

HRVATSKA OBRTNIČKA KOMORA
Udruženje hrvatskih obrtnika Varaždin
SKUPŠTINA

Urbroj: 2771-1/2023
Datum: 12.12.2023.

Na temelju članka 24. Statuta Udruženja hrvatskih obrtnika Varaždin, Skupština na svojoj 6. sjednici održanoj 12. 12. 2023. godine donosi

IZMJENE I DOPUNE FINACIJSKOG PLANA
ZA 2023. GODINU

Članak 1.

Financijski plan za 2023. godinu Udruženja hrvatskih obrtnika Varaždin (dalje u tekstu: Udruženje), a koji je usvojen dana 23.11. 2022. godine , mijenja se i sadrži sljedeće:

Prihodi i rashodi za 2023. godinu utvrđuju se po razredima konta i u iznosima kako slijedi:

Razred	Naziv	Iznos
3	Prihodi	136.554,00 €
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	0,00 €
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	94.400,00 €
33	Prihodi po posebnim propisima	0,00 €
34	Prihodi od imovine	20.334,00 €
35	Prihodi od donacija	11.470,00 €
36	Ostali prihodi	8.800,00 €
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	1.550,00 €
4	Rashodi	136.122,00 €
41	Rashodi za zaposlene	40.150,00 €
42	Materijalni rashodi	75.467,00 €
43	Rashodi amortizacije	7.000,00 €
44	Financijski rashodi	450,00 €
45	Donacije	12.400,00 €
46	Ostali rashodi	0,00 €
47	Rashodi vezani uz financiranje pov.nep.org.	655,00 €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima prije poreza	432,00 €
	Porez na dobit	432,00 €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima 2023.	0,00 €

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 2023. 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 30.09.2023. 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 2023. godinu stupaju na snagu danom donošenja.

Udruženje hrvatskih obrtnika Varaždin



OBRAZLOŽENJE

nacrta prijedloga

IZMJENE I DOPUNE FINANCIJSKOG PLANA

Udruženja hrvatskih obrtnika Varaždin

ZA 2023. GODINU

1. UVOD

Prilikom izrade prijedloga Izmjena i dopuna Financijskog plana Udruženja hrvatskih obrtnika Varaždin za 2023. godinu, vodilo se računa o ostvarenim primicima i izdacima za razdoblje 01.01.-30.09.2023. godine, procjeni ostvarenja istih do kraja tekuće godine, te prijedlogu aktivnosti iz prijedloga programa rada Udruženja za 2023. 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 2023. 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 2023. godinu bili su predviđeni ukupni prihodi u iznosu od **126.883,00 €**
Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2023., isti se predviđaju u iznosu od **136.554,00 €**

Time se predviđa povećanje/smanjenje ukupnih prihoda za **7,62%**

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
3	Prihodi	126.883,00	90.115,34	136.554,00	7,62%	98,8649179
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	0,00	0,00	0,00	#DU/0!	0,00
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	102.196,56	66.290,90	94.400,00	-7,63%	69,13
32121	Komorski doprinos u paušalnom iznosu	102.196,56	66.290,90	94.400,00	-7,63%	100,00
32122	Komorski doprinos od dohotka ili dobiti	0,00	0,00	0,00	#DU/0!	0,00
33	Prihodi po posebnim propisima	0,00	0,00	0,00	#DU/0!	0,00
34	Prihodi od imovine	16.723,07	15.175,08	20.334,00	21,59%	14,89
35	Prihodi od donacija	0,00	470,00	11.470,00	#DU/0!	8,40
36	Ostali prihodi	7.963,37	6.629,36	8.800,00	10,51%	6,44
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	0,00	1.550,00	1.550,00	#DU/0!	

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

Povećava se stavka očekivani prihod od naplate komorskog doprinosa za -7,63 %

Naplata komorskog doprinosa na dan 30.09.2023. veća je od planirane i zasigurno je na isto utjecala izmjena osnovnog osobnog odbitka za 2023. godinu temeljem izmjena Zakona o porezu na dohodak (NN 115/16). Na naplatu komorskog doprinosa utječe i odluka Hrvatske obrtničke komore kojom su svi novoosnovani obrti oslobođeni plaćanja komorskog doprinosa u paušalnom iznosu za prvu godinu poslovanja, ali isto tako i nešto slabija naplata komorskog doprinosa u navedenom razdoblju budući da Porezna uprava više ne dostavlja obveznicima uplatnice svako tromjesječe. Ipak, predviđa se pojačana naplata krajem poslovne godine iz višegodišnje prakse kada obveznici radi završetka poslovne godine podmiruju obveze.

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 2023. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od **125.290,33 €**
Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2023., isti se predviđaju u iznosu od **136.122,00 €**

Time se planira povećanje/smanjenje ukupnih rashoda za **8,65%**

Kako su planirani pojedini izdaci vidljivo je iz sljedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
4	Rashodi	125.290,33	101.368,70	136.122,00	8,65%	100
41	Rashodi za zaposlene	26.810,01	30.621,30	40.150,00	49,76%	29,50
42	Materijalni rashodi	69.546,74	56.518,05	75.467,00	8,51%	55,44
43	Rashodi amortizacije	10.617,82	3.987,69	7.000,00	-34,07%	5,14
44	Financijski rashodi	530,90	296,82	450,00	-15,24%	0,33
45	Donacije	16.590,35	9.290,40	12.400,00	-25,26%	9,11
46	Ostali rashodi	398,17	0,00	0,00	-100,00%	0,00
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	796,34	654,44	655,00	-17,75%	0,48

Nastavno se daje detaljniji pregled pojedinih rashoda.

3.1 Rashodi za zaposlene

Broj zaposlenih u Udruženju na dan 30.09.2023. godine je 3 zaposlenika.

Broj zaposlenih na neodređeno radno vrijeme je 2, a broj zaposlenih na određeno radno vrijeme je 1.
Kvalifikacijska struktura zaposlenih na dan 30.09.2023.godini vidljiva je iz sljedećeg pregleda:

Red. broj	Stručna sprema	Broj zaposlenika na dan 30.09.2023.
1.	VSS	0
2.	VŠS	0
3.	SSS	2
4.	NKV	1
	Ukupno	3

Izdaci za zaposlene planiraju se u iznosu od 40.150,00 kn. U strukturi ukupnih rashoda Udruženja, izdaci za zaposlene čine 29,5 % ukupnih rashoda.

Detaljnija struktura izdataka za zaposlene vidljiva je iz sljedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
41	Rashodi za zaposlene	26.810,01	30.621,30	40.150,00	49,76%	100,00
411	Plaće (bruto I)	21.235,65	23.417,85	31.000,00	45,98%	77,21
412	Ostali rashodi za zaposlene (dodaci na plaću)	1.990,84	3.339,54	4.000,00	100,92%	9,96
413	Doprinosi na plaće	3.583,52	3.863,91	5.150,00	43,71%	12,83

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 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
42	Materijalni rashodi	69.546,74	56.518,05	75.467,00	8,51%	100,00
421	Naknade troškova zaposlenima	265,45	945,25	1.260,00	374,67%	1,67
422	Naknade troškova članovima u predstavničkim	7.299,75	3.357,80	5.500,00	-24,65%	7,29
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	1.061,78	1.456,49	1.457,00	37,22%	1,93
425	Rashodi za usluge	48.178,38	32.977,94	44.000,00	-8,67%	58,30
426	Rashodi za materijal i energiju	10.617,82	10.285,05	13.700,00	29,03%	18,15
429	Ostali nespomenuti rashodi	2.123,56	7.495,52	9.550,00	349,72%	12,65

Financijskim planom za 2023. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od
izmjenama i dopunama financijskog plana, isti se predviđaju u iznosu od

69.546,74 €
75.467,00 €

Time se planira povećanje/smanjenje ukupnih rashoda za 8,51%

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 tijekom 2023. godine, došlo je do odstupanja od ranije planiranog iznosa rashoda temeljem troškova amortizacije, te se predlaže slijedeći IZMJENA u ovoj stavci.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
43	Rashodi amortizacije	10.617,82	3.987,69	7.000,00	-34,07

Ovako planirani rashodi amortizacije u ukupnoj strukturi rashoda čine 5,14 % 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 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
44	Financijski rashodi	530,90	296,82	450,00	-15,24

Ovako planirani financijski rashodi čine 0,33 % 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 31.12.2023. temeljem odluka radnih tijela, vidljiv je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
451	Tekuće donacije	16.590,35	9.290,40	12.400,00	-25,26

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 0,00 kn , što je više ili manje u odnosu na prvotni Financijski plan za -1 %

Naime, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, bit će nužno otpisati sa danom 31.12.2023., 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 0 % ukupnih rashoda.

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

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3,00	4=(3/1)	5
46	Ostali rashodi	398,17	0,00	0,00	-100,00%	#DII/0!
461	Kazne, penali i naknade štete	0,00	0,00	0,00	#DII/0!	#DII/0!
462	Ostali nespomenuti rashodi	398,17	0,00	0,00	-100,00%	#DII/0!

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 31.12.2023.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Izmjena financijskog plana	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	796,34	654,44	655,00	-17,75%
471	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	796,34	654,44	655,00	-17,75%

4. PLANIRANI REZULTAT POSLOVANJA

Udruženje je na dan 31.12.2022. iskazalo višak prihoda nad rashodima u iznosu 0,00 kn.

Na dan 31.12.2023. prema, izmjenama i dopunama financijskog plana, predviđen je višak/manjak prihoda nad rashodima u iznosu 0,00 kn , čime se planira i ukupni rezultat poslovanja za 2023. godinu u iznosu 432,00 kn.

5. PLAN ZADUŽIVANJA I OTPLATA ZA 2023. 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 2023. godinu, plan prihoda i rashoda za 2023. godinu, kao sastavni dio Izmjena i dopuna Financijskog plana za 2023. godinu.

Udruženje nema ugovorene niti planira u 2023. godini ugovoriti kratkoročne kredite ili zajmove, niti dugoročne kredite i zajmove.

Udruženje nema ugovorenih niti planira u 2023. 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 2023. godine, a najviši iznos do kojeg može jednokratno odobravati kratkoročne zajmove tijekom 2023. iznosi 0 EUR, sukladno odluci Upravnog odbora Udruženja. Također, Udruženje ne može odobravati kratkoročne i/ili dugoročne pozajmice.

Datum izrade nacrtu prijedloga Izmjene i dopune Financijskog plana za 2023.:
06.11.2023.