

HRVATSKA OBRTNIČKA KOMORA
Udruženje obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga
SKUPŠTINA

Urbroj: 84/UO
Datum: 28.12.2020.

Na temelju članka 24. Statuta Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga, Skupština na svojoj 06. elektronskoj sjednici održanoj 28. prosinca 2020. godine donosi

IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA
ZA 2020. GODINU

Članak 1.

Financijski plan za 2020. godinu Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga (dalje u tekstu: Udruženje), a koji je usvojen dana, 13. prosinca 2019. godine, mijenja se i sadrži slijedeće:

Prihodi i rashodi za 2020. godinu utvrđuju se po razredima konta i u iznosima kako slijedi:

Razred	Naziv	Iznos
3	Prihodi	330.150,00 kn
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	0,00 kn
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	280.000,00 kn
33	Prihodi po posebnim propisima	0,00 kn
34	Prihodi od imovine	2.222,00 kn
35	Prihodi od donacija	44.550,00 kn
36	Ostali prihodi	3.378,00 kn
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	0,00 kn
4	Rashodi	357.676,00 kn
41	Rashodi za zaposlene	139.020,00 kn
42	Materijalni rashodi	199.905,00 kn
43	Rashodi amortizacije	1.000,00 kn
44	Financijski rashodi	3.500,00 kn
45	Donacije	1.251,00 kn
46	Ostali rashodi	13.000,00 kn
47	Rashodi vezani uz financiranje pov.nep.org.	0,00 kn
	Višak/manjak prihoda nad rashodima prije poreza	-27.526,00 kn
	Porez na dobit	0,00 kn
	Višak/manjak prihoda nad rashodima 2020.	-27.526,00 kn

Članak 2.

Izmjene i dopune Financijskog plana provode se tijekom godine po postupku za donošenje Financijskog plana, budući da su od usvajanja Financijskog plana za 2020. godinu nastale promjene koje nisu bile poznate u vrijeme usvajanja, a koje se odražavaju i na prihodovnoj i na rashodovnoj strani Financijskog plana. Temeljem ostvarenih prihoda i rashoda na dan 30.09.2020. te temeljem procjene njihova ostvarenja do kraja tekuće godine, bilo je nužno donijeti Izmjene i dopune Financijskog plana.

Članak 3.

Predsjednik, sukladno odredbama čl. 18. Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija, može prema potrebi naknadno vršiti preraspodjelu sredstava na stavkama rashoda usvojenog Financijskog plana.

Članak 4.

Izmjene i dopune Financijskog plana za 2020. godinu stupaju na snagu danom donošenja.

Udruženje obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga

Predsjednik:
Mauricio Počekaj

OBRAZLOŽENJE

nacrta prijedloga

IZMJENE I DOPUNE FINANCIJSKOG PLANA

Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga

ZA 2020. GODINU

1. UVOD

Prilikom izrade prijedloga Izmjena i dopuna Financijskog plana Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Moćenička Draga za 2020. godinu, vodilo se računa o ostvarenim primicima i izdacima za razdoblje 01.01.-30.09.2020. godine, procjeni ostvarenja istih do kraja tekuće godine, te prijedlogu aktivnosti iz prijedloga programa rada Udruženja za 2020. godinu.

Izrada i donošenje Izmjena i dopuna Financijskog plana temelji se na Zakonu o obrtu, Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Statutu Udruženja, Pravilniku o materijalno-financijskom poslovanju Udruženja, te na Programu rada Udruženja.

Financijsko poslovanje Udruženja u 2020. godine obavlja se u skladu sa Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija uz primjenu ostalih zakonskih propisa za neprofitne organizacije kao što su Zakon o porezu na dohodak, Zakon o porezu na dobit, Zakon o porezu na dodanu vrijednost. Također, poslovanje se obavlja sukladno općim aktima Hrvatske obrtničke komore.

2. PRIHODI

Financijskim planom za 2020. godinu bili su predviđeni ukupni prihodi u iznosu od **490.600,00 kn**
Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2020., isti se predviđaju u iznosu od **330.150,00 kn**

Time se predviđa smanjenje ukupnih prihoda za -32,70%

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
3	Prihodi	490.600,00	218.737,00	330.150,00	-32,70%	100
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	340.000,00	210.307,00	280.000,00	-17,65%	84,81
32121	Komorski doprinos u paušalnom iznosu	340.000,00	210.307,00	280.000,00	-17,65%	100,00
32122	Komorski doprinos od dohotka ili dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
33	Prihodi po posebnim propisima	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
34	Prihodi od imovine	2.800,00	1.646,00	2.222,00	-20,64%	0,67
35	Prihodi od donacija	144.000,00	4.550,00	44.550,00	-69,06%	13,49
36	Ostali prihodi	3.800,00	2.234,00	3.378,00	-11,11%	1,02
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	0,00	0,00	0,00	0,00%	

Plan prihoda tekuće godine temelji se i sastavljen je na podlozi slijedećih pretpostavki:

Smanjuje se stavka očekivani prihod od naplate komorskog doprinosa za -17,65 %

Naplata komorskog doprinosa na dan 30.09.2020. manja je od planirane zbog Odluke skupštine HOK-e kojom su svi obrtnici oslobođeni plaćanja komorskog doprinosa za drugi kvartal 2020. godine. Također je smanjena naplata zbog otežanog poslovanja obrtnika zbog pandemije korona virusa. Prihodi od donacija, odnosno sufinanciranja aktivnosti od strane Jedinica lokalnih samouprava smanjeni su za 69% iz razloga što aktivnosti nisu mogle biti realizirane zbog novonastale situacije. Ostali prihodi su prihodi od ovrhe na koju je stavljen moratorij u vremenu od pet mjeseci.

Poslove evidentiranja, utvrđivanja, nadzora, naplate i ovrhe komorskog doprinosa obavlja, temeljem izdane suglasnosti od strane Ministra klasa: 415-01/03-01/107, Ur. br: 513-07/03-03, Porezna uprava Ministarstva financija Republike Hrvatske.

3. RASHODI

Financijskim planom za 2020. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od **490.600,00 kn**
Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2020., isti se predviđaju u iznosu od **357.676,00 kn**

Time se planira smanjenje ukupnih rashoda za -27,09%

Kako su planirani pojedini izdaci vidljivo je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
4	Rashodi	490.600,00	246.578,00	357.676,00	-27,09%	100
41	Rashodi za zaposlene	140.100,00	103.516,00	139.020,00	-0,77%	38,87
42	Materijalni rashodi	316.000,00	131.407,00	199.905,00	-36,74%	55,89
43	Rashodi amortizacije	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00%	0,28
44	Financijski rashodi	3.500,00	3.158,00	3.500,00	0,00%	0,98
45	Donacije	10.000,00	1.251,00	1.251,00	-87,49%	0,35
46	Ostali rashodi	20.000,00	7.246,00	13.000,00	-35,00%	3,63
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

Nastavno se daje detaljniji pregled pojedinih rashoda.

3.1 Rashodi za zaposlene

Broj zaposlenih u Udruženju na dan 30.09.2020. godine je 1 zaposlenika.

Broj zaposlenih na neodređeno radno vrijeme je 1.

Kvalifikacijska struktura zaposlenih u 2020.godini vidljiva je iz sljedećeg pregleda:

Red. broj	Stručna sprema	Broj zaposlenika na dan 30.09.2020.
1.	Mr.	0
2.	VSS	0
3.	VŠS	0
4.	SSS	1
	Ukupno	1

Izdaci za zaposlene planiraju se u iznosu od 139.020,00 kn. U strukturi ukupnih rashoda Udruženja, izdaci za zaposlene čine 38,87 % ukupnih rashoda.

Detaljnija struktura izdataka za zaposlene vidljiva je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
41	Rashodi za zaposlene	140.100,00	103.516,00	139.020,00	-0,77%	100,00
411	Plaće (bruto I)	113.000,00	84.992,00	113.322,00	0,28%	81,51
412	Ostali rashodi za zaposlene (dodaci na plaću)	8.100,00	4.500,00	7.000,00	-13,58%	5,04
413	Doprinosi na plaće	19.000,00	14.024,00	18.698,00	-1,59%	13,45

3.2 Materijalni rashodi

Skupina računa 42 – Materijalni rashodi obuhvaćaju troškove:

Naknade troškova zaposlenicima, uključujući rashode za službena putovanja, rashode za prijevoz, te rashode za stručno usavršavanje zaposlenih. Naknade troškova članovima radnih tijela Udruženja mogu sadržavati naknadu, te rashode za službena putovanja ili stručno usavršavanje.

Korištenje usluga i dobara za redovno funkcioniranje i obavljanje djelatnosti

Rashodi za usluge podrazumijevaju troškove poštarine, usluge interneta i telefonskih troškova; ostale usluge prijevoza; troškove zakupa poslovnih prostora te konferencijskih dvorana kada se aktivnosti provode izvan sjedišta; zakup mogućih izlagačkih prostora za održavanje sajмова u zemlji i/ili inozemstvu; intelektualne usluge kao što su usluge prijevoda, isplate po autorskim ugovorima, isplate prema ugovorima o djelu; odvjetničke i javnobilježničke usluge; komunalne usluge i ostale slične usluge. Tekuće i investicijsko održavanje podrazumijeva kontinuirane aktivnosti kojima se imovina održava ili vraća u funkcionalno stanje, kao što su: servisiranje uređaja i opreme, uređenje unutarnjih i vanjskih zidova, popravci i zamjena dotrajalih dijelova, periodični popravci opreme.

Rashodi za materijal i energiju podrazumijevaju rashode za uredski materijal, rashode za električnu energiju (ili plin); rashode otpisanog sitnog inventara, a ostali nespomenuti rashodi odnose se na rashode za premije osiguranja za imovinu ili zaposlenike; rashode za reprezentaciju, članarinu u domaćim ili inozemnim organizacijama, kotizacije i sl.

Planirani rashodi za naknade troškova, usluge i rashode za materijal, energiju i ostale rashode vidljiv je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
42	Materijalni rashodi	316.000,00	131.407,00	199.905,00	-36,74%	100,00
421	Naknade troškova zaposlenima	5.500,00	1.362,00	1.362,00	-75,24%	0,68
422	Naknade troškova članovima u predstavničkim	2.000,00	0,00	0,00	-100,00%	0,00
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	78.000,00	2.633,00	2.633,00	-96,62%	1,32
425	Rashodi za usluge	159.900,00	96.764,00	158.872,00	-0,64%	79,47
426	Rashodi za materijal i energiju	38.500,00	21.424,00	25.277,00	-34,35%	12,64
429	Ostali nespomenuti rashodi	32.100,00	9.224,00	11.761,00	-63,36%	5,88

Financijskim planom za 2020. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od **316.000,00 kn**
Izmjenama i dopunama financijskog plana, isti se predviđaju u iznosu od **199.905,00 kn**

Time se planira smanjenje ukupnih rashoda za -36,74%

Zbog epidemioloških mjera uz pandemiju COVID-19 nisu se mogle održati već dogovorene manifestacije kao što su kuhanje velike padele, posjet sajmovima, razni seminari i tribine što je utjecalo na smanjenje rashoda.

3.3 Rashodi amortizacije

Razred 43 – Rashodi amortizacije obuhvaćaju rashod temeljem amortizacije dugotrajne imovine koja se amortizira u vijeku uporabe prema propisanim stopama amortizacije, uz uvjet da je ista nabavljena nakon 01.01.2008. godine. Dugotrajna imovina nabavljena prije navedenog datuma, ispravlja se na teret vlastitih izvora, u okviru klase 5.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
43	Rashodi amortizacije	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00

Ovako planirani rashodi amortizacije u ukupnoj strukturi rashoda čine 0,28 % ukupnih rashoda.

3.4 Financijski rashodi

Financijski rashodi obuhvaćaju rashode rashode za bankarske usluge i usluge platnog prometa.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
44	Financijski rashodi	3.500,00	3.158,00	3.500,00	0,00

Ovako planirani financijski rashodi čine 0,98 % ukupno planiranih rashoda.

3.5 Donacije

Stavka rashoda donacije odnosi se na tekuće i kapitalne donacije razvrstane prema primateljima, i to za nepovezane organizacije. Donacije se odnose na novčane doznake sredstava domaćim udrugama; međunarodnim organizacijama; jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave; građanima, kućanstvima te poduzetnicima po posebnim zakonskim propisima i ostalim krajnjim korisnicima.

Ukupan iznos planiranih donacija koje će biti isplaćene zaključno do 31.12.2020. temeljem odluka radnih tijela, vidljiv je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
451	Tekuće donacije	10.000,00	1.251,00	1.251,00	-87,49

Udruženje obrtnika Opatija je svojim skromnim donacijama nabavila difuzor za prostorije Crvenog križa i materijal za izradu nosača za vizire 3D printerom za medicinske djelatnike.

3.6. Ostali rashodi

Stavka **ostali rashodi** sadrži rashode za kazne, penale i naknade štete, neotpisanu vrijednost i druge rashode otuđene i rashodovane dugotrajne imovine, otpisana potraživanja te ostale nespomenute rashode.

Ostali rashodi poslovanja planiraju se u iznosu od 13.000,00 kn, što je više ili manje u odnosu na prvotni Financijski plan za - 0,35 %

Naime, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, bit će nužno otpisati sa danom 31.12.2020., sukladno potvrdama odvjetničkih ureda i sličnih nadležnih institucija, potraživanja koja je nemoguće naplatiti najčešće zbog nemogućnosti naplate ugovorenih zakupnina iako je Udruženje poduzelo sve zakonom predviđene mjere u svrhu naplate istih.

Budući da Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija propisuje obvezu realnog iskazivanja potraživanja, bit će potrebno postupiti kako je navedeno.

Ovi izdaci u strukturi izdataka čine 3,63 % ukupnih rashoda.

Pojedinačni iznos planiranih ostalih izdataka poslovanja vidljivo je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3,00	4=(3/1)	5
46	Ostali rashodi	20.000,00	7.246,00	13.000,00	-35,00%	100,00
461	Kazne, penali i naknade štete	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
462	Ostali nespomenuti rashodi	20.000,00	7.246,00	13.000,00	-35,00%	100,00

Ostali nespomenuti rashodi odnose se prvenstveno na rashode na oglase - osmrtnice u Novom listu, plaćanje elaborata građevinskog vještačenja za stan u vlasništvu Udruženja obrtnika, slike - pokloni za predstavnike u tijelima prilikom odlaska u mirovinu ili obilježavanja 50. godina rada.

3.7. Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija

Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija propisana je obveza evidencije na skupini računa 47 – Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija; obuhvaća tekuće i/ili kapitalne prijenose sredstava drugim neprofitnim organizacijama s kojima je neprofitna organizacija povezana osnivačkim, odnosno drugim općim aktima.

Planira se u iznosu kako je niže navedeno, uz obvezu isplate do 31.12.2020.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2020.	Izvršeno 30.09.2020.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	0,00	0,00	0,00	
471	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	0,00	0,00	0,00	

4. PLANIRANI REZULTAT POSLOVANJA

Na dan 31.12.2020. prema, Izmjenama i dopunama financijskog plana, predviđen je manjak prihoda nad rashodima u iznosu od 27.526 kn.

5. PLAN ZADUŽIVANJA I OTPLATA ZA 2020. godinu

Sukladno Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, te sukladno Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i registru neprofitnih organizacija, obveza je Udruženja u sklopu Financijskog plana izraditi plan prihoda i rashoda, plan zaduživanja i otplata.

Udruženje nema ugovorene niti planira u 2020. godini ugovoriti kratkoročne kredite ili zajmove, niti dugoročne kredite i zajmove.

Udruženje nema ugovorenih niti planira u 2020. godini ugovoriti robne kredite niti financijske najmove (leasinge).
Udruženje ne posjeduje vrijednosne papire, dionice niti udjele u glavnici niti planira izdatke za iste.

Datum izrade nacrtu prijedloga Izmjene i dopune Financijskog plana za 2020.:
10.12.2020.