

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

Urbroj: 85/UO
Datum: 28.12.2020.

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

FINANCIJSKI PLAN
ZA 2021. GODINU

Članak 1.

Financijski plan (dalje u tekstu: Financijski plan) za 2021. godinu Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Mošćenička Draga (dalje u tekstu: Udruženje), sastoji se od planiranih prihoda i rashoda za razdoblje 01.01.-31.12.2021. godine.

Prihodi i rashodi za 2021. godinu utvrđuju se po razredima konta i u iznosima kako slijedi:

| Razred | Naziv | Iznos |
|--------|---|----------------------|
| 3 | Prihodi | 457.300,00 kn |
| 31 | Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga | 0,00 kn |
| 32 | Prihodi od članarina i članskih doprinosa | 310.000,00 kn |
| 33 | Prihodi po posebnim propisima | 0,00 kn |
| 34 | Prihodi od imovine | 300,00 kn |
| 35 | Prihodi od donacija | 144.000,00 kn |
| 36 | Ostali prihodi | 3.000,00 kn |
| 37 | Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija | 0,00 kn |
| 4 | Rashodi | 457.300,00 kn |
| 41 | Rashodi za zaposlene | 140.500,00 kn |
| 42 | Materijalni rashodi | 282.300,00 kn |
| 43 | Rashodi amortizacije | 1.000,00 kn |
| 44 | Financijski rashodi | 3.500,00 kn |
| 45 | Donacije | 10.000,00 kn |
| 46 | Ostali rashodi | 20.000,00 kn |
| 47 | Rashodi vezani uz financiranje pov.nep.org. | 0,00 kn |
| | Višak/manjak prihoda nad rashodima prije poreza | 0,00 kn |
| | Porez na dobit | 0,00 kn |
| | Višak/manjak prihoda nad rashodima 2021. | 0,00 kn |

Članak 2.

Predsjednik, kao naredbodavac za izvršenje Financijskog plana, raspoređuje sredstva po pojedinim pozicijama prema prioritetima za namjene, sukladno odlukama radnih tijela Udruženja, ovisno o realnom pritjecanju sredstava. Također, sukladno odredbama čl. 18. Pravilnika o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija, Predsjednik može prema potrebi naknadno vršiti preraspodjelu sredstava na stavkama rashoda usvojenog Financijskog plana.

Članak 4.

Financijski plan stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 01. siječnja 2021. godine.

Udruženje obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Mošćenička Draga

Predsjednik:
Mauricio Počekaj

OBRAZLOŽENJE

nacrta prijedloga

FINANCIJSKOG PLANA

Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Mošćenička Draga

ZA 2021. GODINU

1. UVOD

Prilikom izrade prijedloga Financijskog plana za 2021. godinu Udruženja obrtnika Opatija, Matulji, Lovran i Mošćenička Draga, vodilo se računa o ostvarenim primicima i izdacima za razdoblje 01.01.-30.09.2020. godine, procjeni ostvarenja istih do kraja 31.12.2020. godine te prijedlogu aktivnosti iz prijedloga programa rada Udruženja za 2021. godinu.

Izrada i donošenje 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 2021. godine vršit će 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 **330.150,00 kn**
Financijskim planom za 2021. godinu, predviđaju se ukupni prihodi u iznosu od **457.300,00 kn**

Time se predviđa povećanje ukupnih prihoda za 38,51%

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano | Udio u nadgrupi (%) |
|--------|---|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) | 5 |
| 3 | Prihodi | 330.150,00 | 218.737,00 | 457.300,00 | 38,51% | 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 | 280.000,00 | 210.307,00 | 310.000,00 | 10,71% | 67,79 |
| 32121 | Komorski doprinos u paušalnom iznosu | 280.000,00 | 210.307,00 | 310.000,00 | 10,71% | 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 | 2.222,00 | 1.646,00 | 300,00 | -86,50% | 0,07 |
| 35 | Prihodi od donacija | 44.550,00 | 4.550,00 | 144.000,00 | 223,23% | 31,49 |
| 36 | Ostali prihodi | 3.378,00 | 2.234,00 | 3.000,00 | -11,19% | 0,66 |
| 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:

Povećava se stavka očekivani prihod od naplate komorskog doprinosa za 10,71 %

Prihod od komorskog doprinosa u paušalnom iznosu na dan 30.09.2020. rezultat je naplate komorskog doprinosa koju provodi Porezna uprava. (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). Na naplatu komorskog doprinosa s 30. 09.2020. godine utjecala je Odluka Skupštine Hrvatske obrtničke komore kojom su svi obrtnici oslobođeni plaćanja komorskog doprinosa drugi kvartal 2020. godine. Kako za sada nema najave da će i u slijedećoj godini biti takvih odluka o oslobođenju, prihodi od komorskog doprinosa planirani su u većem iznosu nego za 2020. godinu. Trenutnim odredbama Zakona o obrtu, te odredbama Zakona o porezu na dohodak, ne očekuje se promjena u visini tromjesečnog zaduženja obveznika komorskog doprinosa u 2021. godini, te smatramo da su prihodi s ove osnove temeljem broja obrtnika na našem području ispravno isplanirani.

Planirani su povećani prihodi iz proračuna Jedinica lokalnih samo uprava kojima se sufinanciraju aktivnosti, a koje prema programu rada planiramo realizirati ukoliko to epidemiološka situacija bude dozvolila.

3. RASHODI

Financijskim planom za 2020. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od **357.676,00 kn**
Financijskim planom za 2021. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od **457.300,00 kn**

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za 27,85%

Kako su planirani pojedini izdaci vidljivo je iz slijedećeg pregleda:

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano | Udio u nadgrupi (%) |
|--------|---|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) | 5 |
| 4 | Rashodi | 357.676,00 | 246.578,00 | 457.300,00 | 27,85% | 100 |
| 41 | Rashodi za zaposlene | 139.020,00 | 103.516,00 | 140.500,00 | 1,06% | 30,72 |
| 42 | Materijalni rashodi | 199.905,00 | 131.407,00 | 282.300,00 | 41,22% | 61,73 |
| 43 | Rashodi amortizacije | 1.000,00 | 0,00 | 1.000,00 | 0,00% | 0,22 |
| 44 | Financijski rashodi | 3.500,00 | 3.158,00 | 3.500,00 | 0,00% | 0,77 |
| 45 | Donacije | 1.251,00 | 1.251,00 | 10.000,00 | 699,36% | 2,19 |
| 46 | Ostali rashodi | 13.000,00 | 7.246,00 | 20.000,00 | 53,85% | 4,37 |
| 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.

Boj 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 140.500,00 kn. U strukturi ukupnih rashoda Udruženja, izdaci za zaposlene čine 30,72 % ukupnih rashoda.

Detaljnija struktura izdataka za zaposlene vidljiva je iz slijedećeg pregleda:

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano | Udio u nadgrupi (%) |
|--------|---|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) | 5 |
| 41 | Rashodi za zaposlene | 139.020,00 | 103.516,00 | 140.500,00 | 1,06% | 100,00 |
| 411 | Plaće (bruto I) | 113.322,00 | 84.992,00 | 114.000,00 | 0,60% | 81,14 |
| 412 | Ostali rashodi za zaposlene (dodaci na plaću) | 7.000,00 | 4.500,00 | 7.500,00 | 7,14% | 5,34 |
| 413 | Doprinosi na plaće | 18.698,00 | 14.024,00 | 19.000,00 | 1,62% | 13,52 |

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; taxi usluge i 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. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano | Udio u nadgrupi (%) |
|--------|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) | 5 |
| 42 | Materijalni rashodi | 199.905,00 | 131.407,00 | 282.300,00 | 41,22% | 100,00 |
| 421 | Naknade troškova zaposlenima | 1.362,00 | 1.362,00 | 4.500,00 | 230,40% | 1,59 |
| 422 | Naknade troškova članovima u predstavničkim tijelima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| 424 | Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa | 2.633,00 | 2.633,00 | 70.000,00 | 2558,56% | 24,80 |
| 425 | Rashodi za usluge | 158.872,00 | 96.764,00 | 150.700,00 | -5,14% | 53,38 |
| 426 | Rashodi za materijal i energiju | 25.277,00 | 21.424,00 | 25.000,00 | -1,10% | 8,86 |
| 429 | Ostali nespomenuti rashodi | 11.761,00 | 9.224,00 | 32.100,00 | 172,94% | 11,37 |

Financijskim planom za 2020. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od **199.905,00 kn**

Financijskim planom za 2021. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od **282.300,00 kn**

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za 41,22%

Materijalni rashodi su planirani u skladu sa očekivanjem da će se u 2021. godini realizirati planirane aktivnosti prema programu i planu rada Udruženja obrtnika, a to će ovisiti o daljnjem razvoju pandemije COVID - 19.

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.

Temeljem nabavke dugotrajne imovine koja se planira tijekom 2021. godine, te sukladno trenutnom stanju dugotrajne imovine koja se amortizira, predlažu se slijedeći rashodi u ovoj stavci.

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % 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 0,22 % ukupnih rashoda.

3.4 Financijski rashodi

Financijski rashodi obuhvaćaju rashode za kamate (za primljene kredite i zajmove); rashode za bankarske usluge i usluge platnog prometa; negativne tečajne razlike temeljem primjene valutne klauzule; zatezne kamate (za zakašnjela plaćanja prema dobavljačima ili Poreznoj upravi) te ostale nespomenute financijske rashode.

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % 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 0,77 % 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 31.12.2021. temeljem odluka radnih tijela, vidljiv je iz slijedećeg pregleda:

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano |
|--------|-----------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) |
| 451 | Tekuće donacije | 1.251,00 | 1.251,00 | 10.000,00 | 699,36 |

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 20.000,00 kn, što je više ili manje u odnosu na Financijski plan za 2020. godinu 0,54 %

Naime, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, bit će nužno otpisati sa danom 31.12.2021., 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 4,37 % ukupnih rashoda.

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

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano | Udio u nadgrupi (%) |
|--------|-------------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) | 5 |
| 46 | Ostali rashodi | 13.000,00 | 7.246,00 | 20.000,00 | 53,85% | 100,00 |
| 461 | Kazne, penali i naknade štete | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| 462 | Ostali nespomenuti rashodi | 13.000,00 | 7.246,00 | 20.000,00 | 53,85% | 100,00 |

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 31.12.2021.

| Razred | Naziv | Financijski plan za 2020. | Izvršeno 30.09.2020. | Financijski plan za 2021. | % u odnosu na planirano |
|--------|---|---------------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4=(3/1) |
| 47 | Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih | 0,00 | 0,00 | 0,00 | #DIJ/0! |
| 471 | Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih | 0,00 | 0,00 | 0,00 | #DIJ/0! |

4. PLANIRANI REZULTAT POSLOVANJA

Udruženje je Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2020. godinu predvidjelo na dan 31.12.2020. iskazati manjak prihoda nad rashodima u iznosu 27.526,00 kn.

Na dan 31.12.2021. prema Financijskom planu, predviđen je rezultat poslovanja os 0,00 kuna.

5. PLAN ZADUŽIVANJA I OTPLATA ZA 2021. 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.

Na prethodim stranicama prikazan je, sukladno planu rada za 2021. godinu, plan prihoda i rashoda za 2021. godinu, kao sastavni dio Izmjena i dopuna Financijskog plana za 2021. godinu.

Udruženje nema ugovorene niti planira u 2021. godini ugovoriti kratkoročne kredite ili zajmove, niti dugoročne kredite i zajmove.

Udruženje nema ugovorenih niti planira u 2021. godini ugovoriti robne kredite niti financijske najmove (leasinge).

Udruženje ne posjeduje vrijednosne papire, dionice niti udjele u glavnici niti planira izdatke za iste.

Udruženje se ne može jednokratno kratkoročno zaduživati tijekom 2021. godine.

Datum izrade nacrtu prijedloga Financijskog plana za 2021. godinu:
10.12.2020.