

Udruga Biom

Godišnji financijski izvještaj za 2025. i plan za
2026. godinu



Zagreb, prosinac 2025.

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:

Jelena Lukić, voditeljica financija i administracije
Tomislav Hudina, zamjenik izvršne direktorice
Ivana Selanec, izvršna direktorica
Članovi Upravnog odbora

Sadržaj

Sažetak.....Error! Bookmark not defined.

PREGLED FINACIJA ZA 2025. I FINACIJSKI PLAN ZA 2026. GODINU..... 3

1. *Opis i obrazloženje aktivnosti udruge Biom s planiranim iznosima uprihođenih financijskih sredstava*..... 3
2. *Pregled prihoda i rashoda za 2025. godinu te financijski plan za 2026. godinu s obrazloženjem*..... 3
3. *Plan zaduživanja za 2026. godinu*..... 12

PREGLED FINACIJA ZA 2025. I FINACIJSKI PLAN ZA 2026. GODINU

1. 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 2026. godini Biom će nastaviti provođenje aktivnosti na projektima započetim ranijih godina kao i na projektima koji će biti odobreni i ugovoreni 2026. godine. Za ostvarenje Godišnjeg programa rada planirana su financijska sredstva prihoda u iznosu od 2.186.468 EUR.

Upravni odbor udruge je u suradnji s izvršnom direktoricom, zamjenikom izvršne direktorice i voditeljicom financija i administracije na temelju navedenih podataka u godišnjem planu rada sastavio Financijski plan za 2026. godinu s obrazloženjem kao i pregled financija za prethodnu godinu (realni podaci do kraja 3. kvartala te projekcija do kraja 2025. godine).

2. Pregled prihoda i rashoda za 2025. godinu te financijski plan za 2026. godinu s obrazloženjem

Pregled prihoda i rashoda za 2025. godinu te financijski plan za 2026. godinu s obrazloženjem prikazan je tablično (Tablica 1).

Tablica 1 Pregled prihoda i rashoda za 2025. godinu te financijski plan za 2026. godinu s obrazloženjem

Račun iz rač. plana	Opis	Plan za 2025.	Izvršeno do 30.9.2025.	Procjena 01.10.2025. do 31.12.2025.	Projekcija kraj 2025.	Ostvareno u odnosu na planirano	Plan za 2026.	Obrazloženje plana
I. PRIHODI								
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	85.000	87.418	37.010	124.428	146,39%	117.000	Prihodi temeljeni na planiranim uslugama na PKK projektima i ostalim manjim uslugama.
32	Prihodi od članarina	3.500	4.145	345	4.500	132,71%	4.500	Očekuje se stabilizacija prihoda od članarina.
33	Prihodi po posebnim propisima	0	0	0	0	0	0	Nisu planirani prihodi po ovoj stavci.
34	Prihodi od imovine	1.000	10	0	10	1%	100	Očekuje se stabilizacija prihoda na ovoj stavci.
35	Prihodi od donacija	1.348.850	931.003	559.731	1.490.734	110,52%	2.055.368	Planirani su stabilni prihodi od donacija u skladu s projektima koji se provode i mogućnosti priznavanja primljenih sredstava u prihod od donacija.
36	Ostali prihodi	5.500	20.671	700	21.371	388,56	10.000	Prihodi veći od planiranih jer u ostale prihode spada refundacija HZZ za zapošljavanje pripravnika.

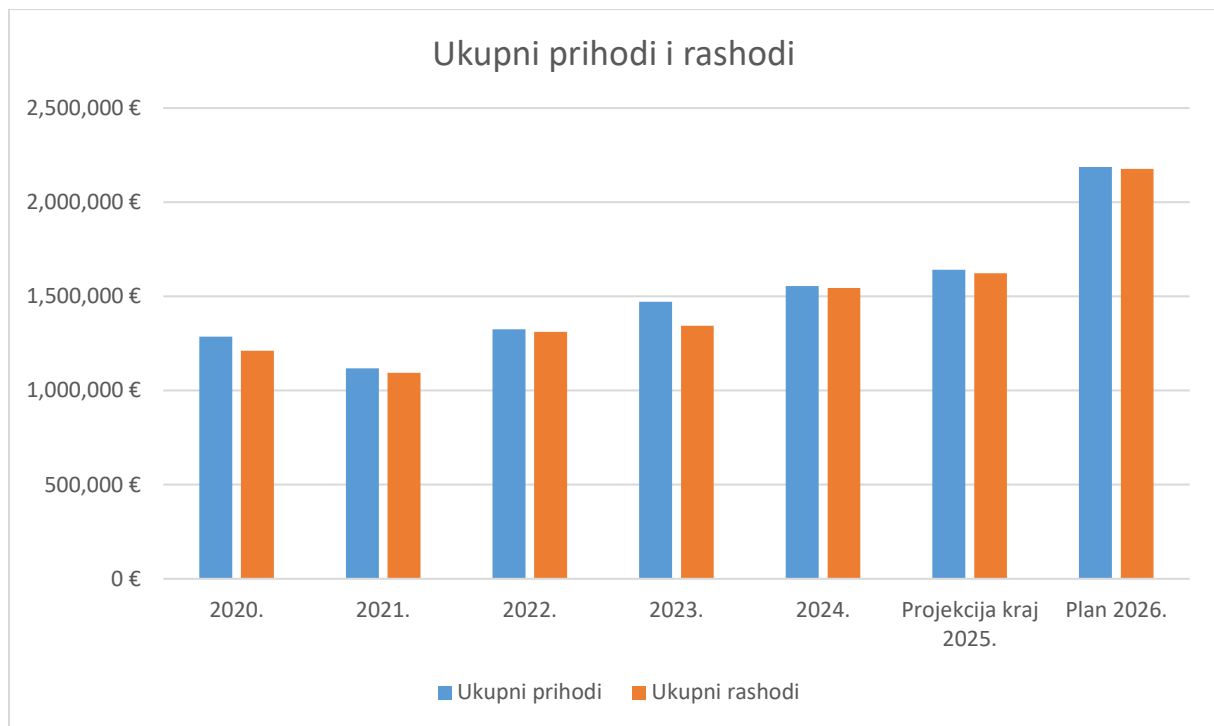
Račun iz rač. plana	Opis	Plan za 2025.	Izvršeno do 30.9.2025.	Procjena 01.10.2025. do 31.12.2025.	Projekcija kraj 2025.	Ostvareno u odnosu na planirano	Plan za 2026.	Obrazloženje plana
37	Prihod od povezanih NPO	0	0	0	0	0	0	Ne očekuju se prihodi po ovoj osnovi.
	Ukupno	1.443.850	1.043.247	597.941	1.641.043	113,67%	2.186.968	Očekuje se povećanje prihoda jer će se povećati i općeniti promet. Prihodi su planirani sukladno ugovorenim projektima i planiranim uslugama.
II. RASHODI								
41	Rashodi za zaposlene	826.218	600.060	227.572	827.632	100,17%	947.076	U planu je stabilizacija plaća, dodatno je u planu zapošljavanje 1 nove osobe (uz 2 novozaposlene osobe krajem 2025.)
42	Materijalni rashodi	390.730	327.687	53.890	381.577	97,66%	641.720	Očekuje se veća potrošnja. Troškovi su planirani sukladno procjeni realizacije projekata i usluga u 2025.
43	Rashodi amortizacije	55.000	27.507	9.169	36.675	66,68%	36.675	Očekuje se stabilizacija rashoda po ovoj stavci.
44	Financijski rashodi	3.000	5.863	1.500	7.363	245,43%	1.711	Očekuju se manji troškovi, manje

Račun iz rač. plana	Opis	Plan za 2025.	Izvršeno do 30.9.2025.	Procjena 01.10.2025. do 31.12.2025.	Projekcija kraj 2025.	Ostvareno u odnosu na planirano	Plan za 2026.	Obrazloženje plana
								negativnih tečajnih razlika od tekuće godine.
45	Donacije	150.000	130.696	237.604	368.300	245,53%	549.043	Troškovi donacija planirani su u skladu s predviđenim troškovima partnera na projektima i mogućnosti priznavanja tih troškova u rashod. Ovo je neutralna stavka plana prihoda i rashoda jer se rashod partnera na projektima u istom iznosu planira i kao prihod od donacija.
46	Ostali rashodi	2.000	0	400	400	20,00%	500	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	1.426.948	1.091.813	530.135	1.621.947	113,67%	2.176.725	Očekuje se povećanje rashoda jer će se povećati i općeniti promet. Rashodi su planirani sukladno ugovorenim

Račun iz rač. plana	Opis	Plan za 2025.	Izvršeno do 30.9.2025.	Procjena 01.10.2025. do 31.12.2025.	Projekcija kraj 2025.	Ostvareno u odnosu na planirano	Plan za 2026.	Obrazloženje plana
								projektima i planiranim uslugama.
5221// 5222	Višak prihoda - preneseno iz prethodne godine	488.171			524.767		540.752	Višak prihoda koji se prenosi iz godine u godinu desio se zbog rada na gospodarskim aktivnostima i služi za likvidnost organizacije i korištenje u situacijama u kojima su potrebna usklađenja s općim porastom trpškova.
	Razlika prihoda i rashoda umanjena za porez na dobit	15.702			16.130		6.818	Sukladno planiranim prihodima od obavljanja usluga planiran je i porez na dobit.
	Višak prihoda raspoloživ u idućem razdoblju	503.873			540.752		548.070	U idućoj godini planiran je višak prihoda nad rashodima u skladu s tekućim projektima i planiranim uslugama.

Kako bi se olakšalo razumijevanje financijskog izvještaja za 2025. godinu i plana za 2026., podaci su prikazani u skraćenoj i pojednostavljenoj verziji te su dodatno vizualizirani grafički. Na taj način omogućena je usporedba s prethodnim godinama i jednostavnije praćenje trendova.

Rezultati za 2025. godinu temelje se na podacima iz prva tri kvartala, a na njihovoj osnovi izrađen je i plan za 2026. godinu (Slika 1). Grafički prikaz jasno pokazuje povećanje i prihoda i rashoda u 2026., što je rezultat trajanja većih projekata koji su, uz tekuće, započeli krajem 2025. godine.

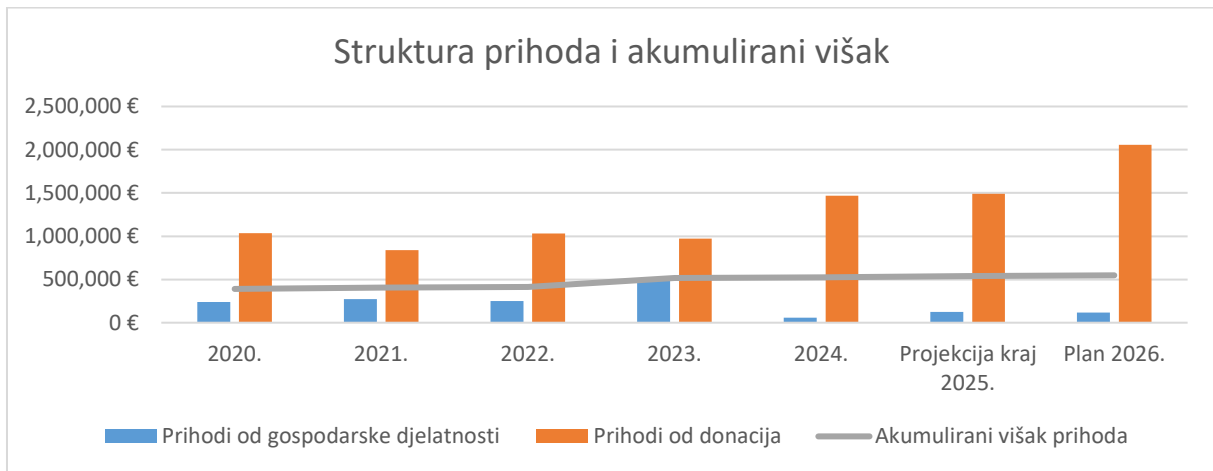


Slika 1 Grafički prikaz ukupnih prihoda i rashoda u nekoliko prethodnih godina, projekcija prihoda i rashoda do kraja 2025. te plan za 2026. godinu.

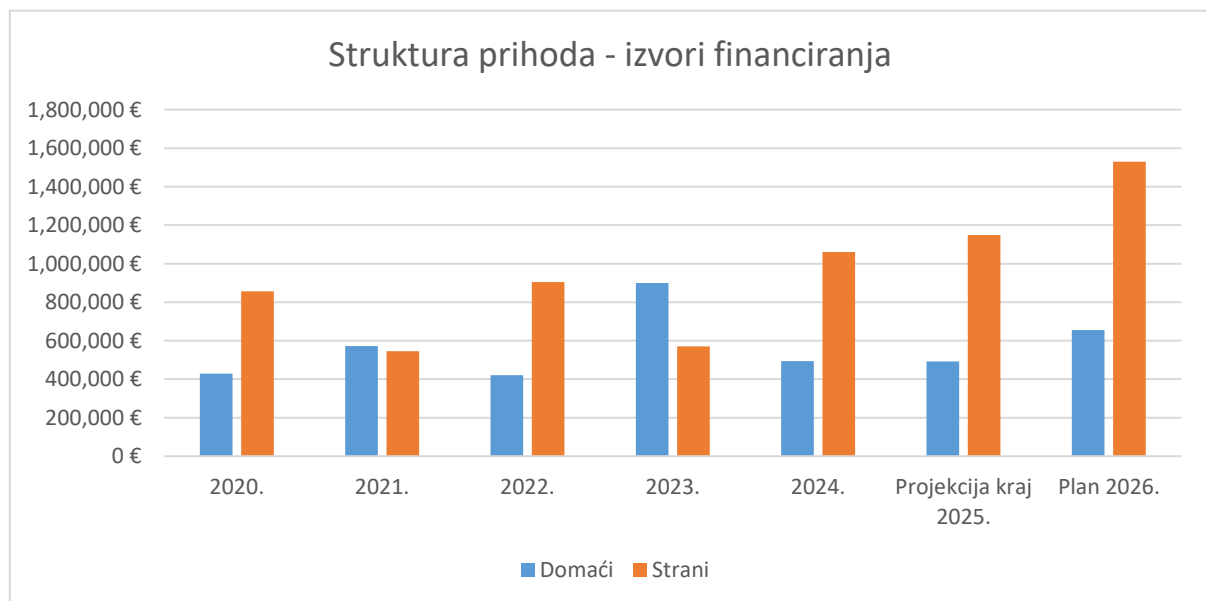
Što se tiče strukture prihoda i izvora financiranja, prikaz u nastavku pokazuje da prihodi, prvenstveno generirani donacijama od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija, iz godine u godinu rastu. Većinom se radi o EU fondovima, poput LIFE, European Solidarity Corps i Interreg, te zakladama poput EuroNatur, Sigrid Rausing Trust, Donor's Initiative for Mediterranean Freshwater Ecosystems i Hans Wilsdorf Foundation, koje financiraju različite projekte koje udruga provodi.

Prihodi iz domaćih izvora dijelom uključuju fondove i zaklade, od kojih je velik dio podrijetlom iz EU fondova, ali sredstva stižu preko domaćih partnera. Posebno se ističu Nacionalna zaklada za razvoj civilnoga društva, Fond za zaštitu okoliša i energetsku učinkovitost te Ured za udruge Vlade Republike Hrvatske, koji sufinanciraju neke od EU projekata. Dodatno, prihodi od donacija jedinica lokalne samouprave, primjerice Grad Zagreb, Grad Dubrovnik i Grad Sinj, također doprinose financiranju aktivnosti udruge.

Ostatak prihoda dolazi iz gospodarske djelatnosti (Slika 2). U 2025. ti iznosi bili su manji, jer su prethodnih godina završeni veliki projekti i usluge koje je udruga provodila ranijih godina. Sličan trend planiramo i u 2026.



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

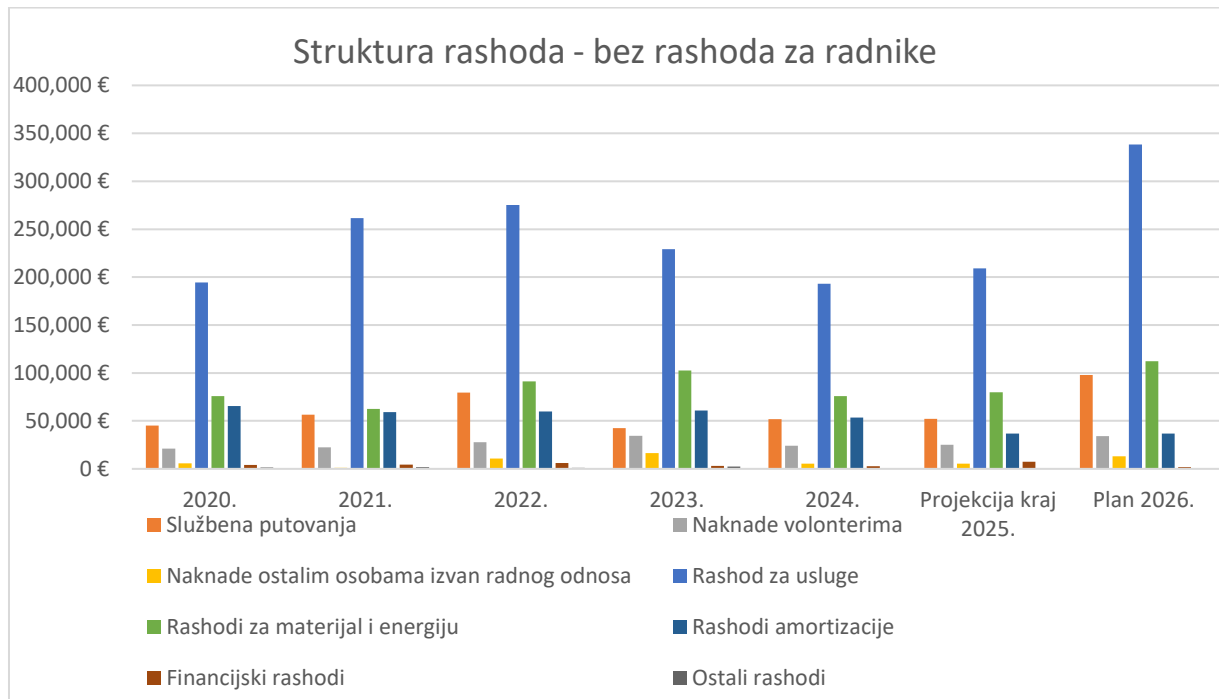


Slika 3 Struktura prihoda po izvoru financiranja u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2025. te plan za 2026. godinu.

Kada je riječ o rashodima, oni u posljednjih nekoliko godina prate kretanja prihoda i aktivnosti. U 2026. planira se porast rashoda jednim dijelom povezan i uz porast broja usluga koje će biti podugovorene kod vanjskih izvođača vezano uz provedbu projektnih aktivnosti koje nisu pokrivene ekspertizom postojećih zaposlenika udruge te je zbog toga predviđeno podugovaranje.

Objedinjeni grafički prikaz glavnih kategorija rashoda (osim plaća, koje su prikazane u sljedećem grafikonu zajedno s kretanjem broja zaposlenika) prikazuje trendove od 2020.

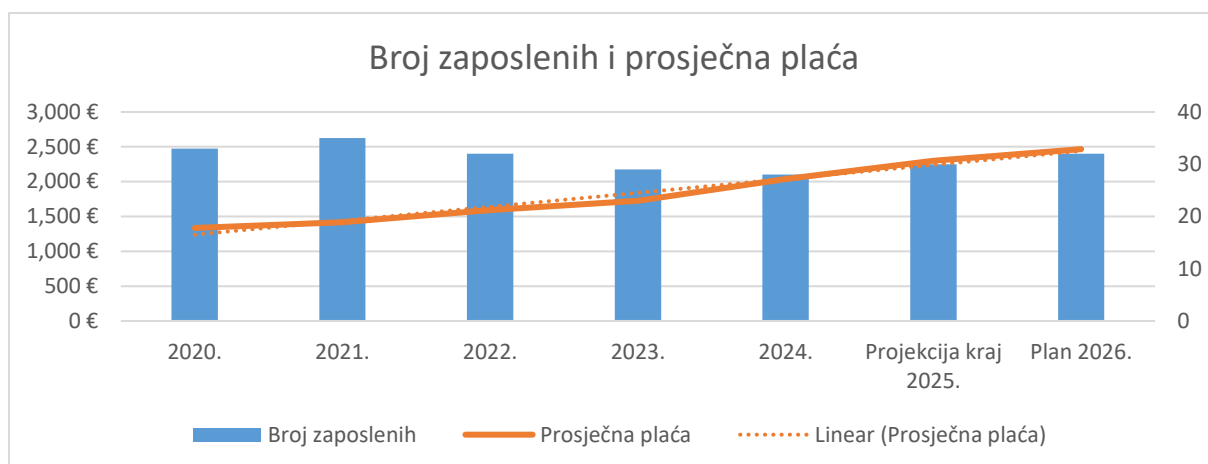
godine, uključujući projekciju za 2025. i plan za 2026. godinu (Slika 4). Graf jasno pokazuje kako rashodi prate aktivnosti i projekte udruge, uz smanjenje podugovaranja i veće korištenje vlastitih resursa.



Slika 4 Grafički prikaz strukture rashoda bez rashoda za zaposlene u nekoliko prethodnih godina, projekcija do kraja 2025. te plan za 2026. godinu.

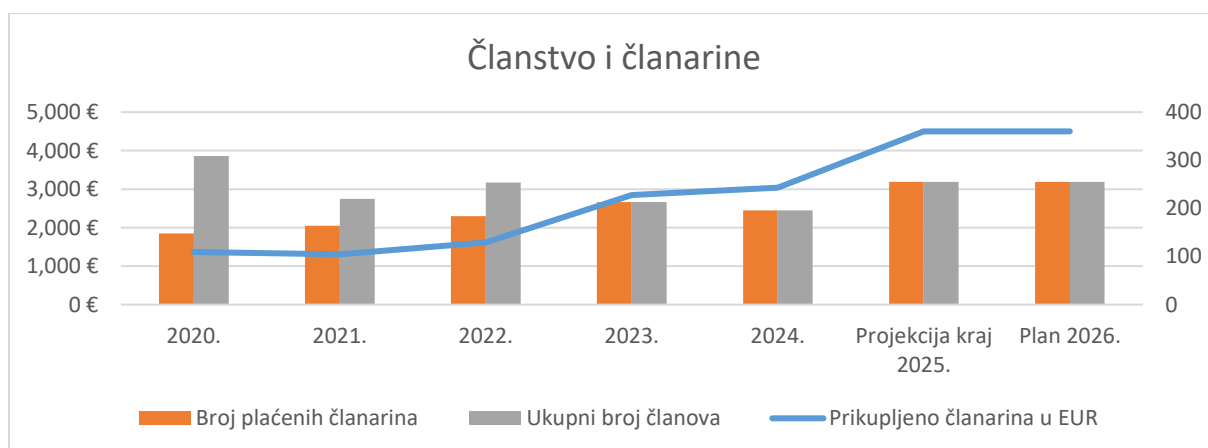
Posljednjih godina, s porastom broja velikih projekata, organizacija je povećavala broj zaposlenika, a sada je taj broj stabiliziran. 2025 godinu organizacija završava s 31 zaposlenikom, dok je u planu za 2026. godinu još jedno zapošljavanje, čime će ukupno biti 32 zaposlenika – broj koji odgovara trenutnim potrebama organizacije i omogućuje učinkovitu provedbu svih projekata i usluga.

Planirani troškovi plaća odražavaju trenutna kretanja na tržištu, inflaciju i opće povećanje troškova, zbog čega ukupni rashodi za zaposlenike bilježe rast. Kretanja broja zaposlenika i povezani troškovi prikazani su grafički (Slika 5). Plaće su za sada konzervativno planirane, ali će, ukoliko bude potrebno i mogućnosti, biti usklađivane s trendovima na tržištu rada.



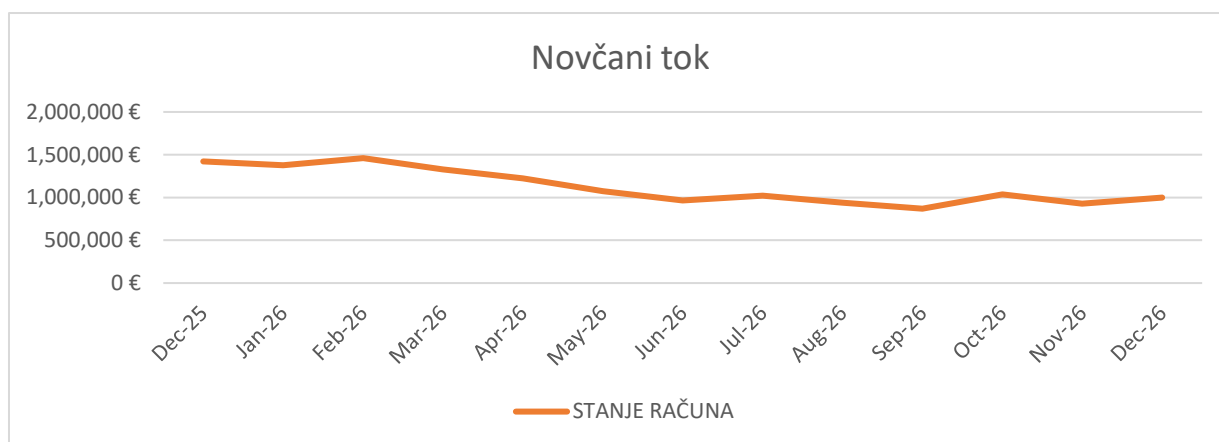
Slika 5 Grafički prikaz odnosa broja radnika i ukupnih troškova za radnike posljednjih nekoliko godina do danas, projekcija do kraja 2025. te plan za 2026. godinu.

Dio prihoda udruga ostvaruje i od uplata članarina svojih članova. Trend u 2025. pokazuje pozitivan pomak – povećao se i broj članova i broj uplaćenih članarina, što planiramo zadržati u sličnom obujmu i u 2026. godini. Kretanje broja uplaćenih članarina, broja članova i naplaćenih članarina prikazano je grafički (Slika 6).



Slika 6 Kretanje broja uplaćenih članarina, broja članova i naplaćenih članarina u proteklih nekoliko godina, projekcija do kraja 2025. te plan za 2026. godinu.

Stanje na računima udruge će tijekom cijele godine biti stabilno. Početkom godine očekivano stanje sredstava je 1,4 milijuna EUR dok je procjena na kraju godine oko 1.000.000 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 800.000 EUR (Slika 7). Planiranje toka novčanih sredstava smo radili vrlo oprezno i planirali uplate s vrlo velikom vjerojatnošću i s odgodom uplate od par mjeseci.



Slika 7 Očekivano stanje računa (novčani tok) tijekom 2026. godine

3. Plan zaduživanja za 2026. godinu

Udruga se u 2026. godini neće dodatno zaduživati. Planirano je smanjenje sredstava na računima s početnih 1,4 milijuna € na oko 1 mil €, dok se u projekciji novčanog toka očekuje da će saldo pasti na minimalno 800.000 €. Akumulirani viškovi i dalje se koriste za predfinanciranje i sufinanciranje projekata i usluga, kao i za održavanje likvidnosti tijekom perioda između uplata.

U slučaju da se financijski plan u znatnoj mjeri ne bude ostvarivao prema planiranoj dinamici, ili ako Udruga ne ostvari dodatna financiranja iz projekata i usluga na koja je prijavljena, moguća su zaduživanja u skladu s procedurama utvrđenim Statutom.

Tijekom cijele godine Udruga očekuje da će imati stabilnu likvidnost i ne bi trebalo biti problema s pokrivanjem tekućih obaveza.

U Zagrebu, 17.12.2025.