FinaGS
Gotovinski servisi

POSLOVNI PLAN
ZA 2024. GODINU

Zagreb, prosinac 2023.

UVOD

FINA gotovinski servisi d.o.o. osnovana je 9. rujna 2009. Izjavom o osnivanju. S operativnim je radom tvrtka započela 03. svibnja 2010. godine kao samostalno trgovačko društvo nastalo izdvajanjem poslova s gotovim novcem iz Financijske agencije (Fine) koja je ujedno i jedini vlasnik tvrtke.

FINA gotovinski servisi d.o.o. najveća je tvrtka u Republici Hrvatskoj specijalizirana za poslovanje s gotovim novcem i ostalim vrijednostima, stoga možemo izdvojiti segment distribucije vrijednosnih pošiljki i segment gotovinskih operacija kao temeljne (core) djelatnosti tvrtke. Iz širokog spektra core i ostalog uslužnog portfelja tvrtka svojim klijentima pruža slijedeće usluge:

- obrada i pohrana gotovog novca i drugih vrijednosti
- prijevoz gotovog novca i ostalih vrijednosti
- usluge s bankomatima
- tehnička zaštita objekta, osoba i imovine
- usluge facility menadžmenta
- opskrba potrošnim materijalom i bankarskom opremom za poslovanje s gotovim novcem

Unatoč brojnim izazovima u okruženju, uspješnost ukupnog poslovanja Fine GS i u 2023. godini je na zavidnoj razini. Ostvareni su povijesni prihodi koji uključuju i prihode od eurokonverzije.

Aktivnosti Društva su u 2023. godini bile usmjerene na daljnju stabilizaciju poslovanja Fine GS, optimizaciju poslovnih procesa i reorganizaciju poslovanja te kvalitetno strateško upravljanje čime je omogućena realizacija zacrtanih strateških ciljeva i zadržavanje profitabilnog poslovanja.

Od važnijih događaja koji su imali utjecaj na uspješnost poslovanja i budući razvoj Društva valja istaknuti:

Uspješan završetak projekta uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj

Počevši s 01.01.2023. godine Republika Hrvatska je promijenila svoju službenu valutu iz hrvatske kune u euro. Time je Republika Hrvatska postala 20-ta članica Europske unije koja je uvela euro kao nacionalnu valutu. Zamjena novčanica i kovanica u euro predstavljala je za Republiku Hrvatsku logistički vrlo značajan i složen proces, gdje su upravo usluge Fine GS odigrale ključnu ulogu. Cijeli projekt uvođenja eura kao službene valute u RH proveden je veoma uspješno uz poštivanje svih zadanih rokova. Dodatne usluge koje je Društvo pružalo tijekom prijelaznog razdoblja kraj 2022. - početak 2023. godine mogu se sumirati u sljedeće: predopskrba banaka gotovim novcem u ime i za račun Hrvatske narodne banke, povlačenje novčanica i kovanica kuna iz opticaja iz poslovnih banaka prema HNB-u, te redovne usluge vezane uz trezorsko poslovanje banaka i usluge distribucije vrijednosnih pošiljaka. Pored prijelaznog razdoblja (kraj 2022. - početak 2023. godine), nakon zamjene kuna u eure, sam način poslovanja Društva značajnije je izmijenjen s obzirom da je značajnije povećan udio obrade i distribucije kovanica u odnosu na novčanice. Temeljem postojećih analiza stručnih službi HNB-a radilo se o uvećanom broju kovanica za čak 6,3 puta u odnosu na broj novčanica. S te osnove i za Društvo su stvoreni novi zahtjevi vezani uz investicijske cikluse (posebice opremu) kako bi se poslovanje prilagodilo novonastalim okolnostima.

Nakon uspješno provedene eurokonverzije Poslovni plan za 2024. godinu predviđa pad prihoda od obrade gotovog novca za 16% u odnosu na projekciju prihoda za 2023. što je rezultat ostvarenih dodatnih prihoda od eurokonverzije temeljem ugovornih odredbi.

Daljnja stabilizacija poslovanja preuzetih poslova obrade gotovog novca od strane Zagrebačka banka d.d. i Privredna banka d.d.

Društvo je još tijekom 2021. godine sklopilo ugovore o preuzimanju obrade gotovog novca od strane dvije najznačajnije poslovne banke u Republici Hrvatskoj - Zagrebačka banka d.d. (nastavno: ZABA) i Privredna banka Zagreb d.d. (nastavno: PBZ). Uz preuzimanje poslova obrade Društvo je u potpunosti preuzelo i radnike vezane uz predmetni dio poslovanja iz obje banke te su oba projekta uspješno završena. Preuzimanje navedenih poslova doprinijelo je značajnom porastu u prihodovnom dijelu Društva, prvenstveno poslovnog segmenta Gotovinske operacije. Također, ovakav značajan rast poslovnih aktivnosti podrazumijevao je i reorganizaciju dijela poslovanja te optimizaciju poslovnih procesa koji su se velikim dijelom odvijali kroz 2022. godinu. Uvođenjem eura kao službene valute u RH u 2023. godini stvoreni su novi, dodatni zahtjevi u poslovnom procesu koje je bilo nužno prilagoditi novonastaloj situaciji. Nastavljene su aktivnosti vezane uz stabilizaciju poslovanja koje su uključivale aktivnosti uz materijalne i ljudske resurse.

Kolektivno pregovaranje

Sukladno novom kolektivnom ugovoru u 2022. godini je napravljena reorganizacija poslovanja u pojedinim poslovnim segmentima koja je potpunu primjenu imala u 2023. godini. Uz određene manje izmjene naziva i nove organizacije radnih mjesta unutar službi podrške pri Upravi, značajnija promjena odnosi se na reorganizaciju profitnih segmenata Društva. Tako se naziv Strateška poslovna jedinica mijenja u Sektor, pri čemu ovdje razlikujemo dva profitna segmenta: Sektor gotovinskih operacije te Sektor privatne zaštite. Na ovaj način cjelokupno poslovanja Društva zaokruženo je unutar dva segmenta koja od samih početaka Društva čine njegovo core poslovanje, a dosadašnje strateške poslovne jedinice Tehničke i tjelesne zaštite te Odjel Facility managementa implementirani su uz temeljnu djelatnost distribucije vrijednosnih pošiljki u Sektor privatne zaštite. Kraj 2023. godine obilježio je početak novog kolektivnog pregovaranja s obzirom da trenutno važeći kolektivni ugovor ističe u 2024. godini.

Kapitalna ulaganja

Investicijska ulaganja su se najvećim dijelom odnosila na nabavu materijalne i nematerijalne imovine vezane uz nastavak provedbe projekta uvođenja EUR-a (sortirka kovanica i drugo), daljnju stabilizaciju preuzetih poslova gotovog novca od klijenata PBZ i ZABA, nabavku vozila za potrebe distribucije vrijednosnih pošiljki, informatičku opremu, te ulaganja u dovršetak izgradnje gotovinskog centra Dugopolje.

Društvo je nastavilo s ulaganjima u razvoj poslovanja uključujući između ostaloga, modernizaciju tehnologije rada te nastavak započetog investicijskog ciklusa. U prethodnim godinama uspješno je implementiran novi poslovni informacijski sustav Dynamics 365 Business Central (Navision) u Odjelu obračuna plaća i kadrovskoj evidenciji što je osiguralo kvalitetniju podršku upravljanju ljudskim potencijalima. Aktivnosti vezane uz daljnju implementacija Business Central-a u ostale poslovne jedinice i službe Društva započete su u zadnjem kvartalu poslovne 2023. godine, a potpuna implementacija i primjena predviđena je planom za 2024. godinu. Predviđena su i kapitalna ulaganja u implementaciju softvera za integraciju postojećem sustavu AS4GO – softveru za podršku core poslovanju.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Organizacijska struktura Fine GS bazira se na divizijskom pristupu kao jednom od osnovnih oblika tradicionalne strukture s izraženom vertikalnom hijerarhijom. Ovakav tip organizacijske strukture pretpostavlja i viši stupanj decentralizacije, budući da se strateške (dalekosežne) odluke za tehnička i tržišna pitanja delegiraju tržišno specijaliziranim odjelima.

U Fini GS divizijski pristup organizacijskoj strukturi organiziran je putem zasebnih profitnih sektora i njihovih odjela. Profitni sektori, kao zasebni poslovni segmenti unutar društva, relativno su neovisni poslovni segmenti sa svojim jasno definiranim tržištima, koji razvijaju vlastitu poslovnu strategiju oblikovanu u okvirima zadanim korporacijskom strategijom. Obzirom na osnovnu djelatnosti kojom se Fina GS bavi, obradom i prijevozom gotovine, interne kontrole procesa rada su neophodne. Divizijski pristup upravljanju poslovanja pokazao se u prethodnim godinama izuzetno uspješnim jer je moguće na transparentan način pratiti prihode i troškove i tako kontrolirati i upravljati poslovnim rezultatom i najmanje organizacijske jedinice, odjela, u svih dvanaest podružnica Fine GS.

Pored profitnih sektora, direktno ispod Uprave, smještene su korporativne funkcije koje svoje usluge pružaju profitnim sektorima i njihovim odjelima.

Profitni sektori nositelji su odgovornosti za realizaciju vlastitog poslovnog plana prihoda i operativne marže jedinice. Služba korporativnih funkcija odgovorna je za realizaciju plana poslovnih prihoda na razini cijele Fine GS. Kroz navedenu organizacijsku strukturu omogućuju se aktivnosti razvoja pojedinih strateških poslovnih jedinica usmjerenih na kvalitetu pružanja usluga klijentima.

Fina GS je organizacijski podijeljena na dva profitna sektora:

- Sektor Gotovinskih operacija

- Sektor Privatne zaštite:
  - Odjel Distribucije vrijednosnih pošiljki
  - Odjel Tehničke zaštite i CDS-a
  - Odjel Facility managementa

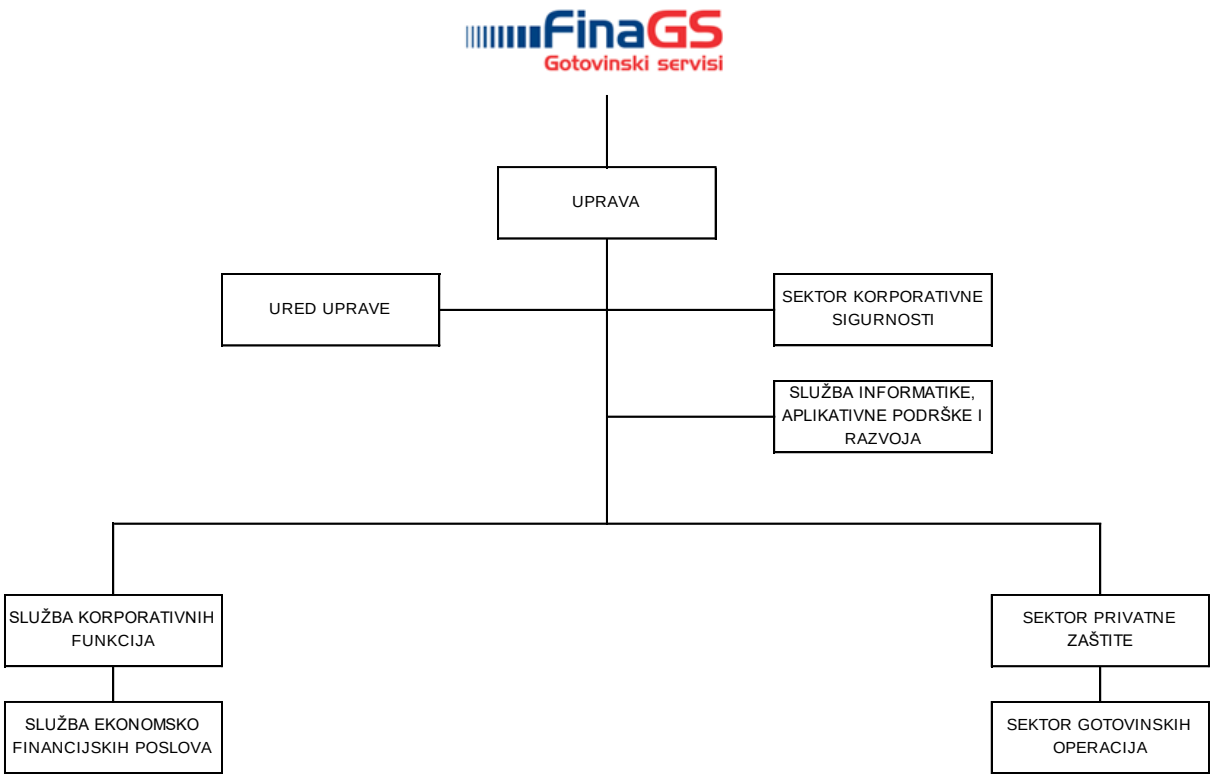
Sektor privatne zaštite objedinjuje zasebne profitne segmente Distribucija vrijednosnih pošiljki, Tehnička zaštita i CDS, te Facility management. Drugi profitni centar uz Sektor privatne zaštita je Sektor gotovinskih operacija. U oba profitna sektora, poslovanje se i dalje provodi na 12 lokacija po Hrvatskoj (Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Osijek, Opuzen, Pula, Rijeka, Slavonski Brod, Split, Varaždin, Zadar i Zagreb) i to kroz zasebne Odjele. Profitni sektori nemaju vlastite izvršitelje u korporativnim funkcijama već su ove funkcije u nadležnosti zasebnih službi zaduženih za sve profitne sektore i odjele.

U dijelu korporativnih funkcija uz Upravu izdvojene su sljedeće organizacijske jedinice:

- Ured Uprave (izvješćivanje i planiranje, pravni poslovi, centralna nabava i projekti)
- Sektor korporativne sigurnosti
- Služba informatike, aplikativne podrške i razvoja
- Služba korporativnih funkcija
- Služba ekonomsko financijskih poslova

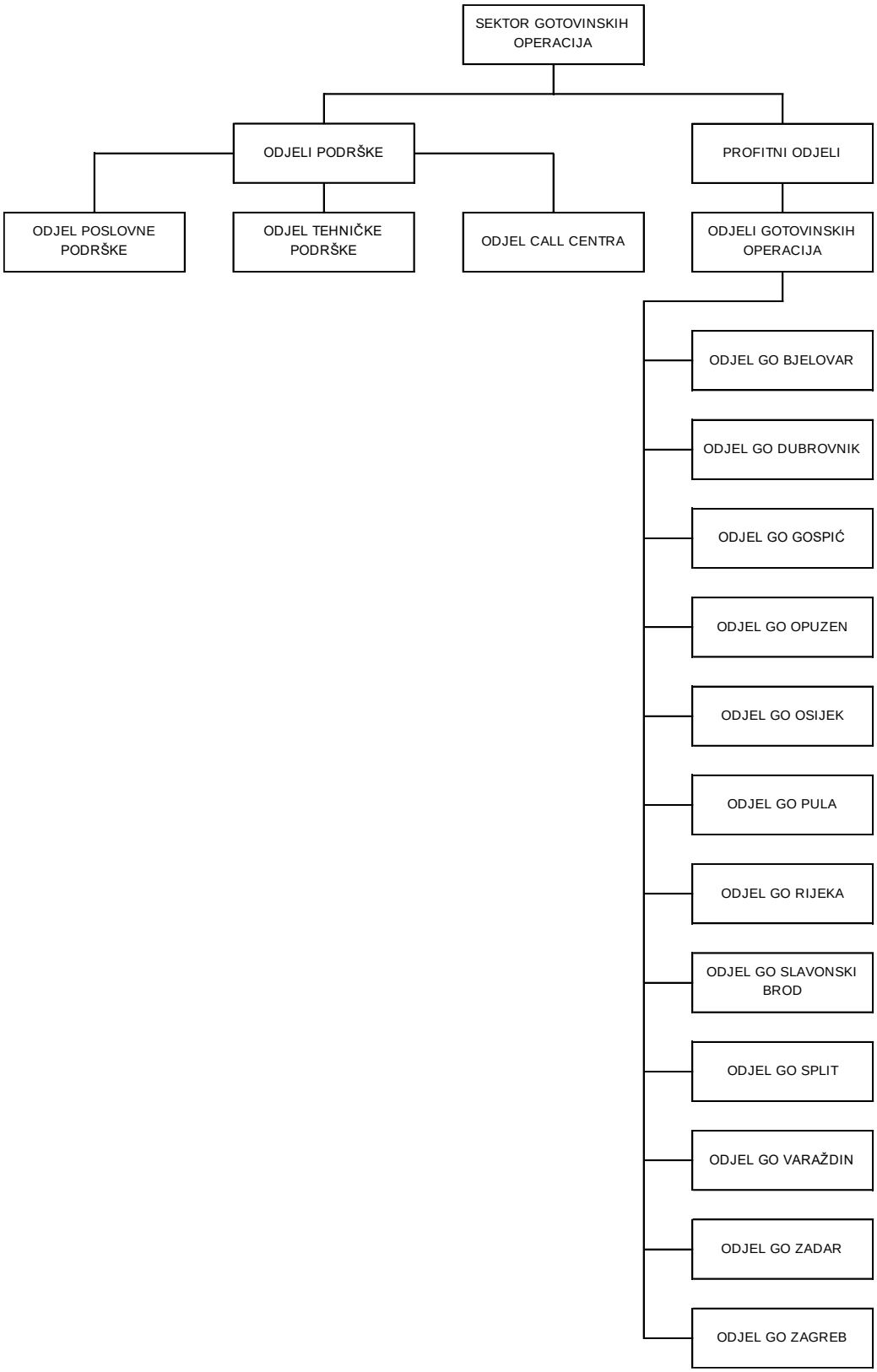
U nastavku je grafički prikazana organizacijska struktura Društva u cijelosti uz posebne grafičke prikaze organizacije unutar oba profitna sektora, Sektora gotovinskih operacija i Sektora privatne zaštite.

Grafički prikaz organizacijske strukture Društva

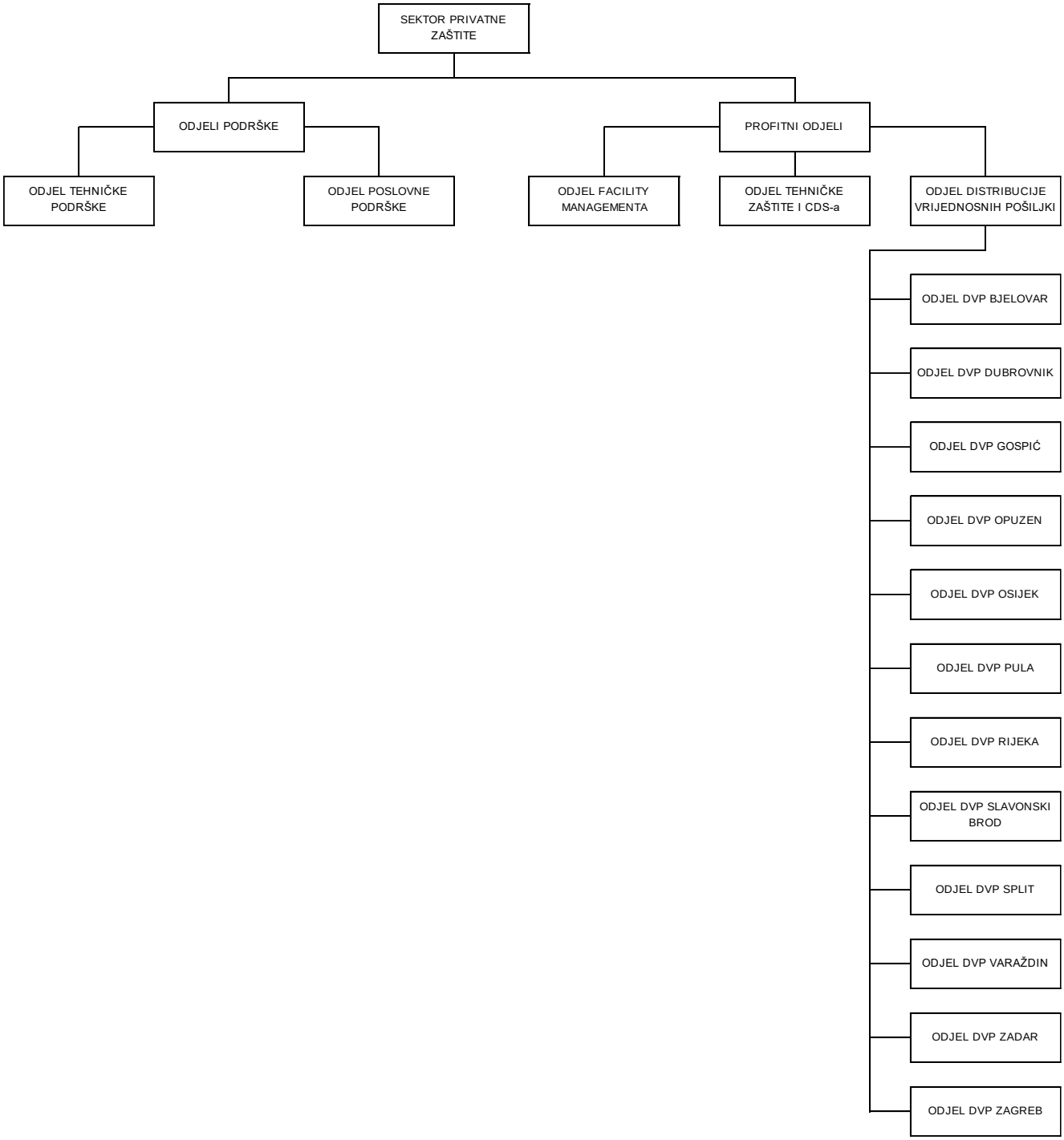


Grafički prikaz profitnih sektora

Sektor gotovinskih operacija



Sektor privatne zaštite



PLANSKI RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA EUR	od 01.01. do 31.12.2020.	od 01.01. do 31.12.2021.	od 01.01. do 31.12.2022.	od 01.01. do 31.12.2023. e	od 01.01. do 31.12.2024. f	Udio u prihodu 2024	y/y (%)
Poslovni prihodi	**16.140.615**	**18.968.491**	**26.680.655**	**32.804.792**	**30.203.983**	**100%**	**92%**
Prihodi od prodaje	15.760.936	18.829.298	26.452.025	32.113.305	29.510.802	98%	92%
Ostali prihodi	379.680	139.193	228.630	691.487	693.180	2%	100%
Rashodi razdoblja	**15.753.955**	**18.547.032**	**25.735.692**	**31.480.489**	**29.169.868**	**97%**	**93%**
Materijalni troškovi	3.078.330	4.368.457	6.923.885	9.063.964	7.659.471	25%	85%
Troškovi osoblja	8.831.357	9.289.718	11.438.719	13.947.463	13.687.027	45%	98%
Amortizacija	1.644.144	2.233.628	2.690.387	3.292.360	3.797.931	13%	115%
Vrijednosno usklađenje kratkotrajne imovine	6.837	169	1.127	-	-	0%	0%
Rezerviranja	43.008	-	252.486	591.411	260.000	1%	44%
Ostali troškovi poslovanja	2.150.279	2.655.060	4.429.088	4.585.291	3.765.439	12%	82%
Razlika poslovnih prihoda i rashoda	**386.660**	**421.459**	**944.963**	**1.324.303**	**1.034.114**	**3%**	**78%**
Financijski prihodi	**4.633**	**6.715**	**6.737**	**13.428**	**5.460**	**0%**	**41%**
Prihodi od kamata	2.540	6.714	3.311	11.068	5.460	0%	49%
Ostali financijski prihodi	2.093	0	3.426	2.360	-	0%	0%
Financijskih rashodi	**112.854**	**182.676**	**189.752**	**337.255**	**288.160**	**1%**	**85%**
Kamate, teč. razl s nepovezanim poduzećem	112.854	182.676	189.752	337.255	288.160	1%	85%
Razlika financijskih prihoda i rashoda	**(108.221)**	**(175.962)**	**(183.015)**	**(323.826)**	**(282.700)**	**-1%**	**87%**
Ukupni prihodi	**16.145.248**	**18.975.205**	**26.687.392**	**32.818.221**	**30.209.443**	**100%**	**92%**
Ukupni rashodi	**15.866.810**	**18.729.708**	**25.925.444**	**31.817.744**	**29.458.028**	**98%**	**93%**
Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	**278.439**	**245.497**	**761.948**	**1.000.477**	**751.415**	**2%**	**75%**
Porez na dobitak	55.645	48.754	141.986	198.095	148.780	0%	75%
Dobitak/Gubitak poslije oporezivanja	**222.794**	**196.743**	**619.962**	**802.383**	**602.634**	**2%**	**75%**

Napomena: Fina GS s 01.01.2019. primjenjuje računovodstvene politike utvrđene sukladno zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja - MSFI, (do 31.12.2018. primjena Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja - HSFI).

PLAN INVESTICIJA ZA 2024. GODINU

Planom iz redovnog poslovanja za 2024. godinu planirana su kapitalna ulaganja u ukupnom iznosu od 4,5 milijuna eura, od čega se 433 tisuće eura odnosi na ulaganje u nematerijalnu imovinu, a 4,1 milijun eura u materijalnu imovinu. Planirana stjecanja u materijalnu i nematerijalnu imovinu omogućuju društvu daljnji razvoj, sigurnost, te održavanje stabilnosti poslovanja.