

POSLOVNI PLAN ZA 2025. GODINU

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 managemanta
- opskrba potrošnim materijalom i bankarskom opremom za poslovanje s gotovim novcem

Unatoč brojnim izazovima u okruženju, Fine GS je i u 2024. godini nastavila kontinuitet ostvarivanja pozitivnih poslovnih rezultata. Aktivnosti Društva su u 2024. 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.

Profitabilan rast kao strateški imperativ Društva ostvaruje se kroz zadane ciljeve oslanjajući se pri tome na vlastite snage. Ulaganjem u tehnologiju, znanje i standardizaciju procesa želi se povećati produktivnost, te se nastoji osnažiti tvrtku kroz brigu i odgovorno ponašanje. Nastoji se privući i ulagati u talentirane pojedince, te još više ulagati u razvoj ljudi koji će novim idejama i prepoznavanjem promjena i odgovornosti utjecati na društvene, ekonomske i ekološke promjene i imati pozitivan utjecaj na dugoročnost poslovanja Fina GS.

Poslovnim planom za 2025. godinu predviđen je nastavak tehnološke i procesne nadogradnje poslovnih operacija te digitalizacija ključnih poslovnih potreba.

Od značajnijih događaja koji imaju utjecaj na uspješnost poslovanja i budući razvoj Društva valja istaknuti:

Modernizacija tehnologije rada

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 implementaciju Business Central-a u ostale poslovne jedinice i službe Društva započete su u zadnjem kvartalu poslovne 2023. godine, te su se nastavile i u 2024. godini. I dalje se radi na pripremi dodatnih unaprjeđenja poslovnih procesa u novom ERP sustavu kako bi se osigurala što kvalitetnija podrška upravljanju, dok se potpuna implementacija očekuje tokom 2025. godine prelaskom modula za vođenje kadrovske evidencije i obračuna plaće na novu verziju Business Central-a.

Nastavno na novi ERP sustav, trenutno je u implementaciji i Microsoft Power BI sustav za poslovno izvješćivanje i analizu podataka čime bi se dodatno unaprijedili i automatizirali navedeni poslovni procesi.

Krajem ove godine i kroz 2025. godinu očekuje se dodatan razvoj Power BI sustava uz nove vizualizacije, te edukaciju dodatnih korisnika.

Društvo je u sklopu modernizacije i unaprjeđenja poslovnih procesa gotovinskih operacija i distribucije vrijednosnih pošiljki tijekom 2024. godine investiralo u redizajn modula AS4GO aplikacije. U sklopu redizajna su tijekom 2024. godine razvijeni i pušteni u potrebu moduli aplikacije koji pokrivaju procese internog i eksternog izvještavanja (modul Reports), procese organizacije i vođenja svih procesnih resursa (modul Admin) te procese obrade, pohrane i prijevoza vrijednosnih pošiljki (modul Podrška). Tijekom 2024. godine napravljena je priprema za dodatnu automatizaciju poslovnih procesa obrade pologa za klijente te će tijekom 2025. godine biti razvijen portal/mobilna aplikacija za klijente čime bi se ubrzali procesi i skratila vremena obrade i informiranje klijenata o obavljenim uslugama. Također, tijekom 2024. godine odrađena je priprema te je započela implementacija modula Manage Engine aplikacije čime bi se dodatno podigla kvaliteta nadzora i upravljanja nad IT sustavom Društva. Očekivani rok za potpunu implementaciju rješenja je tokom 2025. godine. Za prvu polovicu 2025. godine je planirano dodatno unaprjeđenje konfiguracije Disaster Recovery procedura tvrtke te će se u sklopu navedenog implementirati dodatna unaprjeđenja mrežne konfiguracije na primarnoj i backup poslužiteljskoj lokaciji što će rezultirati potpunom automatizacijom prelaska na backup lokaciju u slučaju ispada primarne, a posljedično će se smanjiti vrijeme potpunog podizanja IT sustava Društva s backup poslužiteljske lokacije.

Kapitalna ulaganja

Tokom 2024. godine investicijska ulaganja se najvećim dijelom odnose na nabavu materijalne i nematerijalne imovine vezane uz novi poslovni informacijski sustav Dynamics 365 Business Central, implementaciju Microsoft Power BI softvera, razvoj softvera za integraciju postojećem sustavu AS4GO (softver za podršku core poslovanju), aktivnosti vezane uz izgradnju novog gotovinskog centra u Zadru, izvođenje građevinskih radova u Osijeku, garažna vrata, trezorske police, uništavač papira HSM, pametne sefove, te ugradnju OTP brava za bankomate. Fokus je i dalje usmjeren na optimizaciju poslovnih procesa s gotovim novcem, s naglaskom na redizajn i razvoj aplikacije AS4GO, te osiguranje potrebnih ljudskih i materijalnih resursa za nesmetano odvijanje poslovnih procesa.

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 operativnih (profitnih) segmenata i njihovih odjela. Operativni segmenti, 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 segmenata, direktno ispod Uprave, smještene su korporativne funkcije koje svoje usluge pružaju profitnim segmentima i njihovim odjelima. Profitni segmenti nositelji su odgovornosti za realizaciju vlastitog poslovnog plana prihoda i operativnih marži jedinice. Služba korporativnih funkcija odgovorna je za realizaciju plana poslovnih prihoda na razini cijele Fine GS. Kroz navedenu organizacijsku strukturu omogućuju se aktivnosti razvoja profitnih segmenta usmjerenih na kvalitetu pružanja usluga klijentima.

Prema unutarnjoj organizaciji Fina GS sadrži jedan profitni sektor, Sektor operativnih poslova:

- Operativni segment: Gotovinske operacije
- Operativni segment: Privatna zaštita
 - Distribucija vrijednosnih pošiljki
 - Tehnička zaštita i CDS
 - Facility management

Operativni segment privatne zaštite objedinjuje zasebne profitne segmente Distribucija vrijednosnih pošiljki, Tehnička zaštita i CDS, te Facility management. Drugi operativni segment uz privatnu zaštitu je Operativni segment gotovinskih operacija.

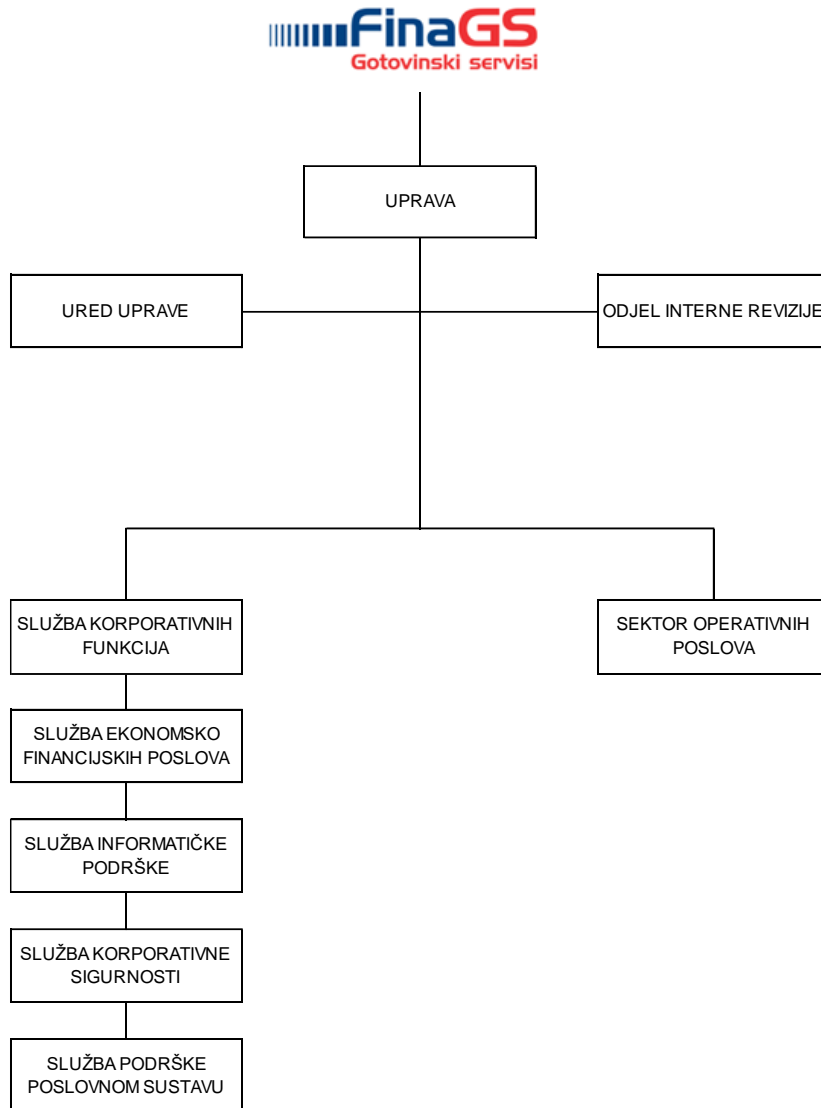
U oba operativna segmenta, poslovanje se i dalje provodi na 12 lokacija po Hrvatskoj (Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Osijek, Opuzen, Pula, Rijeka, Slavonski Brod, Split, Varaždin, Zadar i Zagreb) i to kroz zasebne Odjele. Profitni segmenti nemaju vlastite izvršitelje u korporativnim funkcijama već su ove funkcije u nadležnosti zasebnih službi zaduženih za sve profitne segmente i odjele.

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

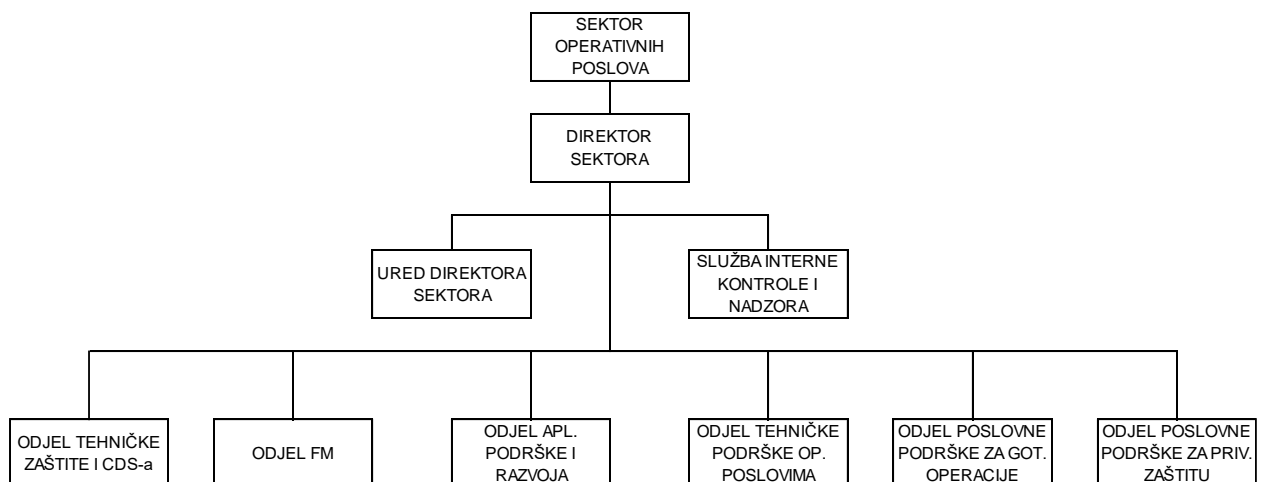
- Ured Uprave
- Služba ekonomsko financijskih poslova
- Služba korporativne sigurnosti
- Služba informatičke podrške
- Služba korporativnih funkcija
- Služba podrške poslovnom sustavu
- Odjel interne revizije

U nastavku je grafički prikazana organizacijska struktura Društva u cijelosti.

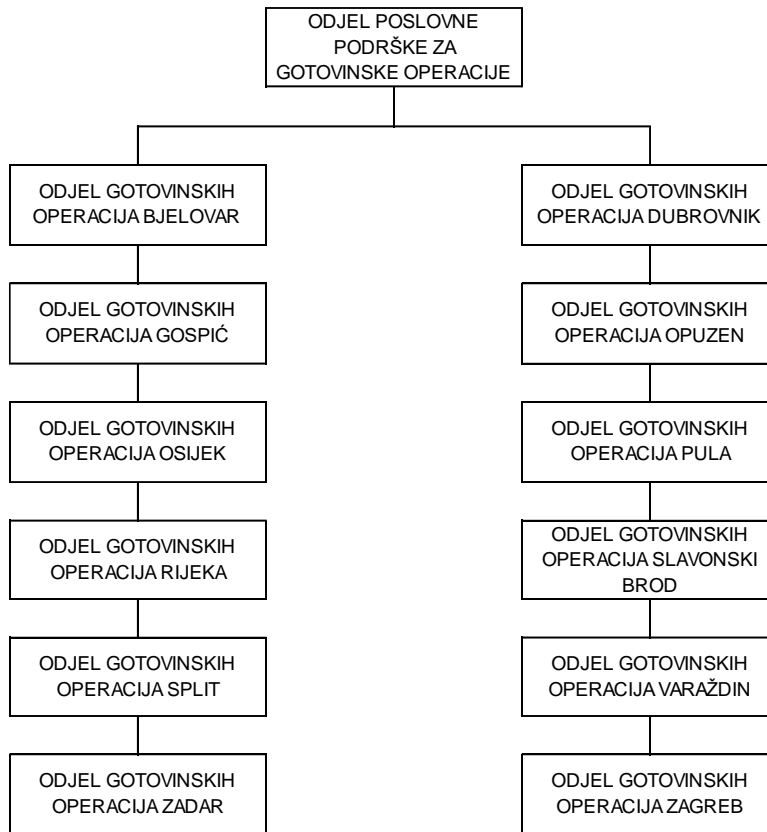
Grafički prikaz organizacijske strukture Društva



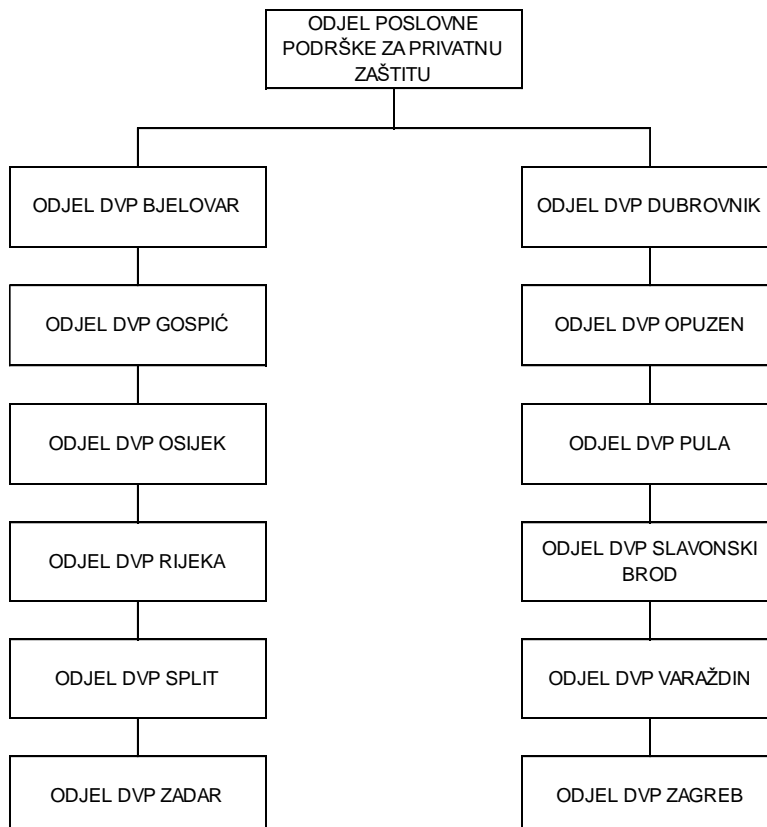
Grafički prikaz Sektora operativnih poslova



Grafički prikaz Odjela poslovne podrške za gotovinske operacije



Grafički prikaz Odjela poslovne podrške za privatnu zaštitu



PLANSKI RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA	od 01.01. do 31.12.2018.	od 01.01. do 31.12.2019.	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.	od 01.01. do 31.12.2024. e	od 01.01. do 31.12.2025. f	Udio u prihodu 2025	y/y (%)
EUR										
Poslovni prihodi	15.075.151	16.420.159	16.140.615	18.968.491	26.680.655	32.451.425	30.270.931	31.696.452	100%	105%
Prihodi od prodaje	15.025.624	16.280.419	15.760.936	18.829.298	26.452.025	32.270.878	30.060.312	31.206.252	98%	104%
Ostali prihodi	49.527	139.741	379.680	139.193	228.630	180.548	210.619	490.200	2%	233%
Rashodi razdoblja	14.744.393	15.905.988	15.753.955	18.547.032	25.735.692	30.849.798	29.167.279	30.640.865	97%	105%
Materijalni troškovi	3.588.031	3.269.141	3.078.330	4.368.457	6.923.885	9.117.967	8.080.345	7.984.456	25%	99%
Troškovi sirovina i materijala	983.288	1.000.540	875.747	1.118.257	1.780.467	2.242.033	1.896.593	1.821.413	6%	96%
Troškovi prodane robe	346.812	254.712	153.096	220.365	355.115	273.033	230.364	80.545	0%	35%
Troškovi usluga	2.257.931	2.013.889	2.049.488	3.029.835	4.788.303	6.602.901	5.953.387	6.082.498	19%	102%
Troškovi osoblja	8.130.379	9.177.756	8.831.357	9.289.718	11.438.719	14.168.642	13.780.508	14.192.458	45%	103%
Nadnice i plaće (neto)	5.262.969	6.130.813	5.855.178	6.198.192	7.758.215	9.288.693	9.544.255	9.323.581	29%	98%
Troškovi poreza i doprinosa	2.867.410	3.046.943	2.976.179	3.091.526	3.680.504	4.879.949	4.236.253	4.868.877	15%	115%
Amortizacija	1.277.908	1.433.231	1.644.144	2.233.628	2.690.387	3.403.030	3.545.310	4.167.646	13%	118%
Vrijednosno usklađenje kratkotrajne imovine	412	1.326	6.837	169	1.126	41	1.159	-	0%	0%
Rezerviranja	189.799	300.933	43.008	-	252.486	3.853	-	-	0%	0%
Ostali troškovi poslovanja	1.557.865	1.723.601	2.150.279	2.655.060	4.429.088	4.156.265	3.759.957	4.296.305	14%	114%
Razlika poslovnih prihoda i rashoda	330.757	514.172	386.660	421.459	944.963	1.601.627	1.103.652	1.055.586	3%	96%
Financijski prihodi	6.928	5.644	4.633	6.715	6.737	13.862	4.163	780	0%	19%
Prihodi od kamata	6.928	4.492	2.540	6.714	3.311	2.811	4.146	780	0%	19%
Ostali financijski prihodi	-	1.152	2.093	0	3.426	11.051	16	-	0%	0%
Financijskih rashodi	65.541	111.131	112.854	182.676	189.752	325.659	320.642	483.928	2%	151%
Kamate, teč. razlike s povezanim poduzećem	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%
Kamate, teč. razl s nepovezanim poduzećem	65.541	111.131	112.854	182.676	189.752	325.659	320.642	483.928	2%	151%
Razlika financijskih prihoda i rashoda	- 58.613	- 105.486	- 108.221	- 175.962	- 183.015	- 311.797	(316.479)	(483.148)	-2%	153%
Ukupni prihodi	15.082.079	16.425.804	16.145.248	18.975.205	26.687.392	32.465.287	30.275.094	31.697.232	100%	105%
Ukupni rashodi	14.809.934	16.017.118	15.866.810	18.729.708	25.925.444	31.175.457	29.487.921	31.124.793	98%	106%
Dobitak/Gubitak prije oporezivanja	272.145	408.685	278.439	245.497	761.948	1.289.830	787.173	572.438	2%	73%
Porez na dobitak	60.482	84.665	55.645	48.754	141.986	251.994	220.408	160.283	1%	73%
Dobitak/Gubitak poslije oporezivanja	211.663	324.021	222.794	196.743	619.962	1.037.837	566.764	412.156	1%	73%

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 2025. GODINU

Planom iz redovnog poslovanja za 2025. godinu planirana su kapitalna ulaganja ukupnom iznosu od 4,5 milijuna eura, od čega se 600 tisuća eura odnosi na ulaganje u nematerijalnu imovinu, a 3,9 milijuna eura u materijalnu imovinu. Planirana stjecanja u materijalnu i nematerijalnu imovinu omogućuju društvu daljnji razvoj, sigurnost, te održavanje stabilnosti poslovanja.