

HRVATSKA OBRTNIČKA KOMORA
Obrtnička komora Istarske županije
SKUPŠTINA

Urbroj: 1168-2022

Datum: 15.12.2022

Na temelju članka 24. Statuta Obrtničke komore Istarske županije, Skupština na svojoj
2. sjednici održanoj 15.12.2022 godine donosi

FINANCIJSKI PLAN
ZA 2023. GODINU

Članak 1.

Financijski plan (dalje u tekstu: Financijski plan) za 2023. godinu Obrtničke komore Istarske županije (dalje u tekstu: Obrtnička komora), sastoji se od planiranih prihoda i rashoda za razdoblje 01.01.-31.12.2023. godine.

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

Razred	Naziv	Iznos
3	Prihodi	947.176,32 €
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	9.423,32 €
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	218.992,63 €
33	Prihodi po posebnim propisima	29.199,02 €
34	Prihodi od imovine	66,36 €
35	Prihodi od donacija	680.868,01 €
36	Ostali prihodi	3.318,07 €
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	5.308,91 €
4	Rashodi	609.396,78 €
41	Rashodi za zaposlene	100.869,34 €
42	Materijalni rashodi	483.111,02 €
43	Rashodi amortizacije	5.972,53 €
44	Financijski rashodi	4.180,77 €
45	Donacije	- €
46	Ostali rashodi	8.626,98 €
47	Rashodi vezani uz financiranje pov.nep.org.	6.636,14 €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima prije poreza	337.779,54 €
	Porez na dobit	- €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima 2022.	337.779,54 €

Članak 2.

Predsjednik, kao naredbodavac za izvršenje Financijskog plana, raspoređuje sredstva po pojedinim pozicijama prema prioritetima za namjene, sukladno odlukama radnih tijela Obrtničke komore, 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 1. siječnja 2023. godine.

Obrtnička komora Istarske županije

Predsjednik:
Robert Momić

OBRAZLOŽENJE

prijedloga

FINANCIJSKOG PLANA

Obrtničke komore Istarske županije

ZA 2023. GODINU

1. UVOD

Prilikom izrade prijedloga Financijskog plana za 2023. godinu Obrtničke komore Istarske županije, vodilo se računa o ostvarenim primicima i izdacima za razdoblje 01.01.-30.09.2022. godine, procjeni ostvarenja istih do kraja 31.12.2022. godine te prijedlogu aktivnosti iz prijedloga Programa rada Obrtničke komore za 2023. godinu.

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

Financijsko poslovanje Obrtničke komore u 2023. 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 2022. godinu bili su predviđeni ukupni prihodi u iznosu od **270.688,16 €**

Financijskim planom za 2023. godinu, predviđaju se ukupni prihodi u iznosu od **947.176,32 €**

Time se predviđa povećanje ukupnih prihoda za **249,91%**

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
3	Prihodi	270.688,16	199.835,03	947.176,32	249,91%	99,44
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	8.626,98	1.259,94	9.423,32	9,23%	0,99
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	218.992,63	173.772,65	218.992,63	0,00%	23,12
32121	Komorski doprinos u paušalnom iznosu	218.992,63	173.772,65	218.992,63	0,00%	100,00
32122	Komorski doprinos od dohotka ili dobiti	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00
33	Prihodi po posebnim propisima	29.199,02	16.274,47	29.199,02	0,00%	3,08
34	Prihodi od imovine	26,54	18,58	66,36	150,04%	0,01
35	Prihodi od donacija	2.097,02	2.057,20	680.868,01	32368,36%	71,88
36	Ostali prihodi	3.318,07	2.802,31	3.318,07	0,00%	0,35
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	8.427,90	3.649,88	5.308,91	-37,01%	

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

Očekivani prihod od naplate komorskog doprinosa je na sličnoj razini kao i u 2022.

Prihod od komorskog doprinosa u paušalnom iznosu na dan 30.9.2022. 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 svakako utječe i odluka Hrvatske obrtničke komore kojom su svi novoosnovani obrti oslobođeni plaćanja komorskog doprinosa u paušalnom iznosu za prve dvije godine poslovanja. Trenutnim odredbama Zakona o obrtu, te odredbama Zakona o porezu na dohodak, ne očekuje se promjena u visini tromjesečnog zaduženja obveznika komorskog doprinosa u 2023. godini, te smatramo da su prihodi s ove osnove temeljem broja obrtnika na našem području ispravno isplanirani.

Planiraju se povećani prihodi zbog isplata potpora za organizaciju sajma "Crofish" za 2022. godinu i za 2023. godinu.

3. RASHODI

Financijskim planom za 2022. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od

551.994,16 €

Financijskim planom za 2023. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od

609.396,78 €

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za

10,40%

Kako su planirani pojedini izdaci vidljivo je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
4	Rashodi	551.994,16	161.280,53	609.396,78	10,40%	100
41	Rashodi za zaposlene	98.214,88	68.244,20	100.869,34	2,70%	16,55
42	Materijalni rashodi	435.994,42	81.768,97	483.111,02	10,81%	79,28
43	Rashodi amortizacije	5.441,64	0,00	5.972,53	9,76%	0,98
44	Financijski rashodi	1.725,40	922,95	4.180,77	142,31%	0,69
45	Donacije	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00
46	Ostali rashodi	6.636,14	6.362,73	8.626,98	30,00%	1,42
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	3.981,68	3.981,68	6.636,14	66,67%	1,09

Nastavno se daje detaljniji pregled pojedinih rashoda.

3.1 Rashodi za zaposlene

Broj zaposlenih u Obrtničkoj komori na dan 30.09.2022. godine je 4 zaposlenika, od čega jedan na pola radnog vremena.

U 2023., planira se zapošljavanje pravnog savjetnika.

Kvalifikacijska struktura zaposlenih u 2022.godini vidljiva je iz sljedećeg pregleda:

Red. broj	Stručna sprema	Broj zaposlenika na dan 30.09.2021.
1.	Mr.	0
2.	VSS	4
3.	VŠS	0
4.	SSS	0
	Ukupno	4

Izdaci za zaposlene planiraju se u iznosu od 100.869,34EUR. U strukturi ukupnih rashoda Obrtničke komore, izdaci za zaposlene čine 16,55 % ukupnih rashoda.

Detaljnija struktura izdataka za zaposlene vidljiva je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
41	Rashodi za zaposlene	98.214,88	68.244,20	100.869,34	2,70%	100,00
411	Plaće (bruto I)	76.979,23	53.750,08	79.633,69	3,45%	78,95
412	Ostali rashodi za zaposlene (dodaci na plaću)	7.963,37	5.110,62	6.636,14	-16,67%	6,58
413	Doprinosi na plaće	13.272,28	9.383,50	14.599,51	10,00%	14,47

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 Obrtničke komore 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 sajmovi 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 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
42	Materijalni rashodi	435.994,42	81.768,97	483.111,02	10,81%	100,00
421	Naknade troškova zaposlenima	2.654,46	1.833,70	3.318,07	25,00%	0,69
422	Naknade troškova članovima u predstavničkim i drugim radnim tijelima	41.144,07	19.673,50	41.144,07	0,00%	8,52
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00
425	Rashodi za usluge	371.623,86	42.667,90	415.422,39	11,79%	85,99
426	Rashodi za materijal i energiju	13.272,28	11.325,64	15.263,12	15,00%	3,16
429	Ostali nespomenuti rashodi	7.299,75	6.268,23	7.963,37	9,09%	1,65

Financijskim planom za 2022. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od

435.994,42 €

Financijskim planom za 2023. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od

483.111,02 €

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za

10,81%

Planirani rashodi povećavaju se zbog rasta troškova organizacije sajma "CROFISH".

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 2023. godine, te sukladno trenutnom stanju dugotrajne imovine koja se amortizira, predlažu se slijedeći rashodi u ovoj stavci.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
43	Rashodi amortizacije	5.441,64	0,00	5.972,53	9,76

Ovako planirani rashodi amortizacije u ukupnoj strukturi rashoda čine 0,98 % 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 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
44	Financijski rashodi	1.725,40	922,95	4.180,77	142,31

Ovako planirani financijski rashodi čine 0,69 % ukupno planiranih rashoda.

Financijski rashodi povećat će se s obzirom na obvezu podizanja kredita za premoštavanje financiranja sajma "CROFISH".

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.

Nisu planirani rashodi po ovom kontu.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
451	Tekuće donacije	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!

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 8.626,98 kn, što je više u odnosu na Financijski plan za 2022. godinu 30 %

Naime, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, bit će nužno otpisati sa danom 31.12.2022., sukladno potvrdama odvjetničkih ureda i sličnih nadležnih institucija, potraživanja koja je nemoguće naplatiti najčešće zbog nemogućnosti naplate ugovorenih zakupnina iako je Obrtnička komora poduzela 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 1,42 % ukupnih rashoda.

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

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
46	Ostali rashodi	6.636,14	6.362,73	8.626,98	30,00%	100,00
461	Kazne, penali i naknade štete	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00
462	Ostali nespomenuti rashodi	6.636,14	6.362,73	8.626,98	30,00%	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 31.12.2022.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2022.	Izvršeno 30.09.2022.	Financijski plan za 2023.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	3.981,68	3.981,68	6.636,14	66,67%
471	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	3.981,68	3.981,68	6.636,14	66,67%

4. PLANIRANI REZULTAT POSLOVANJA

Obrtnička komora je Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2022. godinu predvidjela na dan 31.12.2022. iskazati manjak prihoda nad rashodima u iznosu od 281.305,99EUR.

Na dan 31.12.2023., prema Financijskom planu, predviđen je višak prihoda nad rashodima u iznosu od 337.799,54EUR, čime se planira ukupni rezultat poslovanja za 2023. godinu u iznosu od 56.493,55EUR.

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 Obrtničke komore u sklopu Financijskog plana izraditi plan prihoda i rashoda, plan zaduživanja i otplata.

Na prethodim stranicama prikazan je, sukladno Programu rada za 2023. godinu, plan prihoda i rashoda za 2023. godinu, kao sastavni dio Financijskog plana za 2023. godinu.

U 2023. planira se uzimanje kredita u iznosu do 200.000EUR za potrebe premoštavanja razdoblja do isplate poticaja za organizaciju sajma "CROFISH". Rok otplate iznosit će do 1 godine.

Obrtnička komora nema ugovorenih niti planira u 2023. godini ugovoriti robne kredite niti financijske najmove (leasinge).

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

Obrtnička komora se ne može jednokratno kratkoročno zaduživati tijekom 2023. godine, niti ima odluku Upravnog odbora kojom može davati kratkoročne pozajmice.

Datum izrade nacrtu prijedloga Financijskog plana za 2023. godinu:

15.12.2022