

PRILOG B. – KNJIGOVODSTVENA DOKUMENTACIJA NK ZAGREB

4.) Plan poslovanja Nogometnog kluba Zagreb od 2024. do 2027. s priložima

- 4.1. Odluka o usvajanju poslovnog i financijskog plana za 2025., 2026. i 2027. godinu ovjeren potpis po javnom bilježniku Tomislavu Matijević iz Zagreba dana 30.10.2024. pod br. OV_9764/2024 i



Plan poslovanja Nogometnog kluba Zagreb od 2024 do 2027 godine

Objašnjenje stanja tekuće godine:

Nogometni klub Zagreb u tekućoj godini ostvario je znatno bolji rezultat poslovanja nego u prethodnim godinama.

Višak prihoda, koji je vidljiv u priloženom izvještaju o prihodima i rashodima udruge od 1.1.2024. do 30.9.2024., značajan je i iznosi **83.863,27 eura**. Treba naglasiti da je višak prihoda nastao racionalizacijom poslovanja i smanjenjem troškova, povećanjem prihoda od članarina, ali i značajnim prihodima od donacija koje je klub primio u prvih devet mjeseci tekuće godine. Međutim, važno je istaknuti da je i bez prihoda od donacija rezultat poslovanja pozitivan. Kada se izuzmu svi prihodi od donacija, klub i dalje ostvaruje suficit u poslovanju u iznosu od **14.825,49 eura**, što ukazuje na pozitivan trend u poslovanju.

Smanjenje troškova:

Ovo poboljšanje u poslovnom rezultatu postignuto je racionalizacijom potrošnje energenata i boljom preraspodjelom korištenja klupskih resursa. Prvenstveno se tu misli na korištenje klupskih prostorija na način da se racionalizirala potrošnja vode, struje i plina, što je postignuto boljom organizacijom vremena u kojem članovi kluba treniraju i koriste klupske prostorije.

Značajne uštede u tekućoj godini vidljive su i u drugim segmentima potrošnje. Smanjenje potrošnje na osobnim uslugama postignuto je sklapanjem povoljnijih sporazuma i uvjeta poslovanja sa zaštitarskim kućama koje osiguravaju utakmice seniorske ekipe.

Klub je ostvario i značajne uštede u materijalnim troškovima. Boljim upravljanjem, klub je smanjio potrošnju u ovom segmentu poslovanja.

Klub također kontinuirano posvećuje pažnju medicinskom tretmanu svojih sportaša, no i na ovom polju uspjelo se uštedjeti tijekom 2024. godine, postizanjem povoljnijih uvjeta za pružanje medicinskih usluga.

Dogovoreno je i drugačije uređenje odnosa između trenera i kluba što je smanjilo troškove trenera.

Povećanje prihoda:

Nogometni klub Zagreb zadnjih godina ostvaruje značajne prihode po posebnim propisima, zahvaljujući naknadama za solidarnost i razvoj igrača. Ovi prihodi su evidentirani u financijskim izvještajima kao **prihodi od pružanja usluga** i detaljno su objašnjeni u posebnom prilogu. Primjerice, u 2020. godini klub je na ovaj način prihodovao **67.255,49 eura**, u 2021. godini **134.985,44 eura**, u 2022. godini **162.544,63 eura**, a u 2023. godini

100.065,81 eura. Do 30.9.2024. klub je ostvario **97.958,28 eura** prihoda od tih naknada, a u vrijeme pisanja ovog plana (22.10.2024) klub je prihodovao i dodatnih **265.000,00 eura** temeljem FIFA-inog fonda **solidarnosti** evidentiranih u bruto bilanci pod stavkom imovine.

Kako bismo bolje objasnili navedeni mehanizam ostvarivanja prihoda od FIFA fonda solidarnosti i naknade za razvoj i formiranje igrača i olakšali razumijevanje, dostavljamo poseban prilog koji to detaljnije objašnjavaju.

Promjenom u strukturi upravljanja školom nogometa postignuto je značajno povećanje prihoda od članarina, što je u kombinaciji sa racionalizacijom u troškovima trenera dovelo do pozitivnih rezultata.

Sljedeća tablica prikazuje broj registrirane djece i djece otvorene škole NK Zagreba:

Kategorija	Godište	Broj registrirane djece
Juniori	2005, 2006, 2007	47
Kadeti	2008, 2009	54
Pioniri	2010, 2011	85
Ml. Pioniri	2012, 2013	52
Limači	2015, 2016	41
Zagići	2016, 2017	41
		Broj djece
Otvorena škola	-	40
UKUPNO		360

Iz rezultata u poslovanju ostvarenih u tekućoj godini odnosno prihoda i rashoda, vidljivo je da je Nogometni klub Zagreb u stanju financirati redovne troškove svog poslovanja.

Financijski plan za 2025. godinu

Klub teži i planira u narednim godinama nastaviti s pozitivnim trendom i još više raditi na poboljšanju rezultata svog poslovanja.

Prihodi:

U narednoj 2025. godini klub planira nastaviti s pozitivnim trendom rasta prihoda od članarina i očekuje povećanje prihoda u tom segmentu za dodatnih 10%.

Navedeni rast prihoda očekuje se zbog rasta kvalitete rada sa djecom u posljednjoj sezoni te napretkom u rangovima natjecanja u kojemu se ta djeca natječu. Zbog toga se očekuje i veći priljev djece u klub. To bi oplemenilo klub na svim razinama, a time bi i prihodi od članarina porasli sa sadašnjih (projiciranih za 2024. godinu na temelju dosadašnjih 9mjeseci) **158.195,18 eura** na **181.924,45 eura**.

Potrebno je dodati da klub planira i provesti napore u upravljanju kako bi naplata prihoda od članarina došla na višu razinu. Budući da je trenutno oko 360 djece registrirano u NK Zagrebu, očekivani prihod od članarina bi na temelju cijene članarina bio oko 17.000,00 eura mjesečno, međutim najviši prihodi koji se mjesečno ostvaruju su oko 16.500,00 eura a u nekim mjesecima i manje, pa je potrebno provesti dodatne napore kako bi članarine bile naplaćene u punom iznosu.

Klub također očekuje povećanje prihoda od pružanja usluga. Prihod od usluga o kojem klub izvješćuje u svojim izvještajima sastoji se od dvije kategorije:

- Prihod od usluga na temelju FIFA fonda solidarnosti i naknade za razvoj i formiranje igrača
- Prihod od usluga na temelju potpisanih sponzorskih ugovora i ugovora o pružanju marketinških usluga

Budući da je u srpnju potpisan novi ekskluzivni ugovor o sponzorstvu s dobavljačem opreme **Jako Sport d.o.o.**, koji godišnje može rezultirati iznosom do maksimalno 18.000,00 eura prihoda od marketinških usluga, te da su se već dogodili transferi igrača od kojih klub očekuje prihode iz ranije navedenog fonda solidarnosti, ali i prihode od naknada za razvoj i formiranje igrača. Očekivani prihod ove vrste za 2025. godinu iznosi **181.924,45 eura**, što je povećanje od 15% u odnosu na projicirani rezultat za 2024. godinu.

Ovo povećanje prihoda od usluga od 15% je ustvari najnepovoljnija prognoza budući da je već potvrđena vrijednost transfera Petra Muse u Dallas FC u ukupnom iznosu od **9.000.000,00 eura** (bez bonusa), a samo na temelju tog transfera klub je ostvario i dodatnih **265.000,00 eura** prihoda koje klub prikazuje u svojoj bilanci kao nedospjelu naplatu prihoda.

Petar Musa samo je jedan od igrača visoke tržišne vrijednosti koji su potekli iz NK Zagreba, pa je tako klub već ostvario 100.000,00 eura i od transfera drugih bivših igrača. Međutim za vrijednost navedenih transfera još nema službene potvrde klubova pa ih stoga još nije u mogućnosti prikazati u svojoj imovini.

Navedeni transferi već su se dogodili, naplata sredstava u potpunosti je izvjesna te će ti transferi biti evidentirani kao prihod kada sredstva sjednu na klupski žiro račun.

Klub očekuje značajno smanjenje prihoda od donacija u 2025. godini, pa je očekivani prihod od donacija samo **30%** projiciranog iznosa za 2024. godinu i iznosi **20.711,33 eura**.

Klub u 2025. godini očekuje značajno povećanje prihoda od naknada šteta, jer je u 2024. godini pretrpio štetne događaje kao što je puknuće cijevi za vodu, što je prouzročilo značajne troškove komunalnih usluga vode. Podnesen je zahtjev za naknadu te štete te je potraživani iznos na temelju štetnog događaja **20.000 eura**.

Također, klub planira podnijeti odštetni zahtjev za naknadu štete koju je pretrpio odlukom suda o donošenju privremene mjere, koja je pravomoćno odbijena, a kojom je klub bio u blokadi plaćanja. Za vrijeme te blokade nastali su troškovi raznih ovrha, ali i ostali materijalni i nematerijalni troškovi za koje klub smatra da ima pravo na nadoknadu štete.

Planirani prihod od naknada šteta u 2025. godini iznosi **19.500 eura**.

Klub također planira **90%** smanjenje prihoda od otpisa obveza u 2025. godini, budući da je u tekućoj godini radio cjelokupnu reviziju svoga poslovanja i time došao do spoznaje o zastari određenih obveza.

U nastavku je dana tablica sa projekcijom prihoda za 2025 godinu na temelju rezultata poslovanja iz prvih devet mjeseci tekuće godine:

Plan prihoda od 2024-2025

	01.01.2024-30.9.2024		PROJEKCIJA 31.12.2024		PROJEKCIJA 31.12.2025
UKUPNI PRIHODI	320.547,00		416.929,62		421.510,80
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	105.463,45	PONDER	158.195,18	PONDER	181.924,45
Prihodi od pružanja usluga	105.463,45	1,5	158.195,18	1,15	181.924,45
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	124.716,83		168.367,72		185.204,49
Članarine	124.716,83	1,35	168.367,72	1,1	185.204,49
Prihodi od imovine	13.519,59		13.519,59		13.519,59
Prihodi od financijske imovine					
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	1,26	1	1,26	1	1,26
Prihodi od nefinancijske imovine					
Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	12.792,09	1	12.792,09	1	12.792,09
Ostali prihodi od nefinancijske imovine	726,24	1	726,24	1	726,24
Prihodi od donacija	69.037,78		69.037,78		20.711,33
Ostali prihodi od donacija					
Ostali prihodi od donacija	69.037,78	1	69.037,78	0,3	20.711,33
Ostali prihodi	7.809,35		7.809,35		20.150,94
Prihodi od naknade štete i refundacija					
Prihodi od naknade šteta	1.300,00	1	1.300,00	15	19.500,00
Ostali nespomenuti prihodi					
Otpis obveza	6.509,35	1	6.509,35	0,1	650,94

*svi iznosi su u eurima

Objašnjenje tablice:

Na temelju ostvarenih prihoda do 30.9.2024 napravljena je projekcija za ostatak 2024 godine odnosno za rezultat od 1.1.2024. do 21.12.2024. godine. Određeni prihodi koje klub ostvaruje već 30.9.2024 bili su do kraja fakturirani za ovu godinu, pa se ne očekuje njihovo daljnje povećavanje i stoga su dobili ponder 1. Prihodi od članarina dobili su veći ponder od proporcionalnih 25% (za preostala tri mjeseca ove godine) iz razloga jer je naplata prihoda od članarina bila usporena u ljetnim mjesecima te se očekuje značajan priljev zaostalih uplata iz ljetnih mjeseci.

Prihodi od pružanja usluga biti će povećani za 50% jer je već do pisanja ovoga izvještaja, a nakon razdoblja o kojemu se izvještava (1.1.-30.9-2024.) fakturiran prihod od transfera Petra Muse u FC Dallas, čime je već postignuta projicirana razina za kraj 2024 godine*. Ponderi za narednu 2025. godinu prethodno su objašnjeni u tekstu iznad.

*vrijednost fakturiranog prihoda od transfera Petra Muse je potvrdom vrijednosti transfera umjesto planiranih 60.750,00 eura narasla na 265.000,00 eura međutim navedeno se odnosi na kategoriju nedospjele naplate prihoda pa ćemo radi jednostavnosti ostaviti vrijednosti financijskog plana u terminu naplate realnih novčanih sredstava koja se očekuje do kraja ove godine.

Planirani ukupni prihod kluba u 2025. godini iznosi: 421.510,80 eura.

Rashodi:

U 2025. godini klub planira nastaviti trend smanjenja potrošnje i racionalizacije svog poslovanja. Klub planira dodatno smanjiti sljedeće rashode:

Klub planira smanjiti rashod komunalnih usluga za dodatnih 10% u odnosu na projicirani rashod za 2025. godinu. To se planira postići dodatnim racionalizacijama u vremenu korištenja objekta, boljom preraspodjelom vremena i boljim upravljanjem.

Planirani rashod komunalnih usluga za 2025. godinu iznosi 12.361,91 euro, što predstavlja smanjenje od 10% u odnosu na projicirani trošak u 2024., koji iznosi 13.735,45 eura.

Klub također planira smanjiti rashod za intelektualne i osobne usluge za 30% u 2025. godini, što namjerava postići dodatnim uređenjem uvjeta rada svojih partnera i poboljšanjem poslovnih odnosa. Velik dio ovog troška nastajao je zbog poslovnih odnosa u kojima je klub plaćao trenere i fizioterapeute koji su poslovali s vlastitim obrtom, ali već u 2024. godini klub je započeo s preoblikovanjem ovih odnosa, što planira nastaviti i u 2025. godini.

Rashod za energiju također će se smanjiti za 10%, što se planira postići na isti način kao i kod komunalnih usluga, uz potpisivanje sporazuma s privatnim opskrbljivačima energije koji nude povoljnije uvjete.

Planirani rashod za energiju u 2025. godini iznosi 20.061,65 eura, što predstavlja smanjenje u odnosu na projiciranih 22.290,73 eura u 2024. godini.

Klub je postigao povoljnije uvjete s pružateljima bankarskih usluga, pa će rashod za bankarske usluge iznositi 721,10 eura, u odnosu na sadašnjih 801,23 eura.

Klub u 2025. godini planira značajno smanjenje rashoda zatezних kamata, koje su u 2024. godini nastale uglavnom zbog blokade računa i nemogućnosti plaćanja, što je rezultiralo troškovima u ovršnim postupcima. Planirani rashod za zatezne kamate u 2025. godini iznosi 1.553,58 eura, u odnosu na 3.883,96 eura u 2024. godini. Isto se odnosi i na troškove penala, ležarina i drugih, za koje se očekuje smanjenje od 50%, na iznos od 1.227,04 eura u 2025. godini, u odnosu na 2.454,08 eura u 2024. godini.

Najznačajnija ušteda u 2025. godini očekuje se usuglašavanjem novih uvjeta financiranja za zajam u kojem klub duguje 2.263.458,60 eura glavnice. Kamate na taj zajam iznosile su otprilike 67.000,00 eura godišnje, ali potpisivanjem novog ugovora o zajmu zajam postaje beskamatni, čime klub ostaje bez tereta troška kamate, a što će uvelike utjecati na buduće poslovne rezultate.

Planirani trošak ostalih financijskih rashoda u kojima se prikazuje i trošak ugovorenih kamata u 2025. godini iznosi **2.788,02 eura**, što je smanjenje **od 95%** u odnosu na projicirani iznos za 2024., koji iznosi 55.760,46 eura. Smanjenje od 60% se očekuje i kod zatezних kamata jer je klub u 2024. godini bio prisiljen plaćati zatezne kamate na brojne troškove zbog blokade računa privremenom mjerom.

Određeni rashodi planiraju se i povećavati, a to su prvenstveno troškovi neto plaća i doprinosa na plaće, jer je Klub uvijek u potrazi za kvalitetnim kadrovima koji će pozitivno utjecati na poslovanje, ali i nagrađivati postojeće zaposlenike boljim uvjetima rada. Planirano povećanje troškova neto plaća iznosi **5%**, doprinosa na plaće **3%**, a naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa (treneri, suci, igrači) povećat će se za **10%**. Također, klub planira povećati naknade za prijevoz, rad na terenu i odvojeni život svojih zaposlenika za **30%** u 2025. godini. Klub za svoje zaposlenika i ostale osobe koje su u radnom odnosu sa klubom planira **izdvojiti za 12.332,65 eura više u 2025. godini.**

U sljedećoj tablici dana je detaljna projekcija rashoda po svim kategorijama do kraja 2024. godine sa planom rashoda za 2025. godinu:

Plan rashoda od 2024-2025

		01.01.2024-30.9.2024		PROJEKCIJA 31.12.2024		PROJEKCIJA 31.12.2025
UKUPNI RASHODI		235.983,98		343.189,49		286.477,78
Rashodi za radnike		83.859,77		104.824,71	PONDER	109.215,45
Plaće		56.643,96	1,25	70.804,95	1,05	74.345,20
Plaće za redovan rad						
Doprinosi na plaće		10.413,16	1,25	13.016,45	1,03	13.341,86
Doprinosi za zdravstveno osiguranje		16.802,65	1,25	21.003,31	1,03	21.528,40
Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac						
Materijalni rashodi		143.491,67		175.465,05		170.972,57
Naknade troškova radnicima						
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		6.027,56	1,25	7.534,45	1,30	9.794,79
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa						
Naknade za obavljanje aktivnosti		45.452,61	1,25	56.815,76	1,10	62.497,34
Rashodi za usluge						
Usluge telefona, pošte i prijevoza		5.422,18	1,25	6.777,73	1,00	6.777,73
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		2.810,55	1,20	3.372,66	1,00	3.372,66
Komunalne usluge		10.988,36	1,25	13.735,45	0,90	12.361,91
Zakupnine i najamnine		1.300,00	1,25	1.625,00	1,00	1.625,00
Zdravstvene i veterinarske usluge		5.237,00	1,20	6.284,40	1,00	6.284,40
Intelektualne i osobne usluge		27.447,80	1,15	31.564,97	0,70	22.095,48
Ostale usluge		7.070,73	1,25	8.838,41	1,10	9.722,25
Rashodi za materijal i energiju						
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi						
Materijal i sirovine		745,83	1,10	820,41	0,70	574,29
Energija		1.984,38	1,25	2.480,48	1,00	2.480,48
Ostali nespomenuti materijalni rashodi		17.832,58	1,25	22.290,73	0,90	20.061,65
Premije osiguranja		1.056,97	1,15	1.215,52	1,00	1.215,52
Reprezentacija		785,28	1,15	903,07	1,00	903,07
Članarine		3.041,84	1,10	3.346,02	1,00	3.346,02
Kotizacije		6.288,00	1,25	7.860,00	1,00	7.860,00
Financijski rashodi		6.958,93		60.445,65		5.062,71
Ostali financijski rashodi						
Bankarske usluge i usluge platnog prometa		640,98	1,25	801,23	0,90	721,10
Zatezne kamate		3.699,01	1,05	3.883,96	0,40	1.553,58
Ostali nespomenuti financijski rashodi		2.655,26	21,00	55.760,46	0,05	2.788,02
Ostali rashodi		1.673,61		2.454,08		1.227,04
Kazne, penali i naknade štete						
Penali, ležarine i drugo		2.337,22	1,05	2.454,08	0,50	1.227,04

*Svi iznosi su u eurima

Rashodi:

U 2025. godini klub planira nastaviti trend smanjenja potrošnje i racionalizacije svog poslovanja. Klub planira dodatno smanjiti sljedeće rashode:

Klub planira smanjiti rashod komunalnih usluga za dodatnih 10% u odnosu na projicirani rashod za 2025. godinu. To se planira postići dodatnim racionalizacijama u vremenu korištenja objekta, boljom preraspodjelom vremena i boljim upravljanjem.

Planirani rashod komunalnih usluga za 2025. godinu iznosi 12.361,91 euro, što predstavlja smanjenje od 10% u odnosu na projicirani trošak u 2024., koji iznosi 13.735,45 eura.

Klub također planira smanjiti rashod za intelektualne i osobne usluge za 30% u 2025. godini, što namjerava postići dodatnim uređenjem uvjeta rada svojih partnera i poboljšanjem poslovnih odnosa. Velik dio ovog troška nastajao je zbog poslovnih odnosa u kojima je klub plaćao trenere i fizioterapeute koji su poslovali s vlastitim obrtom, ali već u 2024. godini klub je započeo s preoblikovanjem ovih odnosa, što planira nastaviti i u 2025. godini.

Rashod za energiju također će se smanjiti za 10%, što se planira postići na isti način kao i kod komunalnih usluga, uz potpisivanje sporazuma s privatnim opskrbljivačima energije koji nude povoljnije uvjete.

Planirani rashod za energiju u 2025. godini iznosi 20.061,65 eura, što predstavlja smanjenje u odnosu na projiciranih 22.290,73 eura u 2024. godini.

Klub je postigao povoljnije uvjete s pružateljima bankarskih usluga, pa će rashod za bankarske usluge iznositi 721,10 eura, u odnosu na sadašnjih 801,23 eura.

Klub u 2025. godini planira značajno smanjenje rashoda zatezних kamata, koje su u 2024. godini nastale uglavnom zbog blokade računa i nemogućnosti plaćanja, što je rezultiralo troškovima u ovršnim postupcima. Planirani rashod za zatezne kamate u 2025. godini iznosi 1.553,58 eura, u odnosu na 3.883,96 eura u 2024. godini. Isto se odnosi i na troškove penala, ležarina i drugih, za koje se očekuje smanjenje od 50%, na iznos od 1.227,04 eura u 2025. godini, u odnosu na 2.454,08 eura u 2024. godini.

Najznačajnija ušteda u 2025. godini očekuje se usuglašavanjem novih uvjeta financiranja za zajam u kojem klub duguje 2.263.458,60 eura glavnice. Kamate na taj zajam iznosile su otprilike 67.000,00 eura godišnje, ali potpisivanjem novog ugovora o zajmu zajam postaje beskatatni, čime klub ostaje bez tereta troška kamate, a što će uvelike utjecati na buduće poslovne rezultate.

Planirani trošak ostalih financijskih rashoda u kojima se prikazuje i trošak ugovorenih kamata u 2025. godini iznosi **2.788,02 eura**, što je smanjenje **od 95%** u odnosu na projicirani iznos za 2024., koji iznosi 55.760,46 eura. Smanjenje od 60% se očekuje i kod zatezних kamata jer je klub u 2024. godini bio prisiljen plaćati zatezne kamate na brojne troškove zbog blokade računa privremenom mjerom.

Određeni rashodi planiraju se i povećavati, a to su prvenstveno troškovi neto plaća i doprinosa na plaće, jer je Klub uvijek u potrazi za kvalitetnim kadrovima koji će pozitivno utjecati na poslovanje, ali i nagrađivati postojeće zaposlenike boljim uvjetima rada. Planirano povećanje troškova neto plaća iznosi **5%**, doprinosa na plaće **3%**, a naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa (treneri, suci, igrači) povećat će se za **10%**. Također, klub planira povećati naknade za prijevoz, rad na terenu i odvojeni život svojih zaposlenika za **30%** u 2025. godini. Klub za svoje zaposlenika i ostale osobe koje su u radnom odnosu sa klubom planira **izdvojiti za 12.332,65 eura više u 2025. godini**.

U sljedećoj tablici dana je detaljna projekcija rashoda po svim kategorijama do kraja 2024. godine sa planom rashoda za 2025. godinu:

Objašnjenje tablice:

Klub očekuje proporcionalan rast većine troškova do kraja 2024 godine osim određenih troškova koji su sezonski i za koje se ne očekuje značajnije povećanje do kraja godine dok su ponderi kojima su dobivena planirana stanja za 2025 godinu objašnjeni u tekstu rashoda iznad dane tablice.

Planirani ukupni rashod kluba u 2025. godini iznosi: 286.477,78 eura.

Rezultat poslovanja:

Planirani rezultat poslovanja ukoliko klub ostvari postavljene poslovne ciljeve u 2025. godini je **135.033,02 eura viška prihoda.**

Financijski plan za 2026. godinu

Prihodi:

Klub u 2026. godini planira dodatno **povećanje prihoda od članarina** jer je ulaganje u školu nogometa dugoročan cilj kluba. Klub generira prihode od polaznika škole nogometa u vidu članarina koju polaznici plaćaju, ali i u vidu naknade za solidarnost i za razvoj i formiranje koju dobiva za uspješne igrače škole nogometa koji se kasnije ostvaruju u profesionalnom nogometu, kroz potpisivanje profesionalnih ugovora i ostvarivanje financijskih transfera u kojima NK Zagreb tada sudjeluje mehanizmima FIFA-solidarnosti i naknade za razvoj i formiranje. Stoga je potrebno još više privlačiti stručne kadrove ali i poduzeti napore u osposobljavanju mladih trenera kako bi nogometna škola NK Zagreba privlačila što veći broj djece i na taj način pridonijela napretku kluba na svim razinama.

Sa druge strane očekuje se i **povećanje prihoda od pružanja usluga** (naknada FIFA solidarnost, naknada za formiranje i razvoj igrača te marketinški i sponzorski ugovori) za **10%**, dok je za prihode od naknade šteta i prihode od otpisa obveza planirano **smanjenje za 90%**.

Planirani ukupni prihod kluba u 2026. godini iznosi: 440.087,86 eura.

Rashodi:

Klub u 2026. godini planira dodatno smanjenje rashoda za uredski materijal digitalizacijom svoga poslovanja.

Klub planira povećati rashode za neto plaće, doprinose, naknade za obavljanje aktivnosti te naknade troškova radnicima za dodatnih **10%**.

Ostale rashode u 2026 godini klub, uz racionalizaciju poslovanja i napore u upravljanju, namjerava održavati na istoj razini kao i planirane u prethodnoj 2025. godini.

Planirani ukupni rashod kluba u 2026. godini iznosi: 303.256,28 eura.

Rezultat poslovanja:

Planirani rezultat poslovanja ukoliko klub ostvari postavljene poslovne ciljeve u 2026. godini je **136.831,58 eura viška prihoda**

Na sljedećim stranicama je detaljan prikaz tablica sa planiranim prihodima i rashodima za 2026 godinu:

Plan prihoda od 2024-2026

	01.01.2024-30.9.2024	PROJEKCIJA 31.12.2024	PROJEKCIJA 31.12.2025	PROJEKCIJA 31.12.2026
UKUPNI PRIHODI	320.547,00	416.929,62	421.510,80	440.087,86
		PONDER	PONDER	PONDER
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	105.463,45	158.195,18	181.924,45	200.116,90
Prihodi od pružanja usluga	105.463,45	158.195,18	181.924,45	200.116,90
	1,5	1,15	1,1	1,1
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	124.716,83	168.367,72	185.204,49	203.724,94
Članarine	124.716,83	168.367,72	185.204,49	203.724,94
	1,35	1,1	1,1	1,1
Prihodi od imovine	13.519,59	13.519,59	13.519,59	13.519,59
Prihodi od finansijske imovine				
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	1,26	1,26	1,26	1,26
Prihodi od nefinansijske imovine				
Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	12.792,09	12.792,09	12.792,09	12.792,09
Ostali prihodi od nefinansijske imovine	726,24	726,24	726,24	726,24
	1	1	1	1
Prihodi od donacija	69.037,78	69.037,78	20.711,33	20.711,33
Ostali prihodi od donacija	69.037,78	69.037,78	20.711,33	20.711,33
	1	0,3	1	1
Ostali prihodi	7.809,35	7.809,35	20.150,94	2.015,09
Prihodi od naknade štete i refundacija				
Prihodi od naknade šteta	1.300,00	1.300,00	19.500,00	1.950,00
Ostali nespomenuti prihodi				
Otpis obveza	6.509,35	6.509,35	650,94	65,09
	1	0,1	0,1	0,1

*svi iznosi su u eurima

Financijski plan za 2027. godinu

Prihodi:

Klub želi nastaviti težiti i podnositi napore u napretku i poboljšavanju svoje škole nogometa, a to će omogućiti daljnje povećavanje iste vrste prihoda i u 2027. godini.

Prvenstveno se tu misli na prihod od članarina i prihod od pružanja usluga, budući da je težnja i želja kluba podizanje škole nogometa na još višu razinu. Napredak škole nogometa omogućiti će povećanje prihoda od članarina, povećavanje prihoda od pružanja usluga. Zbog proizvodnje uspješnih mladih igrača klub će imati potencijalne prihode od već opisanih naknada koje ostvaruje od njih, ali će i mnoga od te djece nastupati za prvu momčad kluba te predstavljati Nogometni klub Zagreb u službenim natjecanjima. Dobri mladi igrači koji su izrasli iz Zagrebove škole pomoći će klubu u povratku na mjesta koja mu povijesno pripadaju i koje zaslužuje.

Povećanjem za još dodatnih 10% u prihodu od članarina i prihodu od pružanja usluga u 2027 godini na temelju danih specifikacija, moguće je **ostvariti ukupni prihod od 479.692,04 eura u 2027. godini.**

Rashodi:

Klub će također nastojati uštedjeti na istim područjima, ali i povećati potrošnju na istim područjima kao i u 2026. godini.

Povećavanje troškova za zaposlenike i tako omogućavanje boljih uvjeta rada, ali i smanjenje tekućih komunalnih i ostalih troškova dugoročni je cilj kluba.

Na taj način planira se **ostvariti ukupni rashod od 321.635,60 eura.**

Rezultat poslovanja:

Planirani rezultat poslovanja u 2027. godini je **158.056,43 eura viška prihoda**

Pregled detaljnog izračuna plana prihoda i rashoda za 2027 godinu nalazi se na idućim stranicama.

Plan rashoda od 2024-2026

	01.01.2024-30.9.2024	PROJEKCIJA 31.12.2024	PROJEKCIJA 31.12.2025	PROJEKCIJA 31.12.2026
UKUPNI RASHODI	235.983,98	343.189,49	286.477,78	303.256,28
Rashodi za radnike	83.859,77	104.824,71	109.215,45	118.393,49
Plaće	56.643,96	70.804,95	74.345,20	81.779,72
Doprinosi na plaće	10.413,16	13.016,45	13.341,86	14.008,95
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	16.802,65	21.003,31	21.528,40	22.604,82
Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac				
Materijalni rashodi	143.491,67	175.465,05	170.972,57	178.573,04
Naknade troškova radnicima	6.027,56	7.534,45	9.794,79	10.774,26
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	45.452,61	56.815,76	62.497,34	68.747,07
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	5.422,18	6.777,73	6.777,73	6.777,73
Naknade za obavljanje aktivnosti	2.810,55	3.372,66	3.372,66	3.372,66
Rashodi za usluge	10.988,36	13.735,45	12.361,91	12.361,91
Usluge telefona, pošte i prijevoza	1.300,00	1.625,00	1.625,00	1.625,00
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	5.237,00	6.284,40	6.284,40	6.284,40
Komunalne usluge	27.447,80	31.564,97	22.095,48	22.095,48
Zakupnine i najamnine	7.070,73	8.838,41	9.722,25	10.208,37
Zdravstvene i veterinarske usluge	745,83	820,41	574,29	459,43
Intelektualne i osobne usluge	1.984,38	2.480,48	2.480,48	2.480,48
Ostale usluge	17.832,58	22.290,73	20.061,65	20.061,65
Rashodi za materijal i energiju	1.056,97	1.215,52	1.215,52	1.215,52
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	785,28	903,07	903,07	903,07
Materijal i sirovine	3.041,84	3.346,02	3.346,02	3.346,02
Energija	6.288,00	7.860,00	7.860,00	7.860,00
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	6.958,93	60.445,65	5.062,71	5.062,71
Premije osiguranja	640,98	801,23	721,10	721,10
Reprezentacija	3.699,01	3.883,96	1.553,58	1.553,58
Članarine	2.655,26	55.760,46	2.788,02	2.788,02
Kotizacije				
Financijski rashodi	1.673,61	2.454,08	1.227,04	1.227,04
Ostali financijski rashodi	2.337,22	2.454,08	1.227,04	1.227,04
Bankarske usluge i usluge platnog prometa				
Zatezne kamate				
Ostali nespomenuti financijski rashodi				
Ostali rashodi	1.673,61	2.454,08	1.227,04	1.227,04
Kazne, penali i naknade štete				
Penali, ležarine i drugo				

*svi iznosi su u eurima

Plan prihoda od 2024-2027

	01.01.2024-30.9.2024	PROJEKCIJA 31.12.2024	PROJEKCIJA 31.12.2025	PROJEKCIJA 31.12.2026	PROJEKCIJA 31.12.2027
UKUPNI PRIHODI	320.547,00	416.929,62	421.510,80	440.087,86	479.692,04
	PONDER	PONDER	PONDER	PONDER	PONDER
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	105.463,45	158.195,18	181.924,45	200.116,90	220.128,59
Prihodi od pružanja usluga	105.463,45	158.195,18	181.924,45	200.116,90	220.128,59
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	124.716,83	168.367,72	185.204,49	203.724,94	224.097,44
Članarine	124.716,83	168.367,72	185.204,49	203.724,94	224.097,44
Prihodi od imovine	13.519,59	13.519,59	13.519,59	13.519,59	13.519,59
Prihodi od finansijske imovine					
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	1,26	1,26	1,26	1,26	1,26
Prihodi od nefinansijske imovine					
Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	12.792,09	12.792,09	12.792,09	12.792,09	12.792,09
Ostali prihodi od nefinansijske imovine	726,24	726,24	726,24	726,24	726,24
Prihodi od donacija	69.037,78	69.037,78	20.711,33	20.711,33	20.711,33
Ostali prihodi od donacija	69.037,78	69.037,78	20.711,33	20.711,33	20.711,33
Ostali prihodi	7.809,35	7.809,35	20.150,94	2.015,09	1.235,09
Prihodi od naknade štete i refundacija					
Prihodi od naknade šteta	1.300,00	1.300,00	19.500,00	1.950,00	1.170,00
Ostali nespomenuti prihodi					
Otpis obveza	6.509,35	6.509,35	650,94	65,09	65,09

*svi iznosi su u eur/ima

Plan rashoda od 2024-2027

	01.01.2024-30.9.2024		PROJEKCIJA 31.12.2024		PROJEKCIJA 31.12.2025		PROJEKCIJA 31.12.2026		PROJEKCIJA 31.12.2027	
		235.983,98		343.189,49		286.477,78		303.256,28		321.635,60
Rashodi za radnike		83.859,77		104.824,71		109.215,45		118.393,49		128.402,15
Plaće		56.643,96		70.804,95		74.345,20		81.779,72		89.957,69
Plaće za redovan rad	1,25		1,05		1,1		1,1		1,1	
Doprinosi na plaće	1,25	10.413,16	1,025	13.016,45	1,05	13.341,86	1,05	14.008,95	1,05	14.709,40
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	1,25	16.802,65	1,025	21.003,31	1,05	21.528,40	1,05	22.604,82	1,05	23.735,06
Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac										
Materijalni rashodi		143.491,67		175.465,05		170.972,57		178.573,04		186.943,71
Naknade troškova radnicima	1,25	6.027,56	1,3	7.534,45	1,1	9.794,79	1,1	10.774,26	1,1	11.851,69
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život										
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	1,25	45.452,61	1,1	56.815,76	1,1	62.497,34	1,1	68.747,07	1,1	75.621,78
Naknade za obavljanje aktivnosti										
Rashodi za usluge		5.422,18		6.777,73		6.777,73		6.777,73		6.777,73
Usluge telefona, pošte i prijevoza	1,2	2.810,55	1	3.372,66	1	3.372,66	1	3.372,66	1	3.372,66
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	1,25	10.988,36	0,9	13.735,45	1	12.361,91	1	12.361,91	1	12.361,91
Komunalne usluge	1,25	1.300,00	1	1.625,00	1	1.625,00	1	1.625,00	1	1.625,00
Zakupnine i najamnine	1,2	5.237,00	1	6.284,40	1	6.284,40	1	6.284,40	1	6.284,40
Zdravstvene i veterinarske usluge	1,15	27.447,80	0,7	31.564,97	1	22.095,48	1	22.095,48	1	22.095,48
Intelektualne i osobne usluge	1,25	7.070,73	1,1	8.838,41	1,05	9.722,25	1,05	10.208,37	1,05	10.718,78
Ostale usluge										
Rashodi za materijal i energiju		745,83		820,41		574,29		459,43		367,55
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	1,1	1.984,38	0,7	2.480,48	0,8	2.480,48	0,8	2.480,48	0,8	2.480,48
Materijal i sirovine	1,25	17.832,58	1	22.290,73	1	20.061,65	1	20.061,65	1	20.061,65
Energija										
Ostali nespomenuti materijalni rashodi		1.056,97		1.215,52		1.215,52		1.215,52		1.215,52
Premije osiguranja	1,15	785,28	1	903,07	1	903,07	1	903,07	1	903,07
Reprezentacija	1,15	3.041,84	1	3.346,02	1	3.346,02	1	3.346,02	1	3.346,02
Članarine	1,1	6.288,00	1	7.860,00	1	7.860,00	1	7.860,00	1	7.860,00
Kotizacije	1,25									
Financijski rashodi		6.958,93		60.445,65		5.062,71		5.062,71		5.062,71
Ostali financijski rashodi		640,98		801,23		721,10		721,10		721,10
Bankarske usluge i usluge platnog prometa	1,25	3.699,01	0,9	3.883,96	1	1.553,58	1	1.553,58	1	1.553,58
Zatezne kamate	1,05	2.655,26	0,4	55.760,46	0,05	2.788,02	1	2.788,02	1	2.788,02
Ostali nespomenuti financijski rashodi	21									
Ostali rashodi		1.673,61		2.454,08		1.227,04		1.227,04		1.227,04
Kazne, penali i naknade štete		2.337,22		2.454,08		1.227,04		1.227,04		1.227,04
Penali, ležarine i drugo	1,05		0,5		1		1		1	

* svi iznosi su u eurima

Zaključak:

Želimo naglasiti da su planirani prihodi od pružanja usluga koji se odnose prvenstveno na prihode od FIFA fonda solidarnosti i naknade za razvoj i formiranje igrača u velikoj mjeri već ostvareni samim transferima Petra Muse u Dallas Fc, Dominika Livakovića u Fenerbahce, Jakova Medića u Ajax. Klub je na temelju ta tri transfera svojih bivših igrača ostvario prihod od 365.000 eura koji će po dospeljeću sredstava ili ranije u slučaju službenih potvrda biti proknjiženi u poslovnim knjigama.

Pri izračunu planiranih prihoda za 2025, 2026 i 2027 godinu vodilo se računa o inflaciji, koja će svakako povećavati troškove plaća i ostalih naknada koje klub plaća osobama u radnom odnosu i izvan radnog odnosa, ali očekuje se da bi se navedeni učinak trebao isto tako i prekriti na prihode koje klub ostvaruje. Posebno na prihod od članarina.

Troškove komunalnih usluga i energije klub planira održavati na istoj razini tijekom promatranog razdoblja zahvaljujući naporima koje planira napraviti u poboljšanja upravljačkih procesa, nadzoru troškova i racionalizaciji poslovanja.

Zaključno, naglašavamo kako je najveća težnja i želja da Nogometni klub Zagreb u narednim godinama ostvari napredak i u sportskom smislu te zauzme pozicije koje mu povijesno pripadaju u hrvatskom nogometu. Time bi se financijski rezultat poslovanja kluba eksponencijalno poboljšao u odnosu na ove projekcije.

Ovaj plan izrađen je sa željom da pokaže kako je klub sposoban podmirivati svoje obveze na vrijeme. Najveća obveza kluba, koja čini oko 98% ukupnih dugovanja, postavlja pitanje: može li klub uistinu osigurati sredstva za njezino podmirenje? Međutim, važno je istaknuti da ta obveza dopijeva tek za deset godina, a dodatno olakšanje pruža činjenica da je beskamatna, čime se uklanja teret kamata koji bi pritiskao klub kroz nadolazeće godine. Vrlo važna činjenica je i da je vjerovnik navedenog zajma bivši predsjednik i prijatelj kluba koji je mnogo puta klubu priskakao u pomoć klubu vlastitim pozajmicama a spreman je i dalje pomagati klub (ukoliko to bude potrebno) što potvrđuje i njegovo pismo namjere koje prilažemo uz ovaj plan.

Plan jasno pokazuje da je klub sposoban ostvarivati višak prihoda i da će već u sljedeće tri godine ostvariti ozbiljan suficit u poslovanju. No, nije nemoguće da rezultati budu i bolji od ovih prognoza jer Nogometni klub Zagreb pod svojim okriljem ima nogometnu školu s 360 djece, a svako od njih može postati profesionalni igrač koji donosi značajne prihode klubu.

Postoji realna mogućnost da jedan od tih mladih igrača, razdoblje do svoje 16. ili 17. godine provede u NK Zagrebu, a kasnije postane član hrvatske reprezentacije sa ozbiljnom tržišnom vrijednošću. Jedan igrač koji bi od svoje 12. do 16. godine trenirao u NK Zagreb, a kasnije postao profesionalan igrač, i u nekom dijelu svoje karijere ostvario transfer vrijedan 20 milijuna eura, donio bi klubu oko 500.000 eura prihoda, samo od tog jednog transfera. Uz stalan rast cijena nogometaša i sve veće vrijednosti transfera, realno je očekivati da će i blago iznad prosječni reprezentativni igrači u budućnosti postizati takve vrijednosti.

Zajam koji NK Zagreb duguje ostaje fiksna, bez kamata, i sigurno će biti vraćen po dospeljeću. Vremenska vrijednost novca i inflacija djeluju u korist kluba, smanjujući stvarnu vrijednost tog duga, dok rast vrijednosti nogometa, marketinga i igrača omogućava klubu nove prilike.

Najveća želja kluba jest povratak u više rangove hrvatskog nogometa, u prvu ili drugu ligu. Nitko ne može sa sigurnošću reći da to nije moguće u idućih deset godina, prije dospeljeća zajma. Ako se to dogodi, sposobnost vraćanja dugova neće se više mjeriti u godinama, nego u mjesecima, jer će NK Zagreb tada ponovno moći samostalno ostvarivati financijske transfere. Klub će tada dobivati cijeli iznos transfera, a ne samo 5%, što će mu omogućiti vraćanje zajma čak i unutar jednog prijelaznog roka.

Na temelju članka 29., 30. i 34. Statuta Nogometnog kluba Zagreb, Upravni odbor NK Zagreb donio je na sjednici Upravnog odbora od 22. listopada 2024. godine:

ODLUKU

O USVAJANJU POSLOVNOG I FINANCIJSKOG PLANA ZA 2025., 2026. I 2027. GODINU ZA POTREBE STEČAJNOG POSTUPKA ST-1859/2024

Članak 1.

Usvaja se poslovni i financijski plan Nogometnog kluba Zagreb za razdoblje od 2024. godine do 2027. godine, koji uključuje sve poslovne ciljeve, planirane projekte, prihode, rashode, investicije i financijske projekcije za naredne tri godine.

Članak 2.

Poslovni i financijski plan donesen je u skladu s dugoročnom strategijom Nogometnog kluba Zagreb, te se utvrđuje kao osnova za rad Nogometnog kluba Zagreb u planiranom razdoblju.

Članak 3.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja, odnosno od 22. listopada 2024. godine.

U Zagrebu

Predsjednik Upravnog odbora
Dražen Medić



Ja, javni bilježnik Ivana Miloš, Zagreb, Ozaljska 21,
potvrđujem da je stranka:

DRAŽEN MEDIĆ, OIB 10463192399, ZAGREB, Pantovčak 196 B, kao predsjednik NK
"ZAGREB", OIB 42653141010, Zagreb, Veslačka ulica 1a, u mojoj nazočnosti vlastoručno
potpisala pismeno. Potpis na pismenu je istinit. Istovjetnost podnositelja pismena utvrdila sam
temeljem osobne iskaznice br. 118524655 PU Zagrebačka, ovlaštenje za zastupanje utvrđeno je
uvidom u Elektronički zapis iz registra udruga na današnji dan..

Javnobilježnička pristojba za ovjeru po tar. br. 11. st. 4. ZJP naplaćena u iznosu 1,33 eur.
Javnobilježnička nagrada po čl. 19. st. 1. PPJT zaračunata u iznosu od 3,99 eur uvećana za PDV u
iznosu od 1,00 eur.

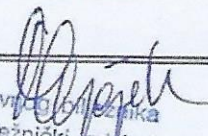
Broj: OV-7414/2024

Zagreb, 30.10.2024.



Javni bilježnik

Ivana Miloš


Za javnog bilježnika
Javnobilježnički prijednik
Marija Dajak

