

HRVATSKA OBRTNIČKA KOMORA
Obrtnička komora Istarske županije
SKUPŠTINA

Urbroj: 1390-2023

Datum: 6.12.2023

Na temelju članka 24. Statuta Obrtničke komore Istarske županije, Skupština na svojoj
5. sjednici održanoj 6.12.2023. godine donosi

FINANCIJSKI PLAN
ZA 2024. GODINU

Članak 1.

Financijski plan (dalje u tekstu: Financijski plan) za 2024. godinu Obrtničke komore Istarske županije (dalje u tekstu: Obrtnička komora), sastoji se od planiranih prihoda i rashoda za razdoblje 1.1.-31.12.2024. godine.

Prihodi i rashodi za 2024. godinu utvrđuju se po razredima konta i u iznosima kako slijedi:

Razred	Naziv	Iznos
3	Prihodi	1.158.050,00 €
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	12.000,00 €
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	220.000,00 €
33	Prihodi po posebnim propisima	30.000,00 €
34	Prihodi od imovine	50,00 €
35	Prihodi od donacija	880.000,00 €
36	Ostali prihodi	6.000,00 €
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	10.000,00 €
4	Rashodi	742.100,00 €
41	Rashodi za zaposlene	123.000,00 €
42	Materijalni rashodi	585.500,00 €
43	Rashodi amortizacije	6.000,00 €
44	Financijski rashodi	5.000,00 €
45	Donacije	8.000,00 €
46	Ostali rashodi	1.000,00 €
47	Rashodi vezani uz financiranje pov.nep.org.	13.600,00 €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima prije poreza	415.950,00 €
	Porez na dobit	40,00 €
	Višak/manjak prihoda nad rashodima 2024.	415.910,00 €

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 2024. godine.

Obrtnička komora Istarske županije

Predsjednik:
Robert Momić

OBRAZLOŽENJE

nacrta prijedloga

FINANCIJSKOG PLANA

Obrtničke komore Istarske županije

ZA 2024. GODINU

1. UVOD

Prilikom izrade prijedloga Financijskog plana za 2024. godinu Obrtničke komore Istarske županije, vodilo se računa o ostvarenim primicima i izdacima za razdoblje 1.1.-30.9.2023. godine, procjeni ostvarenja istih do kraja 31.12.2023. godine te prijedlogu aktivnosti iz prijedloga Programa rada Obrtničke komore za 2024. 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 2024. 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 2023. godinu bili su predviđeni ukupni prihodi u iznosu od **600.545,95 €**
Financijskim planom za 2024. godinu, predviđaju se ukupni prihodi u iznosu od **1.158.050,00 €**

Time se predviđa povećanje ukupnih prihoda za **92,83%**

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
3	Prihodi	600.545,95	486.110,07	1.158.050,00	92,83%	99,14
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	9.423,32	1.572,53	12.000,00	27,34%	1,04
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	239.857,25	172.348,40	220.000,00	-8,28%	19,00
32121	Komorski doprinos u paušalnom iznosu	218.992,63	172.348,40	220.000,00	0,46%	100,00
32122	Komorski doprinos od dohotka ili dobiti	20.864,62	0,00	0,00	-100,00%	0,00
33	Prihodi po posebnim propisima	29.199,02	14.182,48	30.000,00	2,74%	2,59
34	Prihodi od imovine	66,36	19,45	50,00	-24,65%	0,00
35	Prihodi od donacija	306.000,00	289.714,24	880.000,00	187,58%	75,99
36	Ostali prihodi	6.000,00	4.586,68	6.000,00	0,00%	0,52
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	10.000,00	3.686,29	10.000,00	0,00%	

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

Mijenja se stavka očekivani prihod od naplate komorskog doprinosa za -8,28 %

Prihod od komorskog doprinosa u paušalnom iznosu na dan 30.9.2023. 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, ali isto tako i nešto slabija naplata komorskog doprinosa u navedenom razdoblju budući da Porezna uprava više ne dostavlja obveznicima uplatnice svako tromjesečje. Ipak, predviđa se pojačana naplata krajem tekuće godine iz višegodišnje prakse kada obveznici radi završetka poslovne godine podmiruju obveze. Trenutnim odredbama Zakona o obrtu, te odredbama Zakona o porezu na dohodak, ne očekuje se promjena u visini tromjesečnog zaduženja obveznika komorskog doprinosa u 2024. godini, te smatramo da su prihodi s ove osnove temeljem broja obrtnika na našem području ispravno isplanirani. Smanjenje se odnosi na jednokratno povećanje zbog priliva sredstava komorskog doprinosa iz dohotka, dobiti ili plaće u 2023. godini.

Svi planirani prihodi su na razini ostvarenog u 2023. godini, osim konta 35 (prihodi od donacija), koji je uvećan uslijed isplate sredstava potpore Ministarstva poljoprivrede za organizaciju sajma "Crofish" (mjera IV.3 Stavljanje na tržište proizvoda ribarstva) za 2023. godinu (s obzirom na natječaj koji se objavljuje tek u studenom 2023.) i za 2024. godinu. Samim tim, dolazi i do znatnog povećanja ukupnih prihoda.

3. RASHODI

Financijskim planom za 2023. godinu bili su predviđeni ukupni rashodi u iznosu od 651.893,20 €
Financijskim planom za 2024. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od 742.100,00 €

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za 13,84%

Kako su planirani pojedini izdaci vidljivo je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
4	Rashodi	651.893,20	195.548,38	742.100,00	13,84%	100
41	Rashodi za zaposlene	100.869,34	73.605,55	123.000,00	21,94%	16,57
42	Materijalni rashodi	519.870,56	102.611,27	585.500,00	12,62%	78,90
43	Rashodi amortizacije	5.972,53	3.434,21	6.000,00	0,46%	0,81
44	Financijski rashodi	4.180,77	2.523,16	5.000,00	19,60%	0,67
45	Donacije	0,00	0,00	8.000,00	#DIV/0!	1,08
46	Ostali rashodi	9.000,00	8.368,24	1.000,00	-88,89%	0,13
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	12.000,00	5.005,95	13.600,00	13,33%	1,83

Nastavno se daje detaljniji pregled pojedinih rashoda.

3.1 Rashodi za zaposlene

Broj zaposlenih u Obrtničkoj komori na dan 30.09.2023. godine je 4 zaposlenika.
Boj zaposlenih na neodređeno radno vrijeme je 4 (svi), od čega jedan na pola radnog vremena. Planira se zapošljavanje još jedne osobe na radnom mjestu pravnog savjetnika, koncem 2023. ili početkom 2024. godine).
Kvalifikacijska struktura zaposlenih u 2023.godini vidljiva je iz sljedećeg pregleda:

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

Izdaci za zaposlene planiraju se u iznosu od 123.000,00 €. U strukturi ukupnih rashoda Obrtničke komore, izdaci za zaposlene čine 16,57 % ukupnih rashoda.

Detaljnija struktura izdataka za zaposlene vidljiva je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
41	Rashodi za zaposlene	100.869,34	73.605,55	123.000,00	21,94%	100,00
411	Plaće (bruto I)	79.633,69	62.269,47	98.000,00	23,06%	79,67
412	Ostali rashodi za zaposlene (dodaci na plaću)	6.636,14	1.061,60	7.000,00	5,48%	5,69
413	Doprinosi na plaće	14.599,51	10.274,48	18.000,00	23,29%	14,63

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 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.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
42	Materijalni rashodi	519.870,56	102.611,27	585.500,00	12,62%	100,00
421	Naknade troškova zaposlenima	5.500,00	4.143,22	5.500,00	0,00%	0,94
422	Naknade troškova članovima u predstavničkim i drugim radnim tijelima	41.144,07	29.891,93	42.000,00	2,08%	7,17
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	0,00	0,00	0,00	-	0,00
425	Rashodi za usluge	450.000,00	50.614,06	515.000,00	14,44%	87,96
426	Rashodi za materijal i energiju	15.263,12	10.867,43	15.000,00	-1,72%	2,56
429	Ostali nespomenuti rashodi	7.963,37	7.094,63	8.000,00	0,46%	1,37

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

Financijskim planom za 2024. godinu predviđeni su ukupni rashodi u iznosu od

519.870,56 €

585.500,00 €

Time se planira povećanje ukupnih rashoda za 12,62%

Ovaj konto povećava se uslijed povećanja troškova organizacije sajma "Crofish" u 2024. godini (poskupljenja i novi sadržaji).

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 2024. godine, te sukladno trenutnom stanju dugotrajne imovine koja se amortizira, predlažu se slijedeći rashodi u ovoj stavci.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
43	Rashodi amortizacije	5.972,53	3.434,21	6.000,00	0,46

Ovako planirani rashodi amortizacije u ukupnoj strukturi rashoda čine 0,81 % 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.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
44	Financijski rashodi	4.180,77	2.523,16	5.000,00	19,60

Ovako planirani financijski rashodi čine 0,67 % ukupno planiranih rashoda.

Troškovi se povećavaju zbog povišenja troškova zaduživanja (kredita) potrebnog zbog organizacije 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.

Ukupan iznos planiranih donacija koje će biti isplaćene zaključno do 31.12.2024. temeljem odluka radnih tijela, vidljiv je iz slijedećeg pregleda:

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
451	Tekuće donacije	0,00	0,00	8.000,00	-

Do promjene na ovom kontu dolazi zbog promjene u knjiženju troškova koji su se do sada knjižili na kontu 3.6. (ostali rashodi).

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 1.000,00 €, što je više ili manje u odnosu na Financijski plan za 2023. godinu - 0,89 %

Naime, sukladno odredbama Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, bit će nužno otpisati sa danom 31.12.2024., 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 0,13 % ukupnih rashoda.

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

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano	Udio u nadgrupi (%)
		1	2	3	4=(3/1)	5
46	Ostali rashodi	9.000,00	8.368,24	1.000,00	-88,89%	100,00
461	Kazne, penali i naknade štete	0,00	0,00	0,00	-	0,00
462	Ostali nespomenuti rashodi	9.000,00	8.368,24	1.000,00	-88,89%	100,00

Kao što je već napomenuto, iznos na ovom kontu mijenja se zbog promjene konta knjiženja i prebacivanja troškova na konto 3.5 (donacije).

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 31.12.2024.

Razred	Naziv	Financijski plan za 2023.	Izvršeno 30.09.2023.	Financijski plan za 2024.	% u odnosu na planirano
		1	2	3	4=(3/1)
47	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	12.000,00	5.005,95	13.600,00	13,33%
471	Rashodi vezani uz financiranje pov. neprofitnih	12.000,00	5.005,95	13.600,00	13,33%

Sredstva su povećana sukladno odluci Upravnog odbora Hrvatske obrtničke komore o obvezi izdvajanja 3% sredstava komorskog doprinosa u fond solidarnosti.

4. PLANIRANI REZULTAT POSLOVANJA

Obrtnička komora je Izmjenama i dopunama Financijskog plana za 2023. godinu predvidjela na dan 31.12.2023. iskazati manjak prihoda nad rashodima u iznosu -40.385,87 €.

Na dan 31.12.2024. prema Financijskom planu, predviđen je višak prihoda nad rashodima u iznosu od 415.910,00 €, čime se planira i ukupni rezultat poslovanja za 2024. godinu u iznosu 375.524,13 €.

5. PLAN ZADUŽIVANJA I OTPLATA ZA 2024. 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 planu rada za 2024. godinu, plan prihoda i rashoda za 2024. godinu, kao sastavni dio Izmjena i dopuna Financijskog plana za 2024. godinu.

Obrtnička komora u 2023. ugovorila je kredit u iznosu od 310.000€ kod Istarske kreditne banke d.d. Umag. Komora će po isplati potpore Ministarstva poljoprivrede u potpunosti isplatiti kredit podignut kod Istarske kreditne banke d.d. Umag, ugovoren za potrebe financiranja organizacije sajma "Crofish" u 2023., te na isti način (novim kreditom) pokriti troškove financiranja sajma u 2024. godini.

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

Datum izrade prijedloga Financijskog plana za 2024. godinu:
19.11.2023.