađeno je 30 grobnih mjesta, što znači da je još ostalo po Planu mogućnost za izgradnju 94 grobnice. S obzirom na trend prodaje grobnih mjesta ovaj broj grobnih mjesta biće dovoljan za oko dvije godine. Imajući u vidu ove činjenice Osnivaču je upućen zahtjev i počelo se sa traženjem moguće nove lokacije za groblje u Budvi, koje bi ovaj problem riješio na duži period. U drugom kvartalu je urađeno betoniranje grobnih staza 580 m². Tokom 2021. godine nastavljeno je prikupljanje projektne dokumentacije za izradu Novog gradskog groblja u Petrovcu.

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

Preduzeće posluje kao jedinstveno pravno lice, svoje poslovanje obavlja preko poslovnih računa kod:

- Prve banke Crne Gore AD Podgorica,
- Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica i
- NLB Montenegro banke AD Podgorica.

Društvo sve svoje djelatnosti obavlja preko svojih organizacionih celina – sektora.

Organi upravljanja društva su:

- Odbor Direktora
- Izvršni direktor

UVODNA RAZMATRANJA

Izveštaj o poslovanju privrednog društva se sastoji iz :

- Analiza finansijskih iskaza iz 2021
- Pokazatelja poslovanja

Analiza finansijskih iskaza predstavlja ispitivanje i ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja privrednog društva u odnosu na prethodni period, iskazana indeksom i u apsolutnom iznosu.

Sve investicione, finansijske i poslovne aktivnosti jedne kompanije stvaraju vrijednosti i za vlasnike i povjerioce, a svoju novčanu iskazanu vrijednost i materijalizaciju imaju kroz osnovne finansijske izvještaje: bilans stanja , bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine, izvještaj o promjenama, kapitalu i napomene uz finansijske izvještaje , koji si informaciona podloga za analizu poslovanja. Kao bi se ukazalo na određene aspekte finansijski izraženih aktivnosti privrednog društva pomenute izvještaje je potrebno analizirati.

Izveštaj o poslovanju dostavljen će biti Upravnom odboru na razmatranje izvještaja i predloga zaključka, te da isti prosledi Skupštini Opštini na nadležno postupanje.

ANALIZA FINANSIJSKIH ISKAZA ZA 2021

1. BILANS USPJEHA

PRIHODI		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Prihodi od osnovne djelatnosti	348.674,00	257.760,69	35,27%
2	Ostali poslovni prihodi	11.273,00	5.173,92	117,88%
3	Prihodi od dotacija i pomoci	104.648,00	80.000,00	30,81%
UKUPNO PRIHODI		464.595,00	342.934,61	35,48%

REKAPITULACIJA PRIHODA OD OSNOVNE DJELATNOSTI		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Prihodi od prodaje pogrebnih usluga	130.687,00	26.528,32	392,63%
2	Prihodi od prodaje pogrebne opreme	42.986,00	51.088,18	-15,85%
3	Prihodi od prodaje grobnica	171.198,00	106.317,68	61,02%
5	Prihodi od izdavanja odobrenja za gradnju	1.364,00	1.421,58	-4,05%
6	Prihodi od održavanja grobnih mjesta	2.439,00	10.493,09	-76,76%
UKUPNO PRIHODI OD OSNO.DJELAT.		348.674,00	195.848,85	35,27%

REKAPITULACIJA PRIHODA OD DOTACIJA I SUBVENCIIJA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Prihodi od dotacija, pomoci i subvencija	102.208,00	85.000,00	20,24%
2	Ostali prihodi (zaokruzivanja, kamate itd)	13.713,00	5.173,92	165,04%
3	UKUPNO PRIHODI OD OSNO.DJELAT.	115.921,00	90.173,92	28,55%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

U toku 2021. godine, posmatrano sa poređenjem 2020. godinu, prva stvar koja je uočljiva jeste povećanje prihoda za 35,27%, u delu od osnovne djelatnosti, najveći uticaj na ovo povećanje je u delu prodaje pogrebnih usluga i prihoda od grobnica. Razlozi ovog povećanja najviše leže u velikoj prodaji grobnica koje je bilo najvećim delom vezan zbog pandemije Covid 19 i povećanog broja smrtnih slučajeva. U strukturi prihoda od osnovne djelatnosti skoro 50% su prihodi od prodaje grobnica.

TROSKOVI		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Nabavna vrijednost prodate robe	62.292,00	34.485,57	80,63%
2	Troskovi zarada, naknada zarada i doprinosa	206.198,00	183.120,24	12,60%
3	Troskovi materijala	10.697,00	5.765,75	85,53%
4	Troskovi amortizacije I rezervisanja	49.309,00	11.483,82	329,38%
5	Ostali troškovi	109.228,00	90.421,62	20,80%
	UKUPNI TROSKOVI	437.724,00	325.977,84	34,28%

U analizi ukupnih troškova vidimo sledeće stvari koje su uočljive za poslovanje firme u 2020 godini. Prva je da su troškovi 2021. godine veći za 34,28% od 2020. godine, razlog ovog povećanja troškova je leži u povećanju obima posla. Poređenje rasta troškova kad uporedimo sa povećanjem prihoda vidi se da je rast prihoda veći od rasta troškova, što je sa ekonomskog stajališta dobar pokazatelj da je rast troškova bio realan i kontrolisan. Ovaj trend od 2017 godine gde su troškovi pod potpunom kontroli pokazuje da se domaćinski radilo, odnosno da se veoma racionalno troše sredstva. Druga stvar koja je uočljiva u troškovima je veliko povećanje troškova amortizacije i rezerviranja sredstava iz razloga jer u 2022godine , očekuje se završetak sudskog spora tužbe radnika protiv firme.

TROSKOVI NABAVNE VRIJEDNOSTI PRODATE ROBE		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Nabavna vrijednost prodate robe	62.292,00	19.815,12	214,37%
	UKUPNO	62.292,00	19.815,12	214,37%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

TROSKOVI MATERIJALA		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Troskovi materijala za održavanje higijene	1.557,00	932,36	67%
2	Troskovi kancelarijskog materijala	1.904,00	1.275,39	49,29%
3	Troskovi ostalog materijala	2.361,00	174,77	1250,92%
4	Troskovi električne energije	1.760,00	1.355,86	29,81%
5	Troskovi goriva za specijalna vozila	3.115,00	1.137,62	846,81%
	UKUPNO	10.697,00	4067,38	163%

TROSKOVI ZARADA I NAKNADA ZARADA I PRIPADAJUĆIH DOPRINOSA		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Troskovi zarada za redovan rad	109.190,00	95.050,62	14,88%
2	Troskovi poreza na zarade	15.639,00	14.405,14	8,57%
3	Troskovi doprinosa na teret zaposlenog	39.801,00	38.379,81	3,70%
4	Troskovi doprinosa na teret poslodavca	16.570,00	14.491,37	14,34%
5	Troskovi rada upravnog odbora	12.327,00	12.100,00	1,88%
6	Troškovi ugovora o djelu	881,00	0,00	#DIV/0!
7	Troškovi naknada za službeni put	2.946,00	163,70	1699,63%
8	Ostali lični rashodi	8.844,00	8.529,60	3,69%
	UKUPNO	206.198,00	183.120,24	12,60%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

TROSKOVI AMORTIZACIJE		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Troskovi amortizacije	9.309,00	11.483,82	51616,67%
2	Troskovi rezervisanja za verovatne troškove	40.000,00	0,00	#DIV/0!
	UKUPNO	49.309,00	11.483,82	

OSTALI TROSKOVI		2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1	Troskovi PTT usluga	2,866,00	2.730,41	4,97%
2	Troskovi prevoza i spedicije	560,00	73,50	661,90%
3	Troskovi održavanja osnovnih sredstava	143,00	8.990,66	-98,41%
4	Troskovi zakupa opreme	0,00	58,43	-100,00%
5	Troskovi vode	2.379,00	560,75	324,25%
6	Troškovi učinaka	63.634,00	51.205,63	24,27%
7	Troškovi advokatskih i notarskih usluga	725,00	130,42	455,90%
8	Troškovi humanitarnih davanja i sponzorstava	500,00	0,00	#DIV/0!
9	Troškovi zaštite na radu	2.253,00	1.725,19	30,59%
10	Troškovi računovodstva i konsaltinga	6.938,00	3.984,13	74,14%
11	Troškovi geodetskih, nadzorni i sl. usluga	0,00	506,20	-100,00%
12	Troškovi registracije	867,00	660,49	31,27%
13	Troškovi reprezentacije	344,00	318,49	8,01%
14	Troškovi osiguranja zaposlenih	400,00	168,00	138,10%
15	Troškovi platnog prometa	738,00	795,82	-7,27%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

16	Sudske,administrativne I ostale takse	8.897,00	34,50	25688,41%
17	Razlike po popisu,rashodiranijeg perioda	17.984,00	19.741,07	-8,90%
	UKUPNO	109.228,00	91.683,21	19,14

NETO REZULTAT BILANSA USPJEHA

	2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
UKUPNO PRIHODI	464.595,00	342.934,61	35,48%
UKUPNI TROSKOVI	437.724,00	325.977,84	34,28%
BILANS USPJEHA	26.871,00	16.956,78	58,46%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

2. BILANS STANJA

	AKTIVA	2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
1=2+3	Nekretnine postrojenja i oprema	1.377.086	1.326.950	3,78%
2	Nekretnine postrojenja i oprema	1.377.086	1.326.950	3,78%
3	Biloska sredstva			
4	Odloženi porezi	6.033	0	
5=6+7	Obrtna sredstva	174.659	134.666	29,70%
6	Zalihe	20.909	33.585	-37,74%
7=8+9+10+11+12+13	Potrazivanja	153.750	101.081	52,11%
8	Potrazivanja od kupaca i drugih lica	49.129	24.389	101,44%
9	Potrazivanja za više plaćen porez	0	0	#DIV/0!
10	Kratkorocni finansijski plasmani	30.000	0	
11	Gotovina i gotovinski ekvivalneti	68.430	107.330	-10,67%
12	Akvina vremenska razgranicenja	148	85	74,12%
13=1+4+5+7	UKUPNO AKTIVA	1.557.778	1.446.669	6,58%
PASIVA				
1=2+3-4	Kapital	1.437.798	1.404.349	2,38%
2	Osnovni kapital	1.213.880	1.213.880	0,00%
3	Akumulirana nerasporedjena dobit	325.448	291.999	11,46%
4	Akumulirani nerasporedjeni gubitak	-101.530	-101.530	0,00%
5	Dugorocne obaveze	40.000	0	
6	Odloženi porezi	0	1.632	-100%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

7=8+9+10+11+12	Kratkoročne obaveze	79.620	55.635	43,11%
8	Kratkorocne finansijske obaveze		0	#DIV/0!
9	Obaveze iz poslovanja	26.217	10.855	141,52%
10	Obaveze za poreze i ostale javni prihodi	41.812	43.164	-3,13%
11	Obaveze po osnovu PDV-a i drugig javn.prih.	10.502	122	8508,2%
12	Porez na dobit	1.089	1.494	-27,11%
13	Pasivna vremenska razgranicenja	360	0	
12=1+5+6+7	UKUPNO PASIVA	1.557.778	1.461.616	6,58%

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

3. POKAZATELJI FINANSIJSKOG POSLOVANJA

FINANSIJSKI POKAZATELJI	2021. GODINA	2020. GODINA	RAZLIKA 2021/2020
OPŠTA LIKVIDNOST	2,19	2,42	-8,99%
BRZA LIKVIDNOST	1,93	1,82	-15,35%
ZADUZENOST	0,058	0,042	-3,13%
PROFITNA BRUTO MARŽA	4,94%	4,94%	-25,26%
PROFITNA NETO MARŽA	4,52%	4,52%	-21,93%
EKONOMICNOST	1,06	1,05	-1,75%
PRODUKTIVNOST			
PRODUKTIVNOST RADA	18351,26	13566,35	-11,23%

Opšta likvidnost preduzeća predstavlja trenutnu mogućnost isplate dospjelih obaveza povjeriocima iz obrtnih sredstava, a koeficijenti opšte likvidnosti iskazani u tabeli i za 2020. i za 2021. godinu pokazuju da preduzeće u planiranim i ostvarenim rezultatima prikazuje likvidno poslovanje.

Koeficijent ubrzane likvidnosti predstavlja podatak u kom obimu zbir kratkoročnih obrtnih sredstava (novac i potraživanja) pokrivaju kratkoročne obaveze. Iz prikazanih rezultata u tabeli može se vidjeti da ostvareni i planirani rezultati prikazuju pozitivnu brzu likvidnost, odnosno da novcem i potraživanjima, firma višestruko pokriva svoje kratkoročne obaveze.

Koeficijent zaduženosti predstavlja odnos ukupnih obaveza i kapitala, odnosno pokazuje do koje mjere zaduživanje koristi kao oblik finansiranja odnosno koliki je procenat imovine nabavljen zaduživanjem. Kako je prag pozitivnosti sa aspekta zaduživanja 0,5, iz prikazanih rezultata u tabeli se može vidjeti da je koeficijent od 0,04 značajno manji pa se može reći da firma nije prezadužena, odnosno da je njen koeficijent zaduženosti više nego povoljan.

Bruto profitna marža predstavlja odnos bruto dobiti (dobiti prije poreza) i prihoda od prodaje. Profitne marže iskazane u tabelama su više nego povoljne i prikazuju da preduzeće i u ostvarenim i planiranim rezultatima ostvaruje značajnu bruto profitnu maržu.

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

Neto profitna marža predstavlja odnos neto dobiti(dobiti nakon poreza) i prihoda od prodaje. Profitne marže iskazane u tabelama su više nego povoljne i prikazuju da preduzeće i u ostvarenim i planiranim rezultatima ostvaruje značajnu bruto profitnu maržu.

Ekonomičnost predstavlja odnos ostvarenih učinaka i utrošenih elemenata za ostvarivanje ostvarenih učinaka. Zavisno od visine iskazanog koeficijenta, preduzeće se može smatrati

Ekonomično($ke > 1$), neekonomično ($ke < 1$) i granično ekonomično($ke = 1$)

Kako je koeficijent KE i u planiranim i ostvarenim rezultatima iznad 1, poslovanje preduzeća se može smatrati ekonomično

Produktivnost rada predstavlja visinu ostvarene proizvodnje,odnosno prihoda od osnovne djelatnosti u ovom slučaju po zaposlenom radniku u organizaciji.

RADNA SNAGA

Društvo je 2020 godine imalo 14 zaposlenih radnika. U 2021 Društvo ima 16 zaposlenih radnika, na neodređeno 14, na određeno 2

D.O.O. »Pogrebne Usluge« ima 5 članova Upravnog odbora

Starosna struktura 2020		Starosna struktura 2021	
Do 30 godina	0	Do 30 godina	0
Između 30 i 40 godina	1	Između 30 i 40 godina	1
Između 40 i 50 godina	4	Između 40 i 50 godina	5
Između 50 i 60 godina	8	Između 50 i 60 godina	9
Preko 60 godina	1	Preko 60 godina	1
Ukupno: 14		Ukupno: 16	

Struktura radnika prema godinama radnog staža Struktura radnika prema godinama radnog staža

2020 godina		2021 godina	
Do 10 godina	2	Do 10 godina	1
Između 10 i 20 godina	3	Između 10 i 20 godina	6
Između 20 i 30 godina	5	Između 20 i 30 godina	5
Između 30 i 40 godina	4	Između 30 i 40 godina	4
Preko 40 godina	0	Preko 40 godina	0
Ukupno : 14		Ukupno : 16	

Kvalifikaciona struktura na dan 31.12.2021 za 16 zaposlenih, sa izuzetim radnicima koji su angažovani

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2021

R.BR.	STEPEN STRUČNE SPREME	BROJ ZAPOSLENIH		
		MUŠKARCI	ŽENE	UKUPNO
1.	Nekvalifikaovani radnik	1		1
2.	Polukvalifikovani radnik			
3.	Kvalifikovani radnik	1		1
4.	Srednja stručna sprema	7	4	11
5.	Visoko kvalifikovan radnik			
6.	Viša stručna sprema		1	1
7.	Visoka stručna sprema	1	1	2
	ukupno	10	6	16

Loša starosna, kvalifikaciona struktura i organizaciona raspoređenost radnika predstavlja Društvu poslovno veliku poteškoću u normalnom funkcionisanju preduzeća. Sa srednjom školskom spremom je gotovo većina zaposlenih. Starosna struktura radnika je veoma nepovoljna jer 2/3 zaposlenih je preko 50 godina.

ZAKLJUČAK

Karakteristika poslovanja i rezultata koji su ostvareni u 2021 godine su pod velikim uticajem pandemije Kovida 19. Koje se najbolje oslikava u enornom povećanju prihoda od prodatih grobnica. Izuzimanjem ovog uticaja pandemije, dobijamo analizu poslovanja Društvo koja je identična kao i ovih godina da na ovaj način kako je oraganizovano Društvo sada nije u mogućnosti da svoje negativno poslovanje prevede u pozitivno bez pomoći Osnoviča

Pored ovog problema dugoročno Društvo ima još jedan problem koji je vezan za starosnu strukturu radnika. Starosna struktura je veoma nepovoljna iz razloga što je deset radnika prešlo preko 50 godina. Ovo znači da bi trebalo početi sa planiranjem zapošljavanja mlađih radnika koji bi mogli da na duži period rešiti ovaj problem.

Iz ovih razloga je za period dok se Društvo ne stabilizuje i nadje najbolji model poslovanja, potrebna je pomoć Osnivača. U dogovoru sa Osnivačem potrebno definisati iznos i namenu pomoći kao što je urađeno 2018 godine.

Kratkoročna rešenja koja bi mogli pomoći u poslovanju Društva su izgradnja novih grobnih mjesta u Petrovcu, jer imaju višedecenijski problem u vidu nedostataka grobnih mjesta. Kao i konačno rešavanje i uređenje novog groblja u Budvu. Sa realizacijom ovog projketa podigao bi se nivo usluge koji pruža ovo Društvo prema građanima. Postojala bi mogoćunost i proširivanja usluga koje pruža ovo Društvo.

IZVRŠNI DIREKTOR

Saša Kustudić