

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 40 glasova ZA, 0 PROTIV i 0 SUZDRŽANIH prihvaćen je Godišnji financijski izvještaj za 2023. godinu te je s 40 glasova ZA, 0 PROTIV i 0 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.

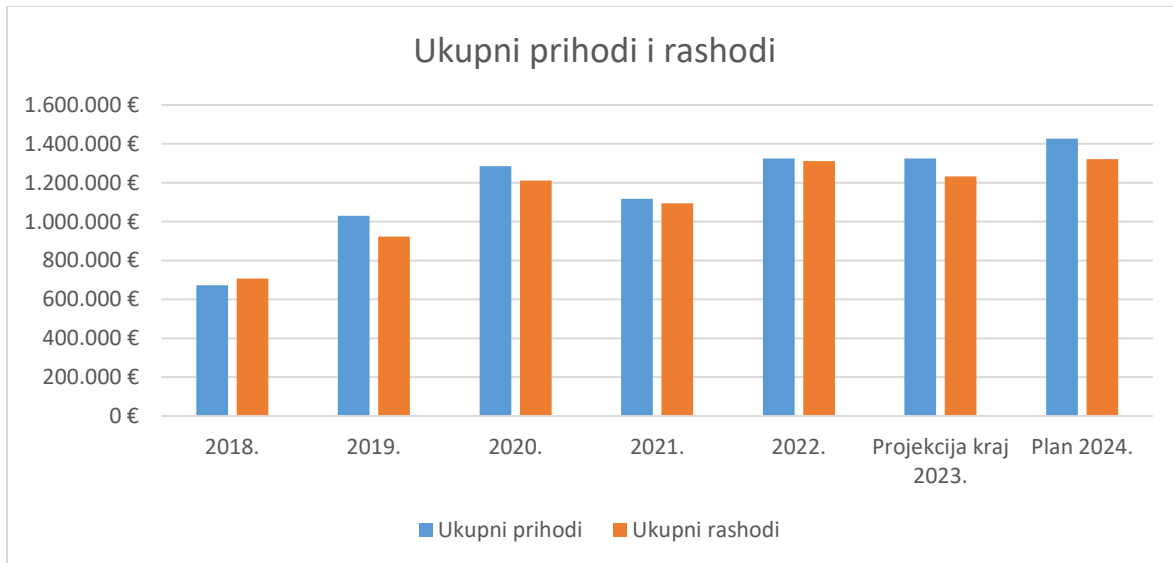
Račun iz rač. plana	Opis	Plan za 2023.	Izvršeno do 30.9.2023.	Procjena do 31.12.2023.	Projekcija kraj 2023.	Odstupanje projekcija u odnosu na planirano	Plan za 2024.	Obrazloženje plana
	osobama izvan radnog odnosa							
4241	Naknade za obavljanje aktivnosti	0	0	0	0	0	0	Ne očekuju se rashodi po ovoj 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

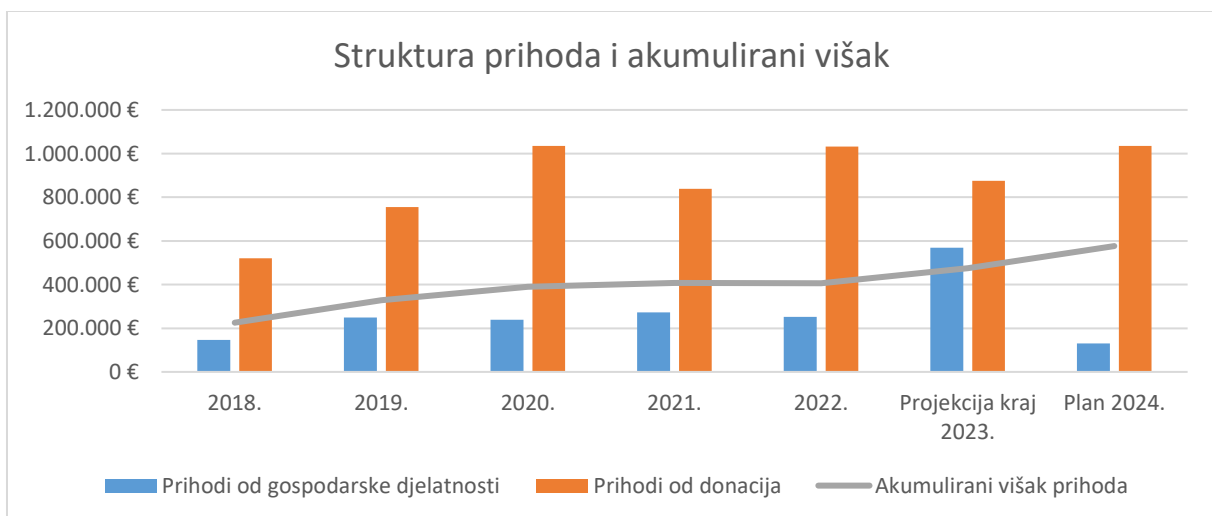
Kako bi se olakšalo razumijevanje financijskog izvještaja za 2023. i plana za 2024. godinu, podaci u skraćenoj i pojednostavljenoj verziji prikazani su i grafički te su uspoređeni s onima iz prethodnih nekoliko godina.

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).



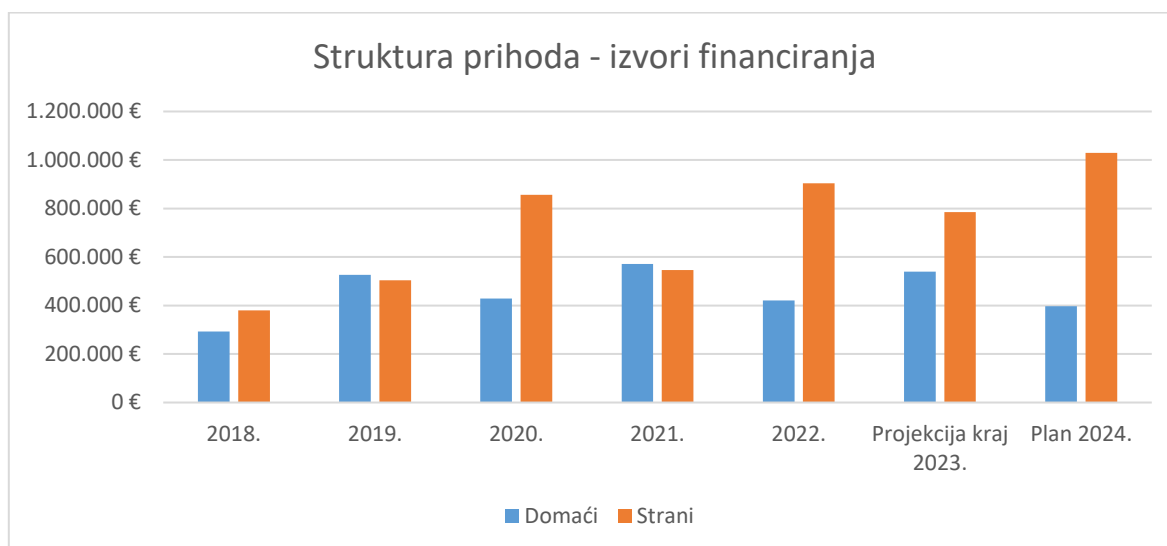
Slika 1 Grafički prikaz ukupnih prihoda i rashoda u nekoliko prethodnih godina, projekcija prihoda i rashoda do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

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



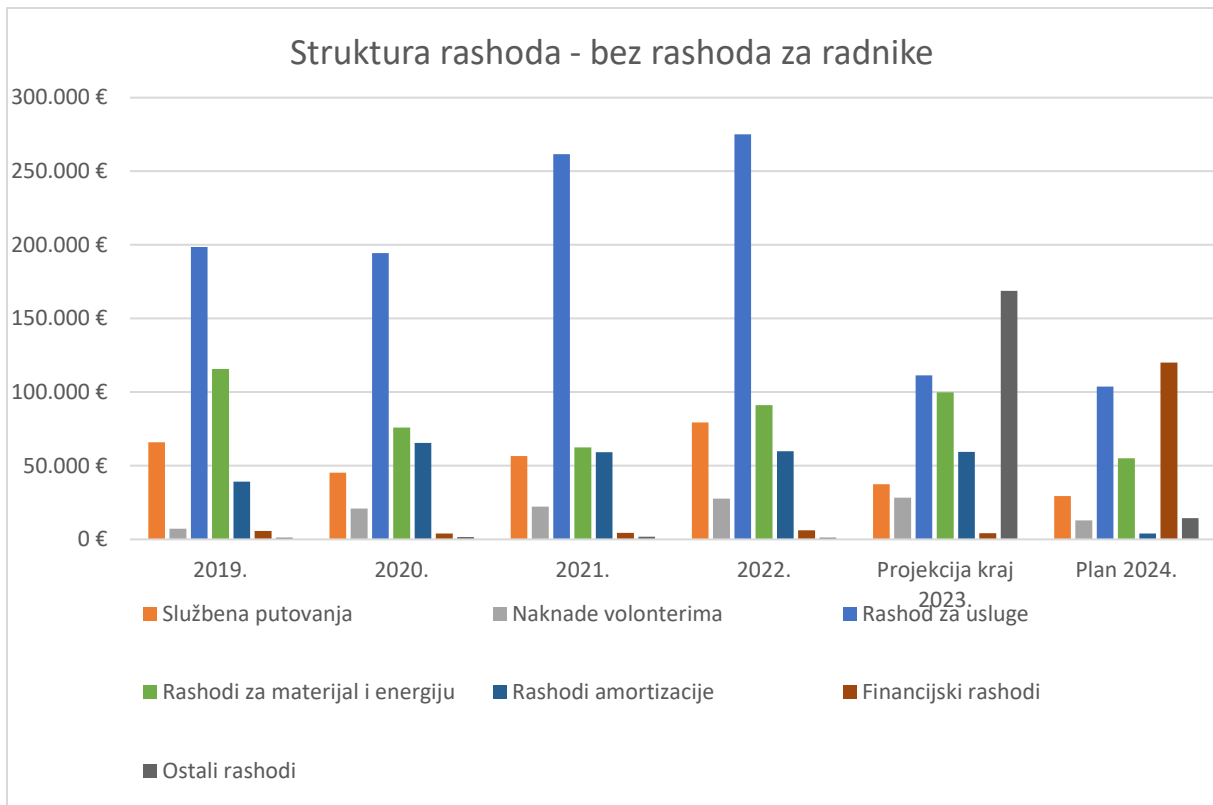
Slika 2 Grafički prikaz strukture prihoda, odnos gospodarske djelatnosti i donacija te usporedba za nekoliko prethodnih godina.

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.



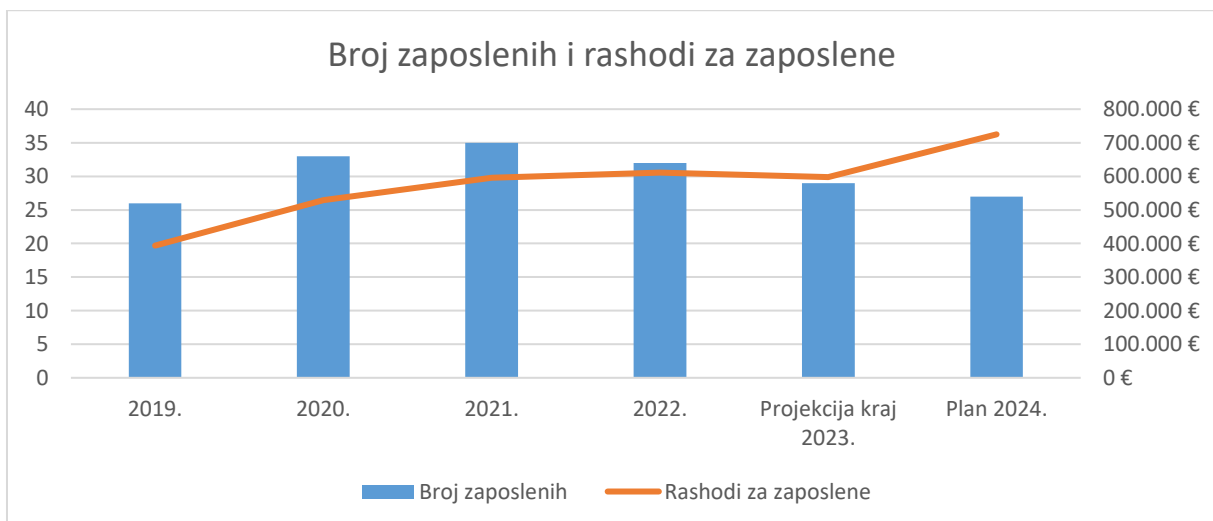
Slika 3 Struktura prihoda po izvoru financiranja u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

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).



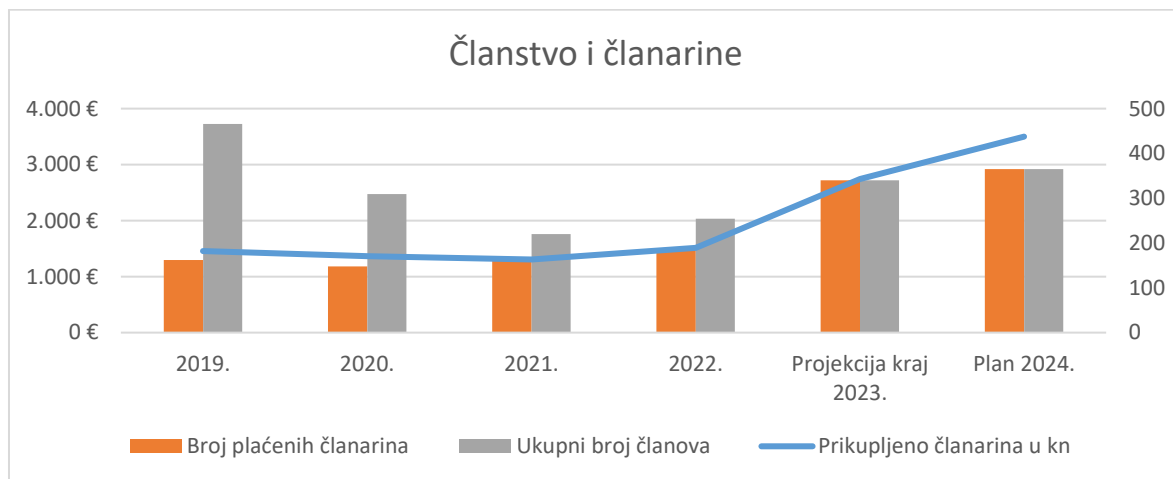
Slika 4 Grafički prikaz strukture rashoda bez rashoda za zaposlene u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

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).



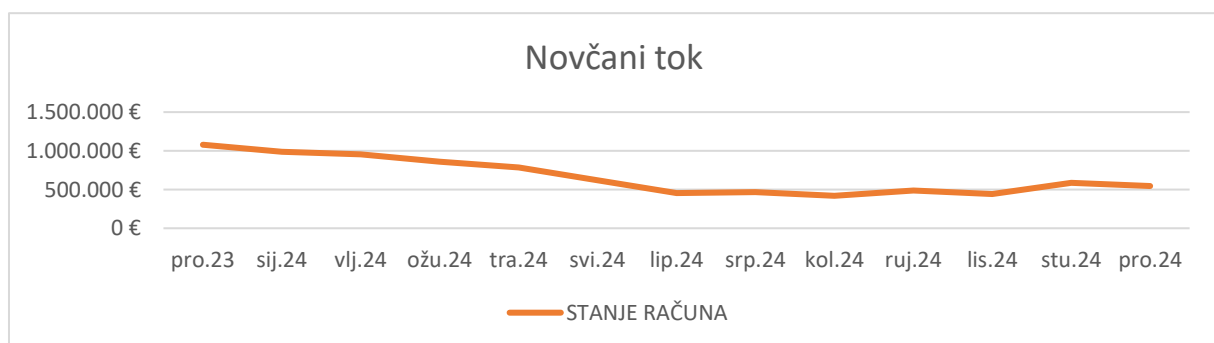
Slika 5 Grafički prikaz odnosa broja radnika i ukupnih troškova za radnike posljednjih nekoliko godina do danas, projekcija do kraja 2023. te plan za 2024. godinu.

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 prijave 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.