

FINANSIJSKI PLAN TURISTIČKE ORGANIZACIJE TIVAT ZA 2026. GODINU

Finansijski plan Turističke organizacije Tivat prati aktivnosti definisane Programom rada za 2026. godinu i namijenjen je za obavljanje zadataka definisanih Zakonom o turističkim organizacijama.

Turistička organizacija shodno članu 20 Zakona o turističkim organizacijama ostvaruje prihode iz sljedećih izvora:

- Boravišna taksa (80 % naplaćenog iznosa)
- Članski doprinos (60 % naplaćenog iznosa)
- Turistička taksa (40 % naplaćenog iznosa)
- Izletnička taksa
- Sredstva iz budžeta opštine na osnovu posebnih programa
- Dobrovoljnih priloga (donacija)
- Kredita
- Sredstava ostvarenih kroz strateško partnerstvo i participacije
- Iz drugih izvora u skladu sa zakonom

Prilikom izrade Finansijskog plana analizirali su se ostvareni prihodi (pomenutih izvora) tokom deset mjeseci 2025.godine, kao i rashodi po vrstama, po evidenciji knjigovodstva TO Tivat.

Analiza prihoda TO Tivat za 10 mjeseci 2024. god i prihodi u prethodnim godinama:						
Vrsta prihoda	2020	2021	2022	2023	2024	2025 (10 mjeseci)
Boravišna taksa*	134.183,34	396.007,70	516.343,61	640.673,42	615.095,22	567.081,94
Članski doprinos	65.202,84	52.281,16	72.464,13	72.851,03	128.747,71	119.009,49
Turistička tak.	120.931,10	178.001,95	173.212,12	200.869,81	192.292,91	178.629,35
Ukupno.	320.317,28	626.290,81	762.019,86	914.394,26	936.135,84	864.720,78

*Ukupan iznos boravišne takse uključuje i naplatu boravišne takse za plovne objekte. Za 10 mjeseci 2025. g. **boravišna taksa za plovne objekte** je iznosila **53.491,00 €** što je za 7% više u odnosu na ostvarenu boravišnu taksu za plovne objekte u istom periodu 2024.g.

U nastavku slijedi procjena prihoda za 2026. godinu:

	Plan 2025.	Plan 2026.	Indeks 2026/2025	Struktura % u 2026.
1. Budžetska sredstva (sredstva koja je opredijelila opština)				
2. Projektovana sopstvena sredstva i drugi izvori prihoda	1015000	1135000	112	
Boravišna taksa	640000	630000	98	55,51%
Članski doprinos	100000	190000	190	16,74%
Turistička taksa	200000	200000	100	17,62%
Donacije i sponzorstva	30000	60000	200	5,29%
Ostali prihodi	45000	55000	122	4,85%
Ukupno	1015000	1135000	112	100,00%

* U okviru **Ostalih prihoda** nalaze se refundacije za OSI osobu i asistenta, provizija Pošte i prihodi po osnovu montažnih objekata privremenog karaktera.

** **Valorizacija kulturne baštine** – U 2026.g. biće raspisan poziv za tekuću godinu a Finansijskim planom (rashodi) je planirano 10% planirane boravišne takse iz 2025.g. u ukupnom iznosu od **oko 62,000.00**, a konačan iznos će zavisiti od iznosa boravišne takse do kraja godine.

Ukupno planirano povećanje prihoda (boravišna taksa, članski doprinos i turistička taksa) u odnosu na ostvareno za 10 mjeseci 2025. godinu je 18% (više za 155.279,22 eura). A u odnosu na Finansijski plan 2025.g. planirano je povećanje za 12%.

Rashodi prate aktivnosti iz Programa rada za 2026. godinu i baziraju se i na informacijama knjigovodstva TO Tivat o utrošenim sredstvima u 2025. godini.

RASHODI	Plan za 2025(€)	Plan za 2026(€)	Index	Struktura
			2026/2025	2026
1. Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca IO i NO	280000	300000	107	26,4%
1.1. Bruto zarade i doprinosi na teret poslodavca, IO i NO	280000	300000	107	26,4%
2. Rashodi za materijal	14000	10300	74	0,9%
2.1. Trošak materijala za održavanje higijene	1300	1300	100	0,1%
2.2. Trošak kancelarijskog materijala	5500	3500	64	0,3%
2.3. Trošak za električnu energiju i vodu	4000	3000	75	0,3%
2.4. Trošak goriva	1200	1500	125	0,1%
2.5. Stručna literatura i obuka kadrova	2000	1000	50	0,1%
3. Rashodi za usluge	68900	66200	96	5,8%
3.1. Trošak komunikacije (fiksni telefon, mobilni, internet, PTT)	6000	6300	105	0,6%
3.2. Trošak održavanja osnovnih sredstava(vozila i opreme) i godišnjeg parkinga	2500	2200	88	0,2%
3.3. Trošak održavanja softvera, sajta, sistema za prijavu boravka turista i usluge email servisa	16000	18000	113	1,6%
3.4. Trošak enterijera i eksterijera biroa	10000	4000	40	0,4%
3.5. Trošak komunalnih usluga	400	600	150	0,1%
3.6. Advokatske usluge	4000	6000	150	0,5%
3.7. Prevodilačke usluge	2000	500	25	0,0%
3.8. Knjigovodstvene usluge	11000	11000	100	1,0%
3.9. Eksterna revizija	3300	3300	100	0,3%
3.10. Trošak reprezentacije	7000	7000	100	0,6%

3.11. Troškovi poklona i suvenira za partnere	1500	1500	100	0,1%
3.12. Trošak premije osiguranja-zaposlenih i imovine	1200	1300	108	0,1%
3.13. Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga	4000	4500	113	0,4%
4. Rashodi za usluge za realizaciju projekata/aktivnosti	540900	642000	119	56,6%
4.1. Promotivne kampanje	127000	145000	114	12,8%
4.1.1. Studijske posjete novinara/ turoperatora i sl.	20000	20000	100	1,8%
4.1.2. Sajamski nastupi, pres.konf. I roadshow sa NTO i LTO	75000	85000	113	7,5%
4.1.3. Ostali troškovi marketinga, promocije i oglašavanja	32000	40000	125	3,5%
4.2. Štampanje propagandnog i reklamnog materijala	16000	18000	113	1,6%
4.3. Podsticanje diverzifikacije i inovacije proizvoda	35500	31500	89	2,8%
4.3.1. Sertifikacija Green Destinations	7000	3000	43	0,3%
4.3.2. Razvoj MICE proizvoda	11000	13000	118	1,1%
4.3.3. Panoramski put " Život na Lušici "	10000	1000	10	0,1%
4.3.4. Razvoj drugih vrsta proizvoda- pješačke ture i sl	7500	9000	120	0,8%
4.3.5 Pasoš Vrmac	0	5500	0	0,5%
4.4. Organizacija manifestacija	303000	394000	130	34,7%
4.4.1. Manifestacije u organizaciji TO Tivat (koncerti, Art Battle i sl.)	90000	135000	150	11,9%
4.4.2. Manifestacije u organizaciji TO Tivat- EKO datumi	3000	2000	67	0,2%
4.4.3. Podrška manifestacija po Javnom pozivu	35000	39000	111	3,4%
4.4.4 Podrška festivalu " Purgatorije "	15000	10000	67	0,9%

4.4.5. Podrška Međunarodnom karnevalu	15000	15000	100	1,3%
4.4.6. Podrška Bokeškom maratonu	10000	10000	100	0,9%
4.4.7 Podrška Festivalu Vjetra	10000	10000	100	0,9%
4.4.8. Tech Festival & Awards Montenegro	20000	20000	100	1,8%
4.4.9 Tivat world music festival	5000	3000	60	0,3%
4.4.10 Novogodišnji program	100000	150000	150	13,2%
4.5. Jačanje kapaciteta turističke privrede i kreiranje kvalitetne osnove za planiranje aktivnosti	59400	53500	90	4,7%
4.5.1. Anketa turista i elektronska obrada	12000	13500	113	1,2%
4.5.2. Tivat Tourism Think Tank	15000	0	0	0,0%
4.5.3. Turistička signalizacija	2400	10000	417	0,9%
4.5.4. Projekti za uređenje grada	30000	30000	0	2,6%
5. Finansiranje projekata valorizacij kulturno iskorijske baštine-10% od boravišne takse	65000	62000	95	5,5%
6. Ostali rashodi	46200	54500	118	4,8%
6.1. Ostali troškovi poslovanja i ostali nepredviđeni troškovi	13500	15500	115	1,4%
6.2. Sponzorstva, pomoć i donacije	12700	14000	110	1,2%
6.3. Trošak amortizacije	20000	25000	125	2,2%
Ukupno:	1015000	1135000	112	100,0%

Bruto zarade i doprinosi

Planirana su sredstva u iznosu od 300.000 €, što je za 7% više u odnosu na planirana sredstva za 2025. godinu.

U Turističkoj organizaciji Tivat trenutno je angažovano 12 izvršilaca na neodređeno vrijeme, direktor stručne službe (lice na mandatu), 1 izvršilac na određeno vrijeme, 1 izvršilac po ugovoru o djelu (asistent OSI osobe) i 1 izvršilac po ugovoru o dopunskom radu (higijeničarka). Tokom ljetnje sezone, u zavisnosti od potreba za dodatnom radnom snagom, biće angažovano 8

sezonskih radnika, čime će se zadovoljiti neophodan broj zaposlenih za funkcionisanje info biroa, koji će se postepeno otvarati od 15. maja, u skladu s turističkim prometom.

U Tivtu su tokom cijele godine otvorena dva info biroa (u centru grada i u Porto Montenegro), dok je za sezonu planirano otvaranje još tri – u Krašićima, Radovićima i Donjoj Lastvi.

Povećanje planiranih sredstava u okviru ove stavke odnosi se, prije svega, na usklađivanje naknada članovima Izvršnog odbora. Naime, bez obzira na sva dosadašnja povećanja zarada i naknada u javnom sektoru, visina naknada članovima Izvršnog odbora Turističke organizacije Tivat nije mijenjana u proteklom periodu. Imajući u vidu inflatorne prilike, kao i činjenicu da su brojne mjere na nivou države dovele do rasta primanja po različitim osnovama, smatralo se opravdanim izvršiti korekciju i u ovom segmentu, kako bi se uskladila sa aktuelnim ekonomskim okolnostima i odgovornošću koju članovi Izvršnog odbora nose u svom radu.

U okviru stavke bruto zarada uključena su i ostala lična primanja za dopunski rad službenika za javne nabavke, higijeničarke i jubilarne nagrade zaposlenima.

Rashodi za materijal

Za 2026. godinu planirani su rashodi za materijal u ukupnom iznosu od 10.300 €, što predstavlja smanjenje od 26% u odnosu na prethodnu godinu. Do ovog smanjenja došlo je kao rezultat racionalnijeg planiranja i optimizacije troškova u svim segmentima, uz zadržavanje kvaliteta i kontinuiteta u radu organizacije.

Smanjenje rashoda najvećim dijelom se odnosi na troškove kancelarijskog materijala i stručne literature i obuke kadrova. U 2026. godini predviđa se efikasnije korišćenje postojećih resursa i digitalizacija administrativnih procesa, što će omogućiti uštedu.

Trošak materijala za održavanje higijene ostao je na istom nivou kao i prethodne godine, jer se radi o neophodnim izdacima koji direktno utiču na higijenske i zdravstvene standarde rada.

Trošak goriva bilježi blagi rast, što je rezultat očekivanih oscilacija cijena na tržištu i povećane aktivnosti na terenu tokom turističke sezone.

Rashodi za usluge

Rashodi za usluge u iznosu od 66.200 € obuhvataju troškove koji nastaju po osnovu angažovanja eksternih pružalaca usluga, neophodnih za redovno funkcionisanje i unapređenje poslovanja Turističke organizacije Tivat. U okviru ove stavke planirani su izdaci za različite vrste usluga koje podržavaju operativne, promotivne i administrativne aktivnosti organizacije. Tu su troškovi komunikacije (fiksni, mobilni, internet i PTT), održavanje osnovnih sredstava (vozila i opreme) i godišnjeg parkinga, održavanje softvera, sajta, sistema za prijavu boravka i email servisa, komunalne, advokatske, prevodilačke, knjigovodstvene usluge, eksterna revizija, reprezentacija, pokloni za poslovne partnere, premija osiguranja, platni promet i bankarske usluge kao i trošak enterijera i eksterijera. S obzirom da smo uveli i online sistem za prijavu boravka, odradili novi sajt kao i da ćemo biti dio Tivat smart city komunikatora stavku održavanja smo uvećali za 13 %.

Ukupni rashodi za usluge planirani su u skladu sa projekcijama aktivnosti i realnim potrebama organizacije, uz cilj racionalnog trošenja budžetskih sredstava.

Rashodi za usluge za realizaciju projekata/ aktivnosti

Izdaci po ovoj osnovi planirani su u iznosu od 642.000 €, što predstavlja povećanje od 19% u odnosu na prethodnu godinu i rezultat je planiranog intenziviranja promotivnih aktivnosti, realizacije projekata koji doprinose diverzifikaciji turističke ponude i jačanju manifestacione i kongresne turističke privrede grada Tivta.

Poseban akcenat biće stavljen na promotivne kampanje, za koje je planiran iznos od 145.000 €, čime se nastavlja kontinuirano ulaganje u promociju destinacije na domaćem i inostranom tržištu. Kroz promotivne aktivnosti pretežno putem digitalnih kanala, sajamske nastupe, studijske posjete novinara i turoperatora te saradnju sa nacionalnom i lokalnim turističkim organizacijama, planira se dodatno pozicioniranje Tivta kao autentične, održive i prepoznatljive turističke destinacije.

Troškovi za štampanje propagandnog i reklamnog materijala planirani su u iznosu od 18.000 €, što obuhvata izradu, reprint i distribuciju promotivnih materijala, brošura i mapa i razlednica koje doprinose jačanju vidljivosti turističke ponude grada.

Kroz stavku podsticanja diverzifikacije i inovacije proizvoda, u iznosu od 31.500 €, planirana je realizacija projekata usmjerenih na razvoj novih turističkih proizvoda i doživljaja, unapređenje MICE ponude i valorizaciju prirodnih i kulturnih resursa područja poluostrva Luštica i brda Vrmac. U okviru ove grupe aktivnosti planiran je i nastavak programa sertifikacije "Green Destinations", kao i projekti promocije aktivnog turizma i tematskih tura.

Najznačajniji segment čine rashodi za organizaciju manifestacija, u ukupnom iznosu od 394.000€, čime se potvrđuje strateško opredjeljenje Turističke organizacije Tivat ka razvoju događajnog turizma kao ključnog elementa produženja turističke sezone. U okviru ove stavke planirano je finansiranje brojnih tradicionalnih i novih manifestacija putem javnog poziva ili kroz strateško partnerstvo kao što su : Međunarodni karneval, Bokeljski maraton, Festival vjetra, Tech Festival & Awards Montenegro , Tivat World music festival, ali i organizacija koncerata, Art Battle, Svi na Vrmac i sl. Na kraju kao posebna stavka i nešto što utiče na značajniju popunjenost smještajnih kapaciteta u zimskom periodu tu je i organizacija Novogodišnjeg programa. Poseban akcenat biće na unapređenju kvaliteta postojećih manifestacija i razvoju novih događaja koji doprinose promociji Tivta kao kulturno-turističkog centra.

Ukupno posmatrano, rashodi za usluge za realizaciju projekata i aktivnosti za 2026. godinu planirani su u skladu sa strateškim ciljevima Turističke organizacije Tivat – jačanje prepoznatljivosti destinacije, unapređenje kvaliteta turističkih proizvoda i povećanje konkurentnosti Tivta na domaćem i međunarodnom tržištu, uz racionalno i transparentno upravljanje sredstvima.

Stavka koja se odnosi na jačanje kapaciteta turističke privrede i kreiranje kvalitetne osnove za planiranje aktivnosti u 2026. godini planirana je u nešto manjem iznosu, uz umanjenje od 10% u odnosu na prethodni period. Razlog za smanjenje ove budžetske pozicije može se naći u procjeni opravdanosti realizovanih aktivnosti u tekućoj godini, prije svega događaja Tivat Tourism Think Tank, koji je bio koncipiran kao edukativna konferencija, ali čiji rezultati i efekti nisu pokazali

očekivanu primjenjivost na lokalni nivo turističke privrede. Učešće i interesovanje ciljnih grupa za ovaj događaj bilo je ograničeno, pa se zaključilo da ulaganja nisu u potpunosti opravdala predviđene benefite.

Shodno tome, u 2026. godini sredstva će se preusmjeriti na aktivnosti koje imaju konkretniji i dugoročniji uticaj na unapređenje turističke infrastrukture i iskustva posjetilaca, prije svega na turističku signalizaciju. Trenutno je u toku javni poziv za prijavu svih subjekata i lokacija gdje je potrebno dopuniti ili izmijeniti postojeću signalizaciju, što će omogućiti kvalitetnije informisanje i orijentaciju turista na terenu.

Turistička organizacija će i dalje sprovoditi praksu anketiranja turista tokom sezone, sa ciljem prikupljanja povratnih informacija o kvalitetu ponude i usluga. Rezultati tih evaluacija koristiće se kao osnov za planiranje budućih aktivnosti i definisanje prioriteta u razvoju turističke ponude Tivta.

Valorizacija kulturne baštine

Valorizacija kulturne baštine planirana je u iznosu od 62.000 € (10% planiranog prihoda po osnovu boravišne takse). Ova stavka je za 5% niža nego što je to bio slučaj u 2025.godini

Ostali rashodi

Za 2026. godinu planirani su Ostali rashodi u ukupnom iznosu od 54.500 € , što predstavlja povećanje od 18 % u odnosu na prethodnu godinu.

Najveći rast bilježi se kod stavke troška amortizacije, koji je planiran u iznosu od 25.000 €. što je povećanje od 25 % u odnosu na 2025.godinu. Ovaj rast prvenstveno je posljedica ulaganja u nov softver za prijavku boravka, sajt, VR snimke i digitalne promotivne alate koji se koriste u realizaciji promotivnih kampanja i unapređenju turističke infrastrukture.

Ostali troškovi poslovanja i nepredviđeni troškovi planirani su u iznosu od 15.500 €, što je povećanje od 15% u odnosu na prethodni period. Povećanje je uslovljeno mogućim neplaniranim izdacima koji prate organizaciju i sprovođenjem aktivnosti tokom godine. Ova stavka obezbjeđuje finansijsku fleksibilnost i omogućava blagovremeno reagovanje na nepredviđene situacije koje mogu nastati u toku sezone ili realizacije projekata.

Troškovi sponzorstava, pomoći i donacija planirani su u iznosu od 14.000 €, što predstavlja blago povećanje u odnosu na prethodni period. Ova sredstva namijenjena su podršci manifestacijama od značaja za promociju Tivta i unapređenje turističke ponude, kao i saradnji sa partnerima i institucijama koje doprinose afirmaciji destinacije, ali i pojedincima i organizacijama koji nas putem sporta ili drugih aktivnosti promovišu van granica Crne Gore .

Zaključak :

	Plan 2025.g.	Plan 2026.g.
Prihodi	1,015,000.00 €	1,135,000.00 €
Rashodi	1,015,000.00 €	1,135,000.00 €
Poslovni rezultat	0.00 €	0.00 €

