

Udruga Biom

Godišnji financijski izvještaj za 2023.i plan za
2024. godinu



UDRUGA / ASSOCIATION

Zagreb, prosinac 2023.

Podaci o udruzi: Udruga Biom

Čazmanska 2

10 000 Zagreb

OIB: 02969783432

e-mail: info@biom.hr

www.biom.hr

tel: 01/ 5515 324

Radna skupina za izradu godišnjeg plana rada i financijskog plana:

Ivana Selanec, izvršna direktorica

Jelena Lukić, voditeljica financija i administracije

Članovi Upravnog odbora

Sadržaj

| | |
|---|----|
| Sažetak | 5 |
| PREGLED FINACIJA ZA 2023. I FINACIJSKI PLAN ZA 2024. GODINU | 6 |
| 1. <i>Plan aktivnosti u 2024. s planiranim iznosima financijskih prihoda i rashoda</i> | 6 |
| 2. <i>Opis i obrazloženje aktivnosti udruge Biom s planiranim iznosima uprihođenih financijskih sredstava</i> | 7 |
| 3. <i>Pregled prihoda i rashoda za 2023. godinu te financijski plan za 2024. godinu s obrazloženjem</i> | 7 |
| 4. <i>Obrazloženje prihoda prema projektima godišnjeg programa</i> | 19 |
| 5. <i>Plan zaduživanja za 2024.</i> | 23 |

Sažetak

U skladu sa zakonskim propisima i Statutom Udruge Biom na 21. redovnoj skupštini Udruge BIOM održanoj 21. prosinca 2023. godine u – Travel & Technology HUB-u, Gacka 16, te online, na platformi Zoom, s početkom u 18:00 sati, s **XX glasa ZA, XX PROTIV i XX SUZDRŽANIH** prihvaćen je Godišnji financijski izvještaj za 2023. godinu te je s **XX glasa ZA, XX PROTIV i XX SUZDRŽANIH** donesen Godišnji financijski plan za 2024. godinu.

PREGLED FINANCIJA ZA 2023. I FINANCIJSKI PLAN ZA 2024. GODINU

1. Plan aktivnosti u 2024. s planiranim iznosima financijskih prihoda i rashoda

Tablica 1 Prikaz aktivnosti s planiranim iznosima financijskih prihoda

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | VRIJEME REALIZACIJE | ODGOVORNA OSOBA |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Naplata članarine | 3.500,00 | Siječanj-prosinac 2024. | Direktor |
| Provedba postojećih projekata i usluga | 1.236.100,00 | Siječanj-prosinac 2024. | Voditelji programa |
| Provedba jednogodišnjih projekata i usluga ugovorenih s domaćim partnerima | 50.000,00 | Siječanj-prosinac 2024. | Voditelji programa |
| Razvoj i prijava novih programa i projekata | 130.000,00 | Siječanj-prosinac 2024. | Direktor i stručni tim |
| Promocija Udruge | 0 | Siječanj-prosinac 2024. | Svi zaposlenici |
| Edukacija i sudjelovanje u radnim tijelima i odborima | 5.000,00 | Siječanj-prosinac 2024. | Svi zaposlenici |
| Upravljanje Udrugom | 0 | Siječanj-prosinac 2024. | Upravni odbor, Direktor |
| Administrativni i financijski poslovi | 1.500 | Siječanj-prosinac 2024. | Direktor |
| <u>Ukupno</u> | 1.426.100,00 | | |

2. Opis i obrazloženje aktivnosti udruge Biom s planiranim iznosima uprihođenih financijskih sredstava

Udruga Biom prihode ostvaruje od naplate članarine svojih članova, od provođenja projekata financiranih od domaćih i stranih donatora te obavljanjem gospodarskih djelatnosti u skladu sa Statutom i pozitivnim zakonskim propisima. Ostvarene prihode Udruga koristi za provođenje aktivnosti u sklopu projekata kao i za druge aktivnosti propisane Statutom.

U 2024. godini Biom će nastaviti provođenje aktivnosti na projektima započetim ranijih godina kao i na projektima koji će biti odobreni i ugovoreni 2024. godine. Za ostvarenje Godišnjeg programa rada planirana su financijska sredstva prihoda u iznosu od 1.426.100 EUR.

Upravni odbor udruge u suradnji s izvršnom direktoricom i voditeljicom financija i administracije je na temelju navedenih podataka u godišnjem planu rada sastavio Financijski plan za 2024. godinu s obrazloženjem kao i pregled financija za prethodnu godinu (realni podaci do kraja 3. kvartala te projekcija do kraja 2023. godine).

3. Pregled prihoda i rashoda za 2023. godinu te financijski plan za 2024. godinu s obrazloženjem

Pregled prihoda i rashoda za 2023. godinu te financijski plan za 2024. godinu s obrazloženjem prikazan je tablično (Tablica 2).

Tablica 2 Pregled prihoda i rashoda za 2023. godinu te financijski plan za 2024. godinu s obrazloženjem

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|--|---------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---------------|--|
| I. PRIHODI | | | | | | | | |
| 31 | Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga | 318.535 | 456.948 | 12.131 | 469.079 | 32,09% | 130.000 | Prihodi temeljeni na planiranim i već ugovorenim uslugama |
| 32 | Prihodi od članarina | 2.654 | 2.058 | 686 | 2.744 | 3,28% | 3.500 | Očekuje se porast broja članova radi novog pristupa povećanju članstva na kojem radimo. |
| 33 | Prihodi po posebnim propisima | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Nisu planirani prihodi po ovoj stavci. |
| 3311 | Prihodi po posebnim propisima iz proračuna | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Nisu planirani prihodi po ovoj stavci. |
| 34 | Prihodi od imovine | 929 | 4.025 | 100 | 4.125 | 77,48% | 1.500 | Očekuje se veliko smanjenje na ovoj stavci - zbog velikog smanjenja troškova na tečajnim razlikama |
| 35 | Prihodi od donacija | 1.035.238 | 694.931 | 150.950 | 845.881 | -22,39% | 1.288.000 | Zbog novih projekata koje smo počeli provoditi |

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|-------------------------|------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|------------------|---|
| | | | | | | | | tijekom 2023. i koji kreću početkom 2024. i višegodišnjih projekata za koje će finalne uplate doći tijekom 2024. planirani su veći prihodi od donacija |
| 36 | Ostali prihodi | 3.982 | 2.680 | 0 | 2.680 | -48,58% | 3.600 | Prihodi u skladu s planom refundacija za putne i ostale troškove te naknade štete. |
| 37 | Prihod od povezanih NPO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se prihodi po ovoj osnovi. |
| | Ukupno | 1.361.388 | | | 1.324.509 | -2,78% | 1.426.100 | Očekuje se rast godišnjih prihoda zbog uplata sredstava po velikim projektima koji završavaju ili se očekuju priljevi nakon velikih periodičnih izvještaja pa će se i tu generirati veći prihodi od donacija. |
| II. RASHODI | | | | | | | | |
| 41 | Rashodi za zaposlene | 684.850 | 442.680 | 154.974 | 597.654 | -14,59% | 724.973 | U planu je usklađenje visine plaće sa plaćama |

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|---------------------------|---------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---------------|---|
| | | | | | | | | sličnih organizacija, zbog visoke inflacije i povećanja minimalne plaće u 2024. |
| 411 | Plaće | 540.261 | 366.880 | 122.490 | 489.370 | -10,40% | 594.720 | U planu je usklađenje visine plaće sa plaćama sličnih organizacija, zbog visoke inflacije i povećanja minimalne plaće u 2024. |
| 412 | Ostali rashodi za radnike | 45.007 | 25.116 | 14.784 | 39.900 | -12,80% | 44.400 | Isplaćivati će se neoporezivi primici (prehrana, regres i božićnica) |
| 413 | Doprinosi na plaće | 70.930 | 50.684 | 17.700 | 68.384 | -3,72% | 85.853 | U planu je usklađenje visine plaće sa plaćama sličnih organizacija, zbog visoke inflacije i povećanja minimalne plaće u 2024. |
| 42 | Materijalni rashodi | 554.153 | 330.754 | 69.541 | 400.295 | -38,44% | 415.846 | Povećanje u odnosu na projekciju kraja 2023. se odnosi uglavnom na |

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|--|---------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---------------|---|
| | | | | | | | | porast troškova radi inflacije. |
| 4211 | Službena putovanja | 94.685 | 28.155 | 9.385 | 37.540 | -152,22% | 38.998 | Očekuje se veći broj putovanja - velik broj sastanaka će biti u živo i počinje novi projekt u kojem se velik broja aktivnosti događa na terenu. |
| 4212 | Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život | 5.132 | 11.377 | 3.546 | 14.923 | 65,61% | 15.503 | Zaposlenici koji putuju će dobivati naknadu za prijevoz. |
| 4213 | Stručno usavršavanje radnika | 625 | 990 | 750 | 1.740 | 64,08% | 1.808 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 422 | Naknade članovima u predstavničkim tijelima | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se rashodi po ovoj stavci. |
| 423 | Naknade volonterima | 34.545 | 24.380 | 3.905 | 28.285 | -22,13% | 29.384 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 424 | Naknade ostalim | 11.047 | 11.437 | 1.000 | 12.437 | 11,18% | 12.920 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |

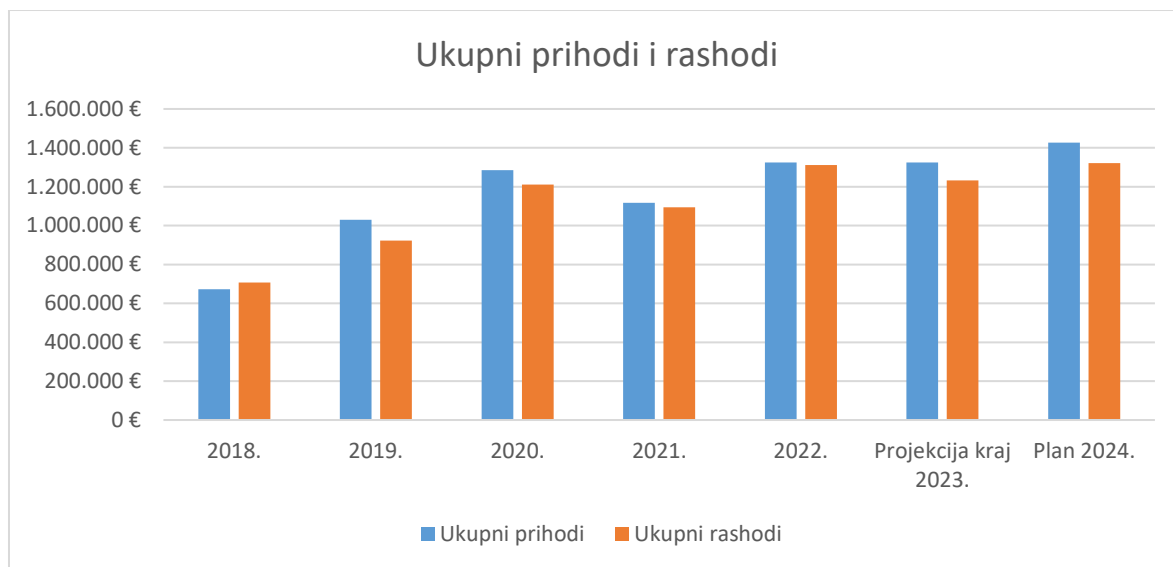
| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---------------|--|
| | osobama izvan radnog odnosa | | | | | | | |
| 4241 | Naknade za obavljanje aktivnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se rashodi po ovoj stavci. |
| 425 | Rashod za usluge | 282.611 | 111.459 | | 111.459 | -153,56% | 115.789 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 4257 | Intelektualne i osobne usluge | 148.849 | 47.238 | 38.565 | 85.803 | -73,48% | 89.136 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 426 | Rashodi za materijal i energiju | 109.109 | 90.797 | 9.000 | 99.797 | -9,33% | 103.674 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 4291 | Premije osiguranja | 4.949 | 3.252 | 2.137 | 5.389 | 8,17% | 5.598 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 4292 | Reprezentacija | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne planiraju se troškovi reprezentacije. |
| 4293 | Članarine | 5.791 | 1.669 | 1.253 | 2.922 | -98,17% | 3.036 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 43 | Rashodi amortizacije | 67.828 | 29.673 | 29.673 | 59.346 | -14,29% | 55.000 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 44 | Financijski rashodi | 4.679 | 3.128 | 1.043 | 4.171 | -12,19% | 4.000 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 4431 | Bankarske usluge i usluge | 3.982 | 3.092 | 1.031 | 4.123 | 3,41% | 4.000 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|--|------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|------------------|---|
| | platnog prometa | | | | | | | |
| 45 | Donacije | 96.191 | 133.118 | 35.663 | 168.781 | 43,01% | 120.000 | Troškovi donacija planirani su u skladu s predviđenim troškovima partnera na projektu i mogućnosti priznavanja tih troškova u rashod. |
| 4512 | Stipendije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se rashodi po ovoj stavci. |
| 452 | Kapitalne donacije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se rashodi po ovoj stavci. |
| 46 | Ostali rashodi | 2.486 | 1.534 | 511 | 2.045 | -21,54% | 2.000 | Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci. |
| 47 | Rashodi vezani uz financiranje povezanih NPO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Ne očekuju se rashodi po ovoj stavci. |
| | Ukupno | 1.410.187 | | | 1.232.292 | -14,44% | 1.321.819 | Ukupni rashodi planirani su u većem iznosu nego u prošloj godini zbog općenitog porasta troškova. |
| 5221//5222 | Manjak/višak prihoda - preneseno iz | 482.666 | | | | | 580.447 | Višak prihoda koji se prenosi iz godine u godinu desio se |

| Račun iz rač. plana | Opis | Plan za 2023. | Izvršeno do 30.9.2023. | Procjena do 31.12.2023. | Projekcija kraj 2023. | Odstupanje projekcija u odnosu na planirano | Plan za 2024. | Obrazloženje plana |
|---------------------|--|----------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|---|---------------|--|
| | prethodne godine | | | | | | | zbog rada na gospodarskim aktivnostima i služi za likvidnost organizacije i korištenju u situacijama u kojima su potrebna usklađenja s općim porastom troškova. |
| | Obveza poreza na dobit | 12.741 | 0 | 0 | 23.454 | 45,68% | 6.500 | Zbog manjeg opsega gospodarskih usluga porez na dobit će biti manji. |
| | I.- II. Razlika prihoda i rashoda | -61.540 | | | 68.763 | | 97.781 | U idućoj godini planiran je višak prihoda nad rashodima |

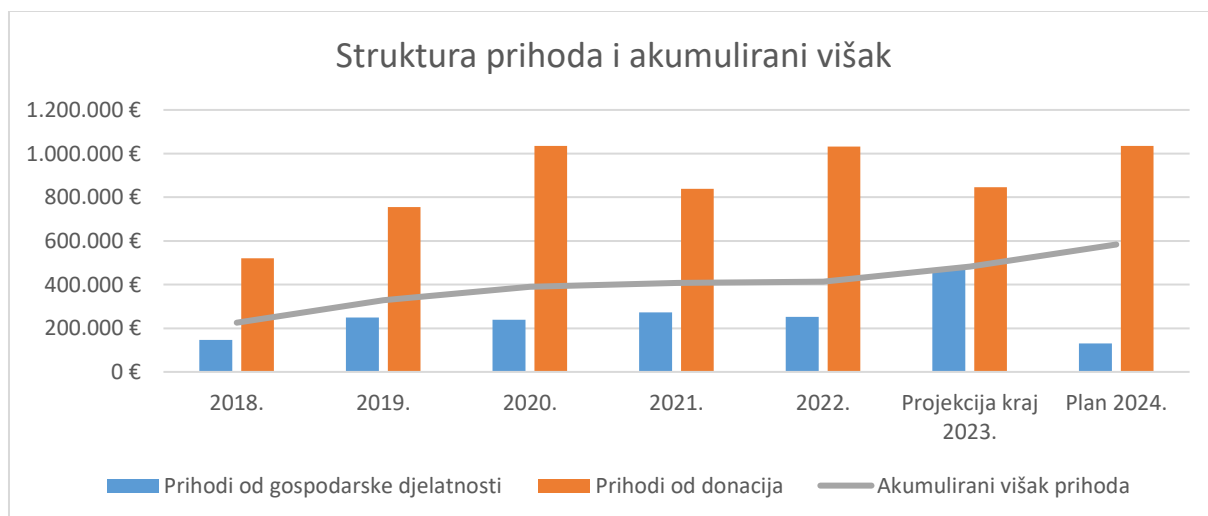
Kako bi se olakšalo razumijevanje financijskog izvještaja za 2023. i plana za 2024. godinu, podaci u skraćenoj i pojednostavljenoj verziji prikazani su i grafički te su uspoređeni s onima iz prethodnih nekoliko godina.

Rezultati za 2023. godinu projicirani su na temelju rezultata za prva tri kvartala te je na temelju tih rezultata i planiranih aktivnosti napravljen plan za 2024. godinu (Slika 1).



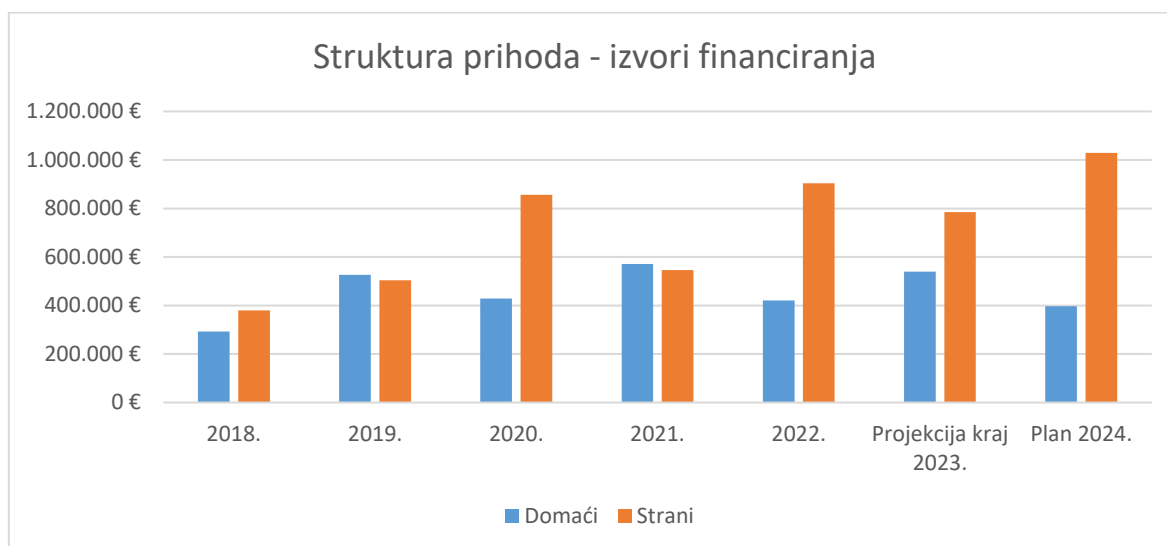
Slika 1 Grafički prikaz ukupnih prihoda i rashoda u nekoliko prethodnih godina, projekcija prihoda i rashoda do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

Radi olakšavanja razumijevanja prihoda i praćenja trendova u zadnjih nekoliko godina u skraćenom, pojednostavljenom obliku isti su prikazani grafički (Slika 2).



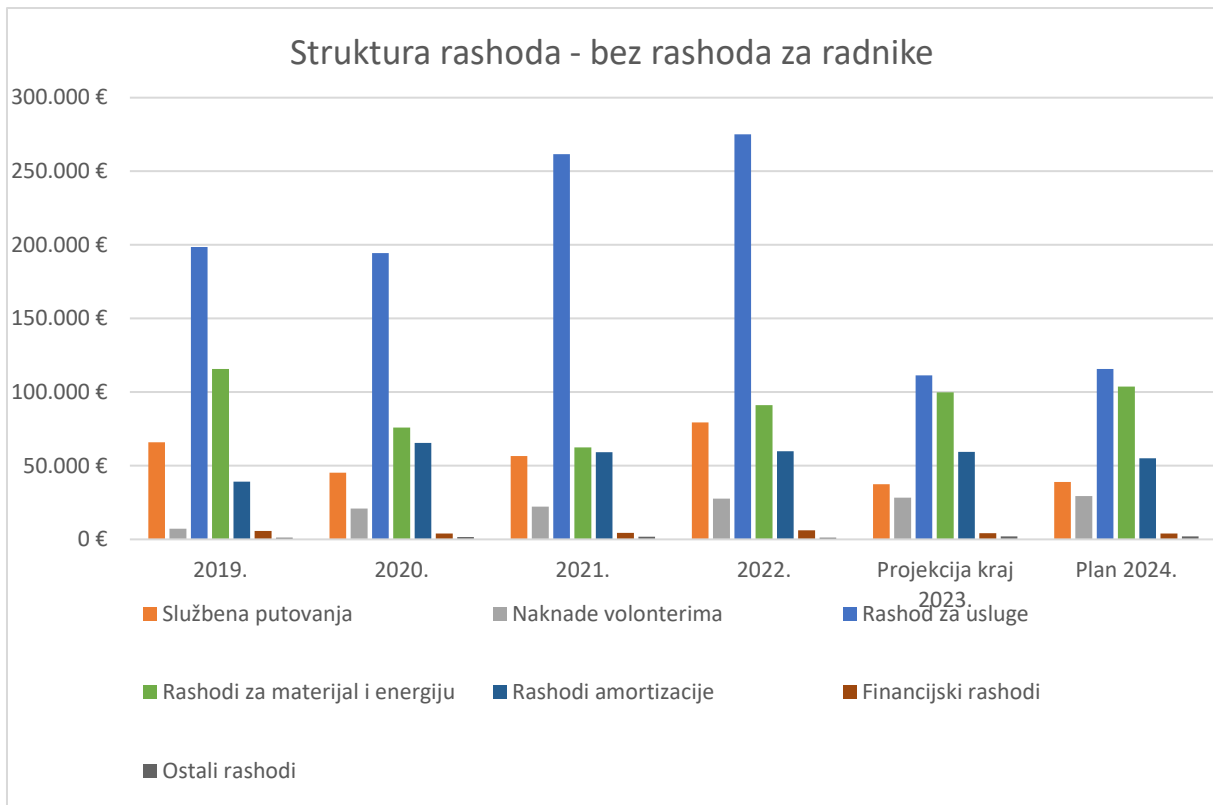
Slika 2 Grafički prikaz strukture prihoda, odnos gospodarske djelatnosti i donacija te usporedba za nekoliko prethodnih godina.

Što se strukture prihoda tiče, a vezano uz izvore financiranja u nastavku je dan prikaz iz kojeg je vidljivo da se iznosi prihoda generiranih uglavnom donacijama od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija iz godine u godinu povećavaju. Većinom se tu radi o EU fondovima poput LIFE-a i European Solidarity Corps te zakladama poput EuroNatur-a, Sigrid Rausing Trust, Donor's Initiative for Mediterranean Freshwater Ecosystems, Hans Wilsdorf Foundation koji financiraju različite projekte koje udruga provodi. Prihodi koji se ovdje vode kao oni iz domaćih izvora odnose se dijelom na fondove i zaklade od čega je također velik dio podrijetlom iz EU fondova, ali do Bioma stiže posredstvom domaćih partnera. Od domaćih izvora donacija ističu se Nacionalna zaklada za razvoj civilnoga društva te Fond za zaštitu okoliša i energetska učinkovitost i Ured za udruge Vlade Republike Hrvatske koji sufinanciraju neke od EU projekata koje udruga provodi. Ostatak prihoda odnosi se na gospodarsku djelatnost (Slika 3). Ti iznosi su u 2023. bili povećani zbog okončanja dviju velikih usluga koje je udruga provodila protekle tri godine.



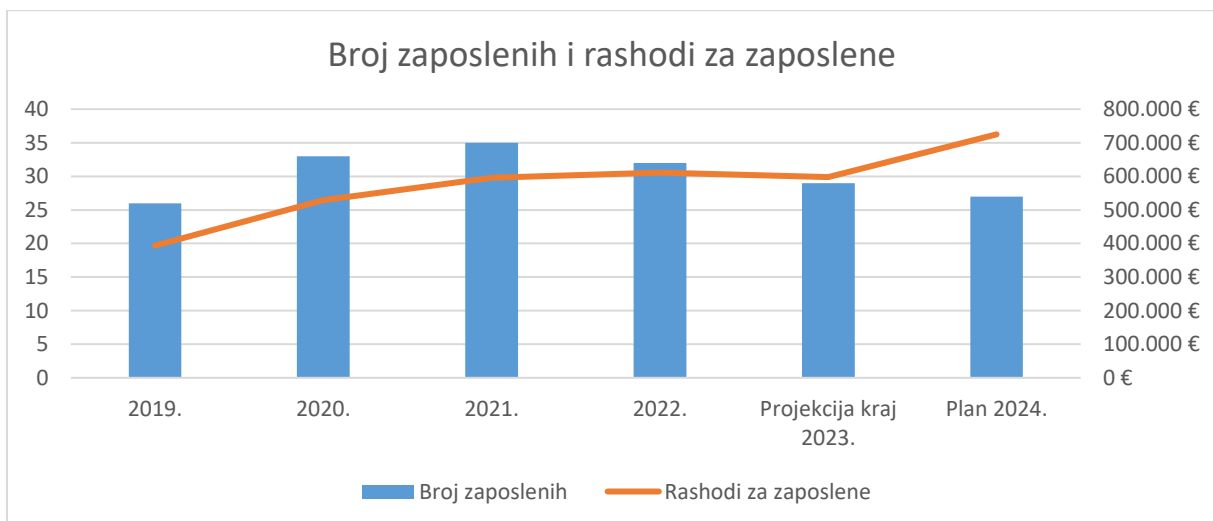
Slika 3 Struktura prihoda po izvoru financiranja u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

Kada je riječ o rashodima, oni se u posljednjih nekoliko godina konstantno povećavaju te prate povećanje prihoda. Porast rashoda odnosi se na porast troškova zaposlenika kao i na općeniti porast troškova za materijale i opremu potrebnu za provedbu projekata i usluga. Objedinjeni grafički prikaz glavnih kategorija rashoda (osim plaća koje su prikazane u narednom grafikonu zajedno s kretanjima broja radnika) prema računskom planu u posljednjih nekoliko godina kao i projekcija do kraja 2023. i plan za 2024. godinu prikazani su grafikonom (Slika 4).



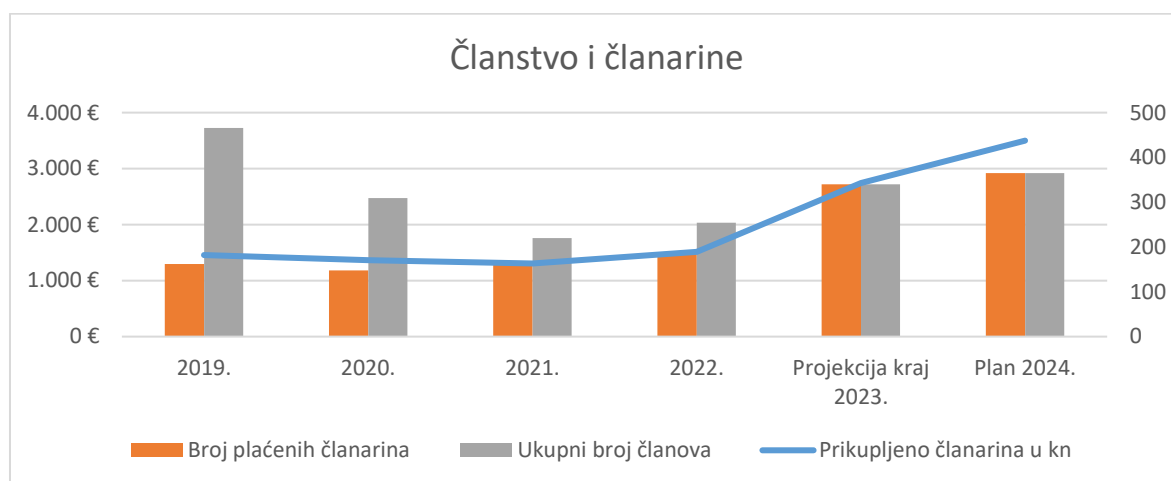
Slika 4 Grafički prikaz strukture rashoda bez rashoda za zaposlene u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

Posljednjih nekoliko godina s porastom broja velikih projekata ukazala se i potreba za povećanjem broja zaposlenika. U 2023. godini bilo je dosta promjena u broju zaposlenika, međutim na kraju godine se brojka stabilizirala i nisu planirane velike promjene u narednom periodu. Međutim, planiraju se veći troškovi plaća s obzirom na trenutna kretanja na tržištu, inflaciju i opće povećanje troškova. Stoga je i ukupna suma rashoda za radnike u posljednjih nekoliko godina u stalnome porastu. Podaci o kretanjima na ovome planu prikazani su također grafički (Slika 5).



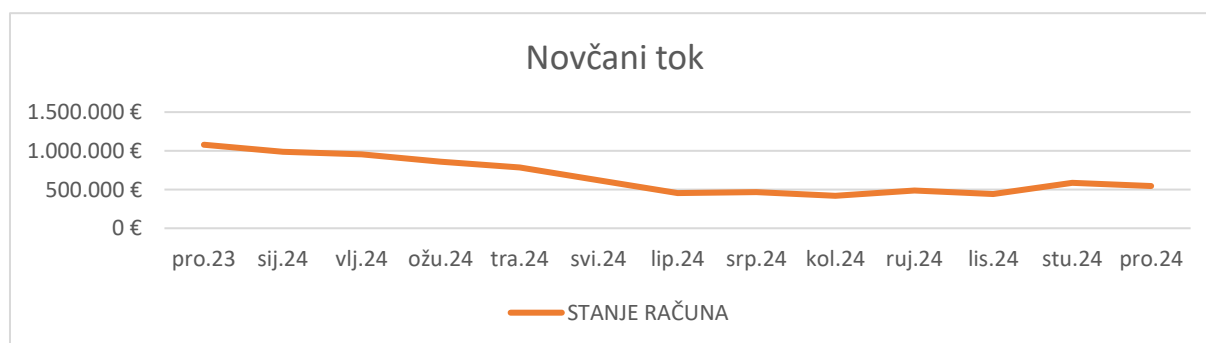
Slika 5 Grafički prikaz odnosa broja radnika i ukupnih troškova za radnike posljednjih nekoliko godina do danas, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

Dio prihoda udruga ostvaruje i od uplata članarina svojih članova. Iako se vide pozitivni pomaci u odnosu na stanje prije nekoliko godina i dalje je odaziv članstva na uplatu članarina relativno slab kao i broj članova koji je tek u blagom porastu. U pripremi je strategija za članove te će se početi sustavno baviti članstvom što bi trebalo povećati broj aktivnih članova, a onda i prihod generiran od članarina. Kretanje broja uplaćenih članarina, broja članova i naplaćenih članarina prikazan je grafički (Slika 6).



Slika 6 Kretanje broja uplaćenih članarina, broja članova i naplaćenih članarina u proteklih nekoliko godina, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

Stanje na računima udruge će tijekom cijele godine biti stabilno. Početkom godine očekivano stanje sredstava je 1.078.855 EUR dok je procjena na kraju godine 544.708 EUR. Na kretanje toka novca najviše utječu uplate donatora za projektne aktivnosti. Kao što je vidljivo iz grafa sredstva na računu ne bi trebala padati ispod 400.000 EUR (Slika 7).



Slika 7 Očekivano stanje računa (novčani tok) tijekom 2024. godine

4. Obrazloženje prihoda prema projektima godišnjeg programa

Prema Godišnjem planu rada udruge, Udruga će u 2024. godini nastaviti s provođenjem projekata započelih prethodnih godina. Također, planira se provođenje manjih projekata koji se ugovaraju na jednu godinu ili kraće, uglavnom s domaćim, a u manjem broju i sa stranim partnerima, kao i razvoj i veći broj prijava novih programa i projekata uglavnom financiranih europskim sredstvima. Ukupno planirani prihodi po svim aktivnostima i projektima u 2024. planirani su u iznosu od 1.426.100 EUR a rashodi u iznosu od 1.321.819 EUR. Prikaz prihoda prema projektima dan je tablično (Tablica 3).

Tablica 3 Obrazloženje prihoda i rashoda prema projektima Godišnjeg programa

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | PLANIRANI RASHODI U EUR | RAZLIKA u EUR | NAPOMENA |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------|--|
| Naplata članarine | 15.000 | 0 | 15.000 | Rashodi po ovoj stavci planirani su na administrativnim i financijskim poslovima |
| Provedba postojećih projekata i usluga | | | | |
| Adriatic Flyway Conservation 5 | 37.006 | 37.006 | 0 | U 2024. planirano je da svi projektni troškovi budu pokriveni sredstvima donatora |
| LIFE Lynx | 43.686 | 2.300 | 41.386 | Velika razlika je uzrokovana završetkom projekta i uplatom završnih rata donatora. |
| Still water revival | 34.640 | 43.300 | -8.660 | Projekt moramo predfinancirati a zadnju uplatu ćemo dobiti u prvoj polovini 2025. |

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | PLANIRANI RASHODI U EUR | RAZLIKA u EUR | NAPOMENA |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---|
| Hans Wildorfs Foundation | 95.296 | 95.296 | 0 | U 2024. planirano je da svi projektni troškovi budu pokriveni sredstvima donatora |
| BalkanDetox LIFE | 37.394 | 64.523 | -27.129 | Projekt u većem dijelu moramo predfinancirati te konstantno imamo manjak koji se zatvara sa svakom uplatom sredstava od provedbenog tijela. Pozitivan rezultat očekuje se tek po završetku projekta i uplati zadnje rate. |
| LIFE SUPPort | 135.541 | 137.299 | -1.758 | Projekt je skoro potpuno financiran sredstvima EU te 2 sufinacijera - UZUVRH I FZOEU. |
| Sredozemna medvjedica | 22.550 | 22.550 | 0 | U 2024. planirano je da svi projektni troškovi budu pokriveni sredstvima donatora |
| Life Tetide | 77.537 | 78.544 | -1.007 | Očekujemo potpisivanje ugovora o sufinanciranju sa FZOEU i UZUVRH-om čime će za vlastito sufinanciranje ostati manji dio troškova. |
| NZRCD | 30.230 | 30.230 | 0 | U 2024. planirano je da svi projektni troškovi budu |

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | PLANIRANI RASHODI U EUR | RAZLIKA u EUR | NAPOMENA |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------|---|
| | | | | pokriveni sredstvima donatora |
| Sigrid Rasing Trust | 227.897 | 227.897 | 0 | U 2024. planirano je da svi projektni troškovi budu pokriveni sredstvima donatora |
| LIFE Artina | 311.871 | | 311.871 | Uplata finalnih rata projekta koji je završio s krajem 2023. godine. Sredstva će djelomično biti utrošena na trošak zaposlenika za raspisivanje novih projektnih prijava te za buduću likvidnost i sigurnost. |
| Life Dinara back to LIFE | 238.834 | | 238.834 | Uplata finalnih rata projekta koji je završio krajem 2023. godine. Sredstva će djelomično biti utrošena na trošak zaposlenika za raspisivanje novih projektnih prijava te za buduću likvidnost i sigurnost. |
| Razvoj i prijava novih programa i projekata | 98.118 | 487.874 | -389.756 | Manjak se očekuje jer veći projekti nisu potpuno financirani i dio vlastitih sredstava koje ulažemo u provedbu će |

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | PLANIRANI RASHODI U EUR | RAZLIKA u EUR | NAPOMENA |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------|--|
| | | | | nam biti vraćeni s uplatama u budućem razdoblju. |
| Edukacija i sudjelovanje u radnim tijelima i odborima | 20.000 | 30.000 | -10.000 | Jedan dio troškova odlazaka zaposlenika na sastanke radnih tijela o odbora potrebno je sufinancirati što se radi iz gospodarske djelatnosti i nenamjenskih donacija. |
| Administrativni i financijski poslovi | 500 | 65.000 | -64.500 | Manjak se očekuje radi financiranja administrativnih poslova na projektima koji nemaju uračunate administrativne troškove ili nisu uračunati u gospodarskoj djelatnosti te ih je potrebno pokriti iz dobiti na gospodarskoj djelatnosti. |
| <u>Ukupno</u> | 1.426.100 | 1.321.819 | 104.281 | Višak prihoda koji se prenosi iz godine u godinu dešava se zbog rada na gospodarskim aktivnostima i služi za likvidnost organizacije i korištenju u situacijama u kojima su potrebna usklađenja s općim porastom troškova ili predfinanciranje |

| AKTIVNOST | PLANIRANI PRIHODI U EUR | PLANIRANI RASHODI U EUR | RAZLIKA u EUR | NAPOMENA |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------|
| | | | | projekata i usluga. |

5. Plan zaduživanja za 2024.

Udruga se neće u 2024. godini zaduživati. Planiran je višak prihoda nad rashodima koji je rezultat skoro konstantnog akumuliranja viškova kroz dulji niz godina. Akumulirani viškovi se koriste za predfinanciranje ili sufinanciranje projekata i usluga. U slučaju da se financijski plan u znatnoj mjeri ne bude ispunjavao planiranom dinamikom, kao i u slučaju da Udruga ne ostvari dodatna sufinanciranja projekata (iznosi kojih nisu uključeni u financijski plan) na koja se planira prijavljivati tijekom godine kako se budu otvarali natječaji, Udruga će se zadužiti prema procedurama u skladu s odredbama Statuta.

Prema planu Udruga će na početku poslovne godine na računima imati 1.078.855 €, a procijenjeno je da će na kraju godine sredstva na računu biti oko 544.708 € te tijekom godine neće imati problema s likvidnošću.

U Zagrebu, 20.12.2023.