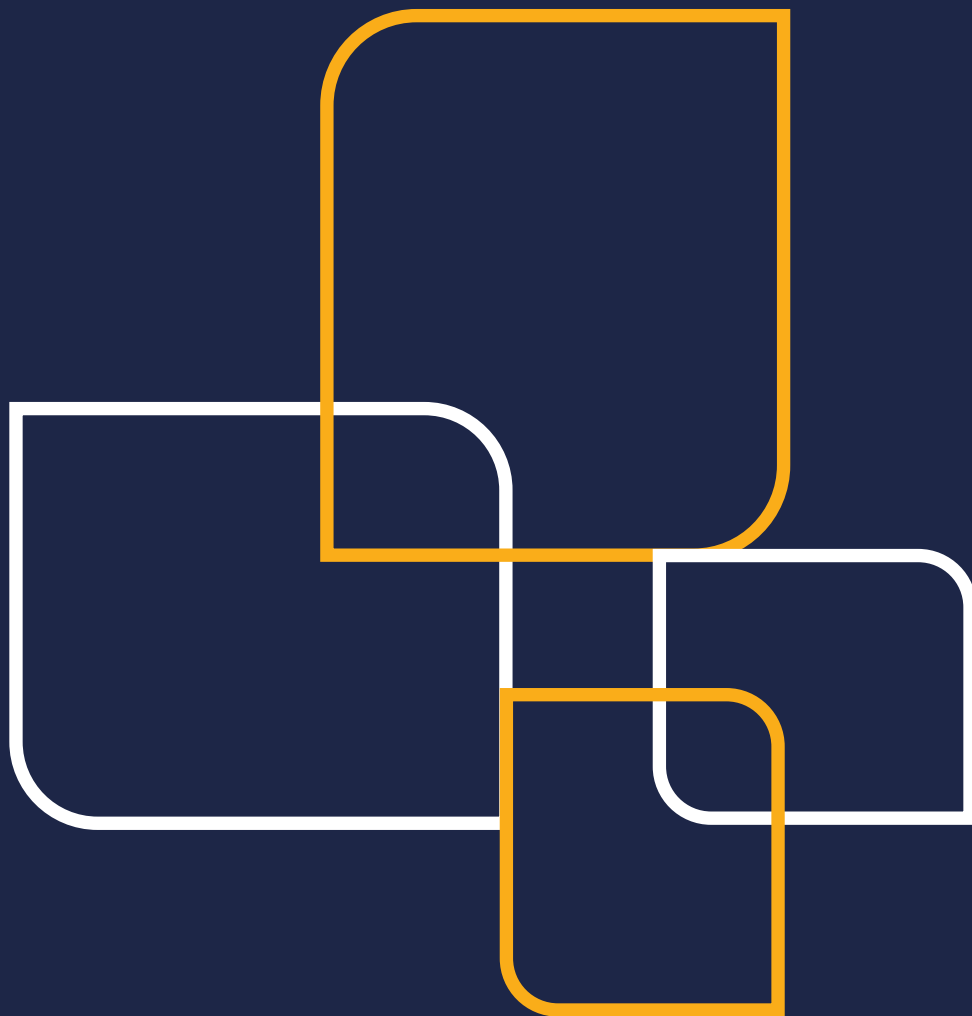




POSLOVNI PLAN 2026.

Sjedište

Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb

besplatni telefon 0800 0080

info@fina.hr

www.fina.hr

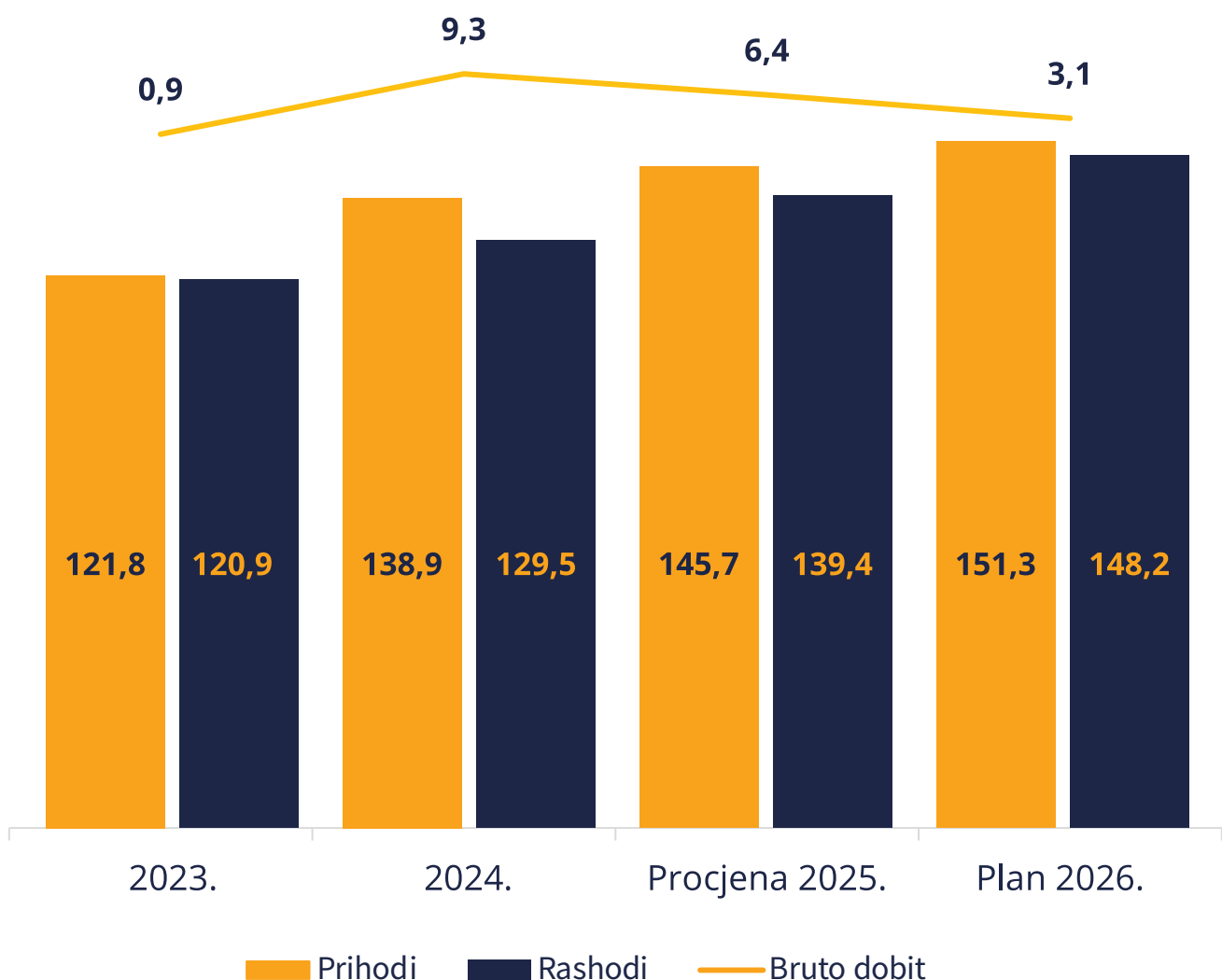
III fina

Vama na usluzi

1. PLAN PRIHODA, RASHODA I DOBITI

Fina planira povećanje prihoda u planskoj godini u odnosu na procjenu prethodne godine kao rezultat intenzivnije prodaje servisa info.BIZ-a, javne objave godišnjih financijskih izvještaja (GFI), povećanja obujma transakcija na servisu e-Račun, uspostave sustava Kulturna iskaznica, nadogradnje novih funkcionalnosti platformi digitalne informacijske infrastrukture, proširenja broja proračunskih i izvanproračunskih korisnika sustava riznice te izmjene cjenika s bankama u dijelu instant transakcija i implementirane usluge Provjere primatelja plaćanja (VoP) u platnim sustavima.

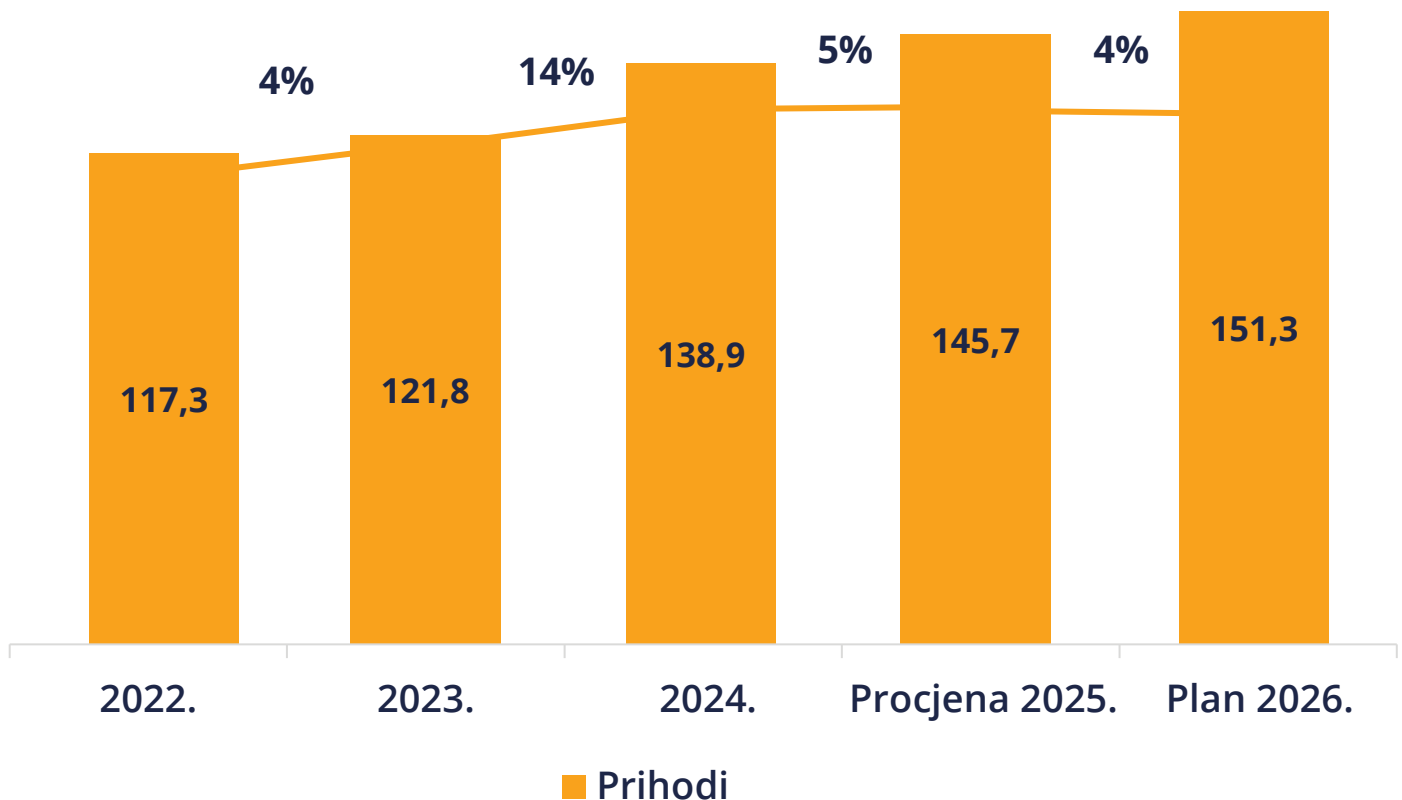
Povećanje planiranih troškova u odnosu na procjenu prethodne godine posljedica je povećanja troškova materijala i energije, troškova vanjskih usluga, troškova osoblja kao posljedice pune primjene povećanja plaća iz 2025. godine i planiranih novih zapošljavanja te troškova amortizacije uslijed planiranih ulaganja.



Prikaz 1. Osnovne financijske značajke plana poslovanja (u milijunima eura)

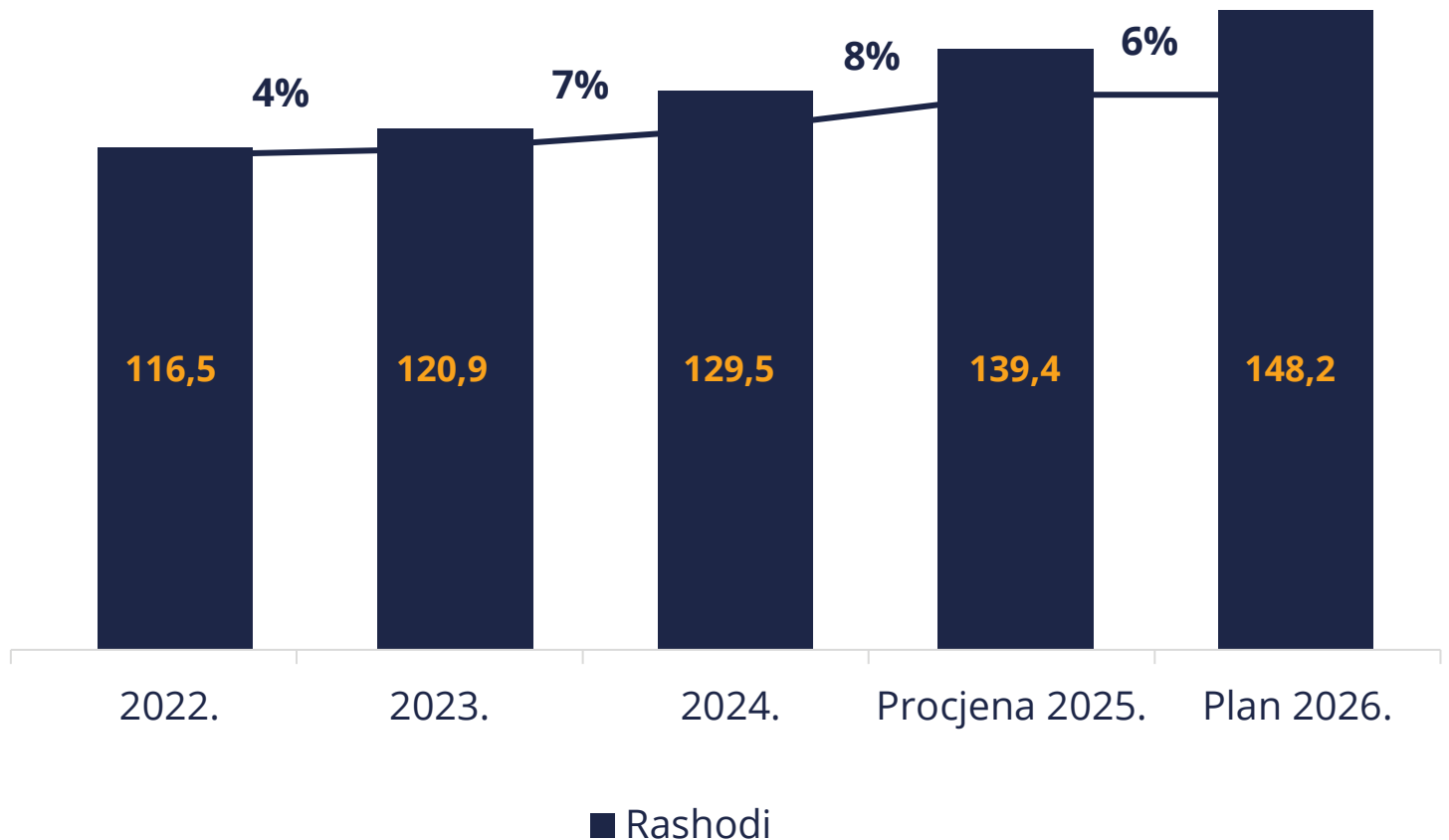
2. PLAN PRIHODA

Fina planira povećanje prihoda u planskoj godini u odnosu na procjenu prethodne godine na temelju više očekivanih prihoda Centra za registre, Centra digitalnih usluga, Centra kartičnog poslovanja, Centra poslova platnog prometa, Centra podrške sustavu riznice, Centra digitalne informacijske infrastrukture te Centra upravljanja platnim sustavima.



Prikaz 2. Plan prihoda Fine

3. PLAN RASHODA



Prikaz 3. Plan rashoda Fine

Temeljem Zakona o javnoj nabavi (NN 120/16 i 114/22) Fina je obvezna donijeti plan nabave za plansku poslovnu godinu. Plan nabave kao i sve njegove promjene Fina je obvezna objaviti na svojim internetskim stranicama te u standardiziranom obliku u Elektroničkom oglasniku javne nabave RH. Planirani trošak nabave roba i usluga čini sastavni dio plana rashoda za 2026. godinu.

Stavka	Predmet nabave roba i usluga (u tisućama €)	Planirani trošak nabave 2026.	Procjenjena vrijednost nabave 2026.
ROBE		1.598	1.917
1.	Obrasci - vrećice i pasice	100	160
3.	Uredski materijal	186	186
5.	Fotokopirni papir	23	23
6.	Toneri i vrpce	80	94
7.	Potrošni materijal za održavanje čistoće	133	136
8.	Materijal za mikrofilm	50	70
9.	Potrošni materijal za blagajničko-trezorsku opremu	64	96
11.	Potrošni materijal za elektroničko poslovanje	330	330
12.	Potrošni materijal za kartično poslovanje	50	50
13.	Optički kablovi za SAN mrežu	6	6
15.	Potrošni materijal za poslužitelje	0	10
16.	Potrošni materijal za telefoniju	9	9
17.	Potrošni materijal za elektroinstalacije, UPS i agregate	115	115
20.	Potrošni materijal za opremu za grijanje, hlađenje i klimatizaciju	12	12
21.	Potrošni materijal za održavanje zgrada	26	26
24.	Rezervni dijelovi za informatičku opremu	27	27
26.	Nabava za čajne kuhinje	32	39
27.	Ostali razni materijali	43	44
28.	Sitni inventar	148	149
29.	Osobna zaštitna odjeća	121	290
30.	Nabava auto guma za osobna i gospodarska vozila	25	25
33.	Sitni inventar za restoran	3	3
34.	Alati	16	16
35.	Ostali materijalni troškovi	2	2

*Napomena – Redni brojevi stavaka koji su izostavljeni nemaju plansku vrijednost.

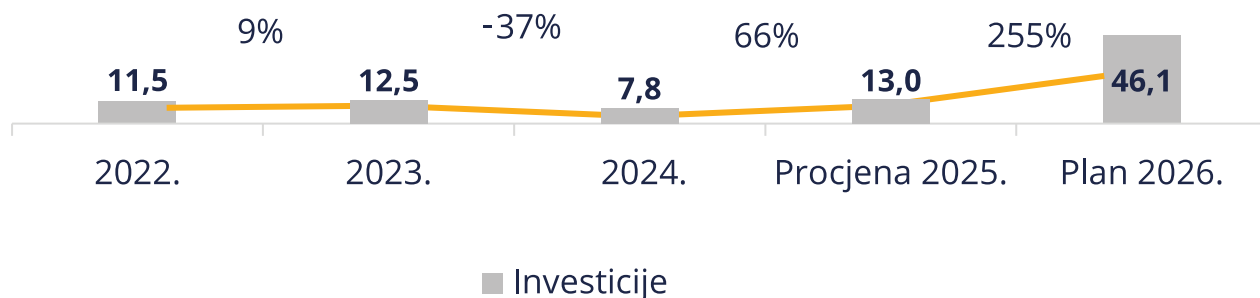
Stavka	Predmet nabave roba i usluga (u tisućama €)	Planirani trošak nabave 2026.	Procjenjena vrijednost nabave 2026.
USLUGE		34.414	40.166
36.	Troškovi telefona	254	650
37.	TK prijenos	830	1.375
38.	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja zgrada	837	838
39.	Usluge tekućeg održavanja osobnih vozila	140	148
40.	Usluge održavanja HW	2.603	3.612
41.	Usluge tekućeg održavanja UPS, agregata i elektroinstalacija	128	128
42.	Usluge tekućeg održavanja tehnička zaštita	335	323
43.	Usluge tekućeg održavanja - vatrogasni aparati i sustavi za gašenje požara	108	108
44.	Usluga ispitivanja instalacija i procjena ugroženosti	62	62
45.	Usluge tekućeg i interventnog održavanja termotehničkih sustava	960	1.024
46.	Usluge tekućeg održavanja blagajničko-trezorske opreme	496	530
47.	Usluge tekućeg održavanja - opreme za mikrofilm	257	263
48.	Usluge tekućeg održavanja - fotokopirnih strojeva, telefaksa i frankirki	24	24
50.	Usluge tekućeg održavanja viličara	15	15
51.	Usluge tekućeg održavanja caffè aparata	3	3
52.	Usluge tekućeg održavanja - ostalo	12	12
53.	Usluge tekućeg održavanja softvera	7.221	7.663
59.	Troškovi prava korištenja licenci za softver (do 1 god.)	1.499	3.006
60.	Najam SW za PC	16	16
61.	Usluga deratizacije, dezinfekcije i dezinsekcije	25	34
63.	Usluge održavanja i najma biljne dekoracije	33	34
64.	Usluga čišćenja (pranje zavjesa i prozora)	2.769	3.015
66.	Dnevni tisak	19	19
67.	Stručni časopisi	71	79
68.	Knjige	10	10
69.	Odvjetničke usluge i usluge prijevoda	177	177
70.	Usluge procjene vrijednosti nekretnina	25	25
71.	Konzalting usluge	992	1.070
72.	Usluge ostalog savjetovanja	364	341
73.	Usluge gotovinskih servisa	2.640	2.640
74.	Ekologija - ispitivanje emisije onečišćenja	20	20
75.	Usluge čuvanja imovine - tjelesna zaštita	3.576	3.576
76.	Usluga centralnog dojavnog sustava (CDS)	115	115
77.	Ostale usluge	1.045	1.167
78.	Usluge reklame i promidžbe	776	779
79.	Premije osiguranja	132	152
80.	Osiguranje zaposlenih	315	736
82.	Opskrba električnom energijom	2.200	2.500
83.	Lož ulje i eurodizel	160	400
84.	Opskrba prirodnim plinom	310	400
85.	Voda za piće u galonima koji se koriste u aparatima za vodu	2	5
86.	Poštanske usluge	1.500	2.000
87.	Trošak prodane robe	38	38
89.	Ostale bankarske usluge	300	400
90.	Usluge ispisa, kopiranja i skeniranja	400	0
91.	Vanjske usluge na izradi softvera po narudžbi	600	635
UKUPNO ROBE I USLUGE		36.013	42.082

*Napomena – Redni brojevi stavaka koji su izostavljeni nemaju plansku vrijednost.

Prikaz 4. Plan nabave roba i usluga Fine

4. PLAN NABAVE DUGOTRAJNE MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE ZA 2026. GODINU

Plan nabave dugotrajne (materijalne i nematerijalne) imovine za 2026. godinu se u cjelosti planira financirati iz vlastitih sredstava.



Prikaz 5. Plan dugotrajne (materijalne i nematerijalne) imovine za 2026. godinu

U strukturi ukupno planirane dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine za 2026. godinu, na potrebe redovnog poslovanja odnosi se 78% ulaganja, dok se na ulaganja kojima će se podržati realizacija planiranih projekata i inicijativa odnosi 22%.

5. KVANTIFICIRANI FINANCIJSKI I NEFINANCIJSKI POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Financijski i nefinancijski ciljevi navedeni u nastavku predstavljaju smjernice te definiraju aktivnosti Fine u nadolazećem srednjoročnom razdoblju od 2026.-2028. godine, a postavljeni su temeljem Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske (NN 102/25).

Ciljevi (kvantitativni)

Financijski pokazatelji	2023.	2024.	2025. procjena	2026. plan	2027. plan	2028. plan
Bruto prinos na imovinu (ROA)	0,4%	4%	3%	1%	2%	2%
EBITDA marža	13%	16%	13%	11%	12%	12%
Omjer neto financijskog duga i EBITDA	-125%	-50%	-138%	-93%	-68%	-68%
Koeficijent zaduženosti	12%	13%	13%	14%	14%	14%
Pokazatelj isplate dividendi	50%	50%	50%	50%	50%	50%
Nefinancijski pokazatelji	2023.	2024.	2025. procjena	2026. plan	2027. plan	2028. plan
Broj platnih naloga na šalterima	21.283.595	20.053.729	19.907.156	17.916.440	16.124.796	14.512.317
Udio grešaka na poslovima prisilne naplate osnova za plaćanje	0,09%	0,06%	0,06%	0,10%	0,10%	0,10%
Stopa rasta broja korisnika Fina B2B e-Računa	18%	15%	13%	>5%	>5%	>5%
Broj instant transakcija	1.147.750	1.983.596	3.899.133	4.289.046	4.717.951	5.189.746
Broj reklamacija	15.570	19.516	19.516	27.000	27.000	27.000
Provedba provjere kibernetičke otpornosti kroz sigurnosno testiranje IKT sustava prema godišnjem planu	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Pokazatelji održivosti	2023.	2024.	2025. procjena	2026. plan	2027. plan	2028. plan
Emisije stakleničkih plinova (tCO2e)	4.340	4.419	4.375	4.375	4.331	4.288
Stopa edukacija/usavršavanja radnika	1.190	1.640	1.658	1.690	1.709	1.727

Ciljevi (kvantitativni)

Financijski pokazatelji

*U planskom razdoblju Fina i dalje projicira visoke stope likvidnosti i nisku zaduženost. Niže pozitivne stope rentabilnosti iskazane su kao posljedica nižih profitnih marži. EBITDA ostaje na solidnoj razini, a ključni pokazatelji likvidnosti i sigurnosti poslovanja i dalje su povoljni.

Nefinancijski pokazatelji

*Plan Fine obuhvaća smanjenje pogrešaka u procesima, optimizaciju korisničkog iskustva, provedbu sigurnosnih testiranja te kretanje pokazatelja ključnih usluga.

Pokazatelji održivosti

*Fina planira smanjiti emisiju GHG plinova iz Opsega 1 i Opsega 2 prema lokacijskom pristupu, te porast stope usavršavanja zaposlenika kao preduvjeta kvalitete njihovog angažmana.