

FINANCIJSKI PLAN ZA 2026. GODINU

Splitsko-dalmatinska udruga spinalno ozlijeđenih – SDUSO

Split, 18.12.2025.

1. Uvod

Financijski plan Splitsko-dalmatinske udruge spinalno ozlijeđenih – SDUSO za 2026. godinu izrađen je kao planski dokument kojim se utvrđuju očekivani prihodi, planirani rashodi, planirani financijski rezultat, okvir upravljanja viškom prihoda iz prethodnog razdoblja te plan zaduživanja i otplata.

Financijski plan izrađen je za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2026. godine. Plan je povezan s Planom rada za 2026. godinu i usmjeren je na osiguravanje financijskih preduvjeta za provedbu osnovnih djelatnosti Udruge, osobito usluge osobne asistencije, podrške osobama sa spinalnom ozljedom i osobama s najtežim stupnjem invaliditeta, prilagođenog prijevoza, projekta odmora od skrbi, savjetovanja, edukacija, radionica, rada s članovima i jačanja organizacijskih kapaciteta.

Financijski plan temelji se na načelu odgovornog, namjenskog i transparentnog korištenja sredstava. Budući da Udruga provodi usluge koje se izravno odnose na svakodnevni život korisnika, financijsko planiranje mora osigurati kontinuitet rada, pravovremeno podmirivanje obveza, stabilnost zaposlenih osoba i mogućnost provedbe ugovorenih programa.

2. Polazišta za izradu financijskog plana

Financijski plan za 2026. godinu polazi od sljedećih činjenica i pretpostavki.

Udruga je u 2025. godini značajno povećala opseg poslovanja, osobito zbog provedbe usluga i programa za osobe s invaliditetom. Najveći dio rashoda u prethodnoj godini odnosio se na radnike, što je u skladu s naravi djelovanja Udruge jer su osobna asistencija, stručna podrška, koordinacija, savjetovanje i rad s korisnicima radno intenzivne aktivnosti.

Na kraju 2025. godine Udruga je raspolagala vlastitim izvorima koji se prenose u sljedeće razdoblje. Prenesena sredstva predstavljaju važnu osnovu financijske stabilnosti jer omogućuju lakše premošćivanje razdoblja između nastanka obveza i priljeva sredstava, osobito kod programa koji ovise o javnom financiranju, ugovorima i projektima.

Financijski plan za 2026. godinu temelji se na planiranim prihodima od 892.200 EUR i planiranim rashodima od 878.460 EUR. Planirani višak prihoda nad rashodima u 2026. godini iznosi 13.740 EUR. Taj rezultat nije cilj sam po sebi, nego instrument očuvanja stabilnosti, likvidnosti i sposobnosti Udruge da nastavi pružati usluge korisnicima bez prekida.

3. Sažetak financijskog plana za 2026. godinu

Stavka	Plan za 2026. godinu
Ukupni prihodi	892.200 EUR
Ukupni rashodi	878.460 EUR
Planirani višak prihoda nad rashodima	13.740 EUR
Planirano zaduživanje	0 EUR
Planirane otplate kredita i zajmova	0 EUR

Financijski plan je uravnotežen i predviđa pozitivan rezultat. Planirani prihodi dovoljni su za pokriće planiranih rashoda, uz manji planirani višak koji se zadržava radi jačanja financijske stabilnosti Udruge.

4. Plan prihoda za 2026. godinu

Skupina prihoda	Opis prihoda	Plan 2026.
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	780.000 EUR
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	1.000 EUR
33	Prihodi po posebnim propisima	11.300 EUR
34	Prihodi od imovine	100 EUR
35	Prihodi od donacija	95.000 EUR
36	Ostali prihodi	4.400 EUR
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	400 EUR
	Ukupni prihodi	892.200 EUR

5. Obrazloženje plana prihoda

Najveći dio prihoda u 2026. godini planira se ostvariti od pružanja usluga, u iznosu od 780.000 EUR. Ovi prihodi čine temelj financiranja redovnog rada Udruge i povezani su s provedbom usluga za osobe s invaliditetom, osobito usluge osobne asistencije i drugih ugovorenih oblika podrške.

Prihodi po posebnim propisima planiraju se u iznosu od 11.300 EUR., ova stavka obuhvaća uplata sredstava od Centra za profesionalnu rehabilitaciju (ZOSI) za uplate subvenciju za plaće, prilagodbu radnog mjesta za zaposlenike te nagrade za ispunjenje kvote iznad propisane kvote za zapošljavanje osoba s invaliditetom.

Prihodi od donacija planiraju se u iznosu od 95.000 EUR., Ova stavka obuhvaća prihode koji proizlaze iz ugovora, javnih izvora, posebnih programa i drugih oblika financiranja koji nisu iskazani kao prihodi od pružanja usluga ili donacija. Budući da Udruga djeluje u području socijalne skrbi i podrške osobama s invaliditetom, ovi prihodi imaju važnu ulogu u održavanju programa koji doprinose javnom interesu. Sredstva će se dodatno nastojati usmjeriti prema konkretnim aktivnostima i potrebama korisnika, kao što su oprema, prijevoz, radionice, događanja, edukacije i dodatni oblici podrške. Udruga će u 2026. godini nastaviti razvijati

donatorsku mrežu i partnerske odnose kako bi smanjila ovisnost o jednom izvoru financiranja.

Prihodi od članarina i članskih doprinosa planiraju se u iznosu od 1.000 EUR. Iako ova stavka ne čini značajan udio u ukupnim prihodima, ona ima važnu simboličku i organizacijsku vrijednost jer pokazuje povezanost članova s Udrugom i doprinos članstva redovnom radu.

Ostali prihodi planiraju se u iznosu od 4.400 EUR, prihodi od imovine u iznosu od 100 EUR, a prihodi od povezanih neprofitnih organizacija u iznosu od 400 EUR. Ovi prihodi imaju dopunski karakter i koriste se za redovno poslovanje i provedbu aktivnosti Udruge.

6. Plan rashoda za 2026. godinu

Skupina rashoda	Opis rashoda	Plan 2026.
41	Rashodi za radnike	768.000 EUR
42	Materijalni rashodi	88.000 EUR
43	Rashodi amortizacije	19.200 EUR
44	Financijski rashodi	1.260 EUR
46	Ostali rashodi	2.000 EUR
	Ukupni rashodi	878.460 EUR

7. Detaljniji pregled materijalnih rashoda

Podskupina materijalnih rashoda	Opis rashoda	Plan 2026.
421	Naknade troškova radnicima	47.000 EUR
425	Rashodi za usluge	35.000 EUR
426	Rashodi za materijal i energiju	4.000 EUR
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi	2.000 EUR
	Ukupni materijalni rashodi	88.000 EUR

8. Obrazloženje plana rashoda

Najveća stavka rashoda u 2026. godini odnosi se na rashode za radnike, koji su planirani u iznosu od 768.000 EUR. Ovi rashodi obuhvaćaju plaće, doprinose i ostale troškove zaposlenih osoba koje sudjeluju u provedbi usluga i programa Udruge. Visok udio rashoda za radnike opravdan je jer se rad Udruge temelji na neposrednoj podršci korisnicima, osobnoj asistenciji, stručnom radu, koordinaciji usluga i administrativnom praćenju.

Naknade troškova radnicima planirane su u iznosu od 47.000 EUR. Ova stavka uključuje troškove povezane s radom, stručnim usavršavanjem, edukacijama, službenim putovanjima i drugim potrebama radnika u provedbi programa. Ulaganje u radnike važno je jer kvaliteta usluga ovisi o osposobljenosti, dostupnosti i stabilnosti osoba koje ih provode.

Rashodi za usluge planirani su u iznosu od 35.000 EUR. Oni obuhvaćaju stručne usluge, vanjske suradnike, IT podršku, administrativne, komunikacijske, projektne, knjigovodstvene, pravne, tehničke i druge usluge potrebne za redovno poslovanje i provedbu programa.

Rashodi za materijal i energiju planirani su u iznosu od 4.000 EUR. Ova stavka obuhvaća materijale potrebne za redovan rad, radionice, aktivnosti s korisnicima, potrošni materijal, energiju i druge osnovne operativne troškove.

Ostali nespomenuti materijalni rashodi planirani su u iznosu od 2.000 EUR. Ovi rashodi odnose se na troškove koji nisu obuhvaćeni drugim skupinama, ali su nužni za provedbu aktivnosti i redovno funkcioniranje Udruge.

Rashodi amortizacije planirani su u iznosu od 19.200 EUR. Ova stavka povezana je s korištenjem i trošenjem dugotrajne imovine Udruge, uključujući opremu, vozilo i drugu imovinu potrebnu za provedbu aktivnosti.

Financijski rashodi planirani su u iznosu od 1.260 EUR. Oni se prvenstveno odnose na bankarske naknade, troškove platnog prometa i druge financijske troškove redovnog poslovanja.

Ostali rashodi planirani su u iznosu od 2.000 EUR. Ova stavka služi za pokrivanje drugih opravdanih rashoda koji mogu nastati tijekom provedbe aktivnosti, a nisu zasebno iskazani u prethodnim skupinama.

9. Planirani financijski rezultat

Stavka	Iznos
Ukupni prihodi	892.200 EUR
Ukupni rashodi	878.460 EUR
Planirani višak prihoda	13.740 EUR

U 2026. godini planira se višak prihoda nad rashodima u iznosu od 13.740 EUR. Planirani višak koristi se za očuvanje stabilnosti i likvidnosti Udruge te za smanjenje rizika od poteškoća u provedbi aktivnosti u slučaju kašnjenja priljeva ili nepredviđenih troškova.

Planirani višak ne predstavlja dobit u poduzetničkom smislu, nego sredstvo koje ostaje u funkciji ostvarivanja statutarne ciljeve Udruge. Sva sredstva Udruge koriste se za provedbu programa, pružanje usluga korisnicima, razvoj kapaciteta, održavanje opreme i vozila, jačanje stručnog rada i osiguravanje kontinuiteta podrške osobama s invaliditetom.

10. Preneseni višak prihoda iz prethodnog razdoblja

Udruga u 2026. godinu ulazi s prenesenim vlastitim izvorima iz prethodnog razdoblja. Ta sredstva ne prikazuju se kao prihod tekuće godine, nego kao financijska osnova koja doprinosi stabilnosti poslovanja.

Preneseni višak prihoda koristit će se odgovorno i namjenski, prvenstveno za održavanje likvidnosti, premošćivanje razdoblja između nastanka troškova i priljeva sredstava, podmirivanje ugovorenih obveza, osiguravanje kontinuiteta usluga osobne asistencije i drugih aktivnosti, ulaganje u opremu, digitalne alate, radne uvjete i jačanje krizne pričuve.

Korištenje prenesenog viška prihoda provodit će se u skladu s odlukama nadležnih tijela Udruge, ugovorenim obvezama, financijskim planom i stvarnim potrebama poslovanja.

11. Plan zaduživanja i otplata

Stavka	Plan 2026.
Novo zaduživanje	0 EUR
Otplata postojećih kredita i zajmova	0 EUR
Financijski najmovi	0 EUR
Robni krediti	0 EUR

U 2026. godini ne planira se novo kreditno zaduživanje, ugovaranje zajmova, robnih kredita ili financijskih najмова. Također se ne planiraju otplate postojećih kredita i zajmova.

Ako se tijekom godine pojavi potreba za zaduživanjem, o tome će odlučivati nadležna tijela Udruge, a financijski plan će se prema potrebi izmijeniti i dopuniti.

12. Okvirni plan novčanih tijekova

Udruga će u 2026. godini posebno pratiti novčane tokove jer najveći dio rashoda čine rashodi za radnike i redovne usluge koje se moraju podmirivati pravovremeno. Likvidnost će se osiguravati kroz redovito praćenje ugovorenih prihoda, naplatu potraživanja, planiranje dopijuća rashoda i razumno korištenje prenesenih sredstava iz prethodnog razdoblja.

Posebna pozornost posvetit će se razdobljima u kojima može doći do vremenskog nesklada između nastanka troškova i primitka sredstava. U takvim situacijama preneseni višak prihoda ima funkciju stabilizacije poslovanja i zaštite kontinuiteta usluga.

13. Upravljanje rizicima u izvršavanju financijskog plana

Glavni rizici u izvršavanju financijskog plana odnose se na moguća kašnjenja u priljevu sredstava, povećanje troškova rada, povećanje troškova usluga i energije, povećane potrebe korisnika, neplanirane popravke vozila i opreme, administrativna opterećenja i promjene u uvjetima financiranja programa.

Udruga će ove rizike ublažavati redovitim praćenjem prihoda i rashoda, mjesečnim pregledom izvršenja financijskog plana, pravovremenom komunikacijom s financijerima,

kontrolom ugovornih obveza, razvojem donatorske mreže, pažljivim upravljanjem prenesenim viškom prihoda i pravovremenom pripremom izmjena financijskog plana ako se za to pokaže potreba.

14. Izmjene i dopune financijskog plana

Ako tijekom 2026. godine dođe do značajnih odstupanja od planiranih prihoda ili rashoda, Udruga će pripremiti izmjene i dopune financijskog plana. Izmjene će se pripremiti osobito ako dođe do ugovaranja novih projekata, promjene iznosa javnog financiranja, značajnog povećanja troškova rada, potrebe za novim zapošljavanjem, većih ulaganja u opremu, vozilo ili prostor, ili drugih okolnosti koje značajno utječu na financijsko poslovanje.

Izmjene i dopune financijskog plana donosit će nadležna tijela Udruge u skladu sa Statutom i važećim propisima.

15. Zaključak

Financijski plan SDUSO-a za 2026. godinu usmjeren je na stabilno, odgovorno i transparentno financiranje aktivnosti Udruge. Planirani prihodi iznose 892.200 EUR, planirani rashodi 878.460 EUR, a planirani višak prihoda 13.740 EUR.

Najveći dio prihoda planira se ostvariti kroz pružanje usluga, dok se najveći dio rashoda odnosi na radnike. Takva struktura financijskog plana odgovara naravi Udruge jer je njezin rad usmjeren na izravnu podršku osobama s invaliditetom, osobnu asistenciju, provedbu socijalnih usluga, savjetovanje, prilagođeni prijevoz, edukacije i rad s korisnicima.

Financijski plan za 2026. godinu omogućuje provedbu Plana rada za 2026. godinu, očuvanje kontinuiteta usluga, jačanje organizacijskih kapaciteta i odgovorno upravljanje sredstvima. Udruga će tijekom godine pratiti izvršenje plana i prema potrebi predložiti njegove izmjene kako bi financijsko poslovanje ostalo usklađeno s potrebama korisnika, ugovorenim obvezama i stvarnim mogućnostima financiranja.

Predsjednik Udruge:

Nikoslav Čale

U Splitu, 22.12.2025

