



Výročná správa 2023





Obsah

01	Príhovor predsedu predstavenstva	4
02	Profil spoločnosti	5
03	Štruktúra spoločnosti	6
04	Vývoj finančnej situácie spoločnosti	7
05	Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	14
06	Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	14
07	Údaje o obstaraní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov	14
08	Informácia o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená	15
09	Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia	15
10	Návrh na naloženie s výsledkom hospodárenia za rok 2023	15
11	Organizačná jednotka	15

Prílohy

1. Dodatok správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou k 31. 12. 2023

01 | Príhovor predsedu predstavenstva



Milí kolegovia, vážení obchodní partneri, vážení klienti,

pri pohľade späť vidíme za sebou rok, ktorý bol pre slovenské OVB významný hneď z viacerých pohľadov. Niesol v sebe atribúty minulosti, prítomnosti a aj budúcnosti. Priniesol nám nádhernú rekapituláciu našej histórie v podobe majestátnej oslavy 30-ročnice, úspešnú prítomnosť, keď sme dokázali už niekoľkokrát po sebe posunúť hranice našich historických rekordov, a čo je veľmi dôležité, položil základ excelentnej budúcnosti vo forme novej stratégie.

Pripomeniem nám tieto 3 najvýznamnejšie momenty trochu bližšie.

Začnem pohľadom do histórie. OVB pôsobí na slovenskom finančno-sprostredkovateľskom trhu najdlhšie. Dalo by sa povedať, že sme akousi pramatkou finančného sprostredkovania na Slovensku. V minulom roku sme v nádhornej atmosfére za účasti viac ako 1 300 hostí – kolegov z OVB a zástupcov finančného trhu – oslávili už 30. výročie vzniku. Na rozdiel od života človeka je oslava 30-ročnice v živote firmy niečo výnimočné, pretože len veľmi málo firiem sa v skutočnosti dožíva svojho 30. výročia. OVB to zvládlo.

Za 30 rokov prešlo dlhú cestu. Na úplnom začiatku to bola len myšlienka. Bolo to malé semienko, z ktorého postupne vyrástlo to, čo dnes všetci v priamom prenose prežívame. Na svojej ceste sme sa stretávali s výzvami, učili sme sa z chýb a rástli vďaka skvelej tímovej práci a odhodlanosti. Za toto obdobie v OVB vyrástlo množstvo lídrov a naše skúsenosti s prácou s klientmi potvrdzuje fakt, že v portfóliu dnes máme viac ako 1,2 milióna klientov.

Oslavu tohto krásneho jubilea určite nosíme v srdci ešte aj dnes viacerí. Bola to nádherná chvíľa, plná elektrizujúcich emócií, naplnená spolupatričnosťou a hrdosťou.

Pri pohľade do prítomnosti a pri porovnaní ekonomických parametrov môže mať rok 2023 opäť prívlastok rekordný. Obhájili sme líderskú pozíciu na trhu finančného sprostredkovania. Takmer dokonale sme zvládli situáciu, ktorá vznikla na finančnom trhu po poklese úverového obchodu. Vďaka dlhoročnej skúsenosti a prístupu, v rámci ktorého sa snažíme vytvárať klientom komplexné »allfinanz plány«, sme na rozdiel od väčšiny konkurencie vedeli aj po poklese záujmu klientely o úverovanie naďalej plnohodnotne prosperovať. Ťahúňmi nášho rastu boli predovšetkým segmenty rizikového životného poistenia, neživotného poistenia a investícií, ktoré nám priniesli celkový nárast obrátu oproti roku 2022 vo výške 3 %. Obrátom 51,6 milióna € sme posunuli svoj historický obrátový rekord opäť vyššie.

Ale najvýznamnejším pohľadom je dnes pohľad do budúcnosti. V roku 2023 sme pracovali na novej stratégii do roku 2027, ktorá tvorí pevný základ, na ktorom môžeme stavať excelentnú budúcnosť v ďalších rokoch. Naštartovali sme viaceré projekty z oblastí ďalšej digitalizácie, kvalitnejšieho zapracovania nováčikov, zefektívnenia práce s klientom a zlepšenia customer experience, ktoré nás majú priblížiť k naplneniu našej ambicióznejšej vízie – byť jednoznačným lídrom s najväčším rastom a vplyvom na trhu finančného sprostredkovania. V rámci novej stratégie sme naštartovali projekt transformácie firemnej kultúry, pretože chceme do budúcnosti ešte viac rozvíjať a podporovať inšpirujúce a motivujúce prostredie OVB, ktoré podporuje osobný rozvoj, rast a synergiu. Práve »spirit OVB« je to, čo nás odlišuje od konkurencie.

Pohľad do budúcnosti je predovšetkým o naplnení našej misie – byť pre klientov najskúsenejšími nezávislými sprievodcami v oceáne finančných možností a pre záujemcov o spoluprácu aj podnikateľských možností. Chceme si ctíť hodnoty, ktoré sme si spoločne definovali: spoluprácu, férovosť, inšpiráciu, hrdosť a akčnosť. Nie sú to len slová, sú to princípy, ktoré nás vedú každý deň.

Milí priatelia, v centre pozornosti OVB vždy boli a budú ľudia. Ich sny, ciele, potreby a úspechy, ktoré nás spoločne poháňajú vpred a pomáhajú nám prekonávať prekážky na ceste za naplňaním našich cieľov. Aj za výnimočnosťou roka 2023 stoja ľudia – naši spolupracovníci, zamestnanci, zástupcovia obchodných partnerov a naši klienti. Ďakujem vám všetkým za dôveru, podporu a odhodlanie. Verím, že aj rok 2024 spoločne zvládneme na výbornú.

Ing. Jaroslav VONKOMER
predseda predstavenstva
OVB Allfinanz Slovensko a. s.

02 | Profil spoločnosti

Spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s. (ďalej len »spoločnosť«) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Kukuričná 8. Založená bola dňa 18. 10. 1993 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice. Deň vzniku je 15. 11. 1993. IČO je 31 361 358. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 4597/B.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

– činnosť samostatného finančného agenta v sektoroch:

01 | poistenia alebo zaistenia

02 | kapitálového trhu

03 | doplnkového dôchodkového sporenia

04 | prijímania vkladov

05 | poskytovania úverov

06 | starobného dôchodkového sporenia

– sprostredkovanie v oblasti služieb

– reklamná činnosť

– sprostredkovanie kúpy a predaja nehnuteľností

– vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

– kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)

– administratívne služby

Zoznam členov orgánov spoločnosti

Členovia orgánov spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra k 31. 12. 2023.

Predstavenstvo

Jaroslav Vonkomer – predseda predstavenstva

Robert Schmidt – člen predstavenstva

Benedikt Fronc – člen predstavenstva

Andreas Simon – člen predstavenstva

Prokúra

Ivica Chačaturianová (do 31. 10. 2023)

Tatjana Macúchová

Marek Mihok

Andrea Ružeková

Lucia Weberová

Marta Klócová (do 31. 12. 2023)

V mene spoločnosti konajú ktoríkoľvek dvaja členovia predstavenstva spoločne alebo ktorýkoľvek člen predstavenstva spoločne s prokuristom.

Dozorná rada

Frank Burow

Mario Freis

Richard Horváth

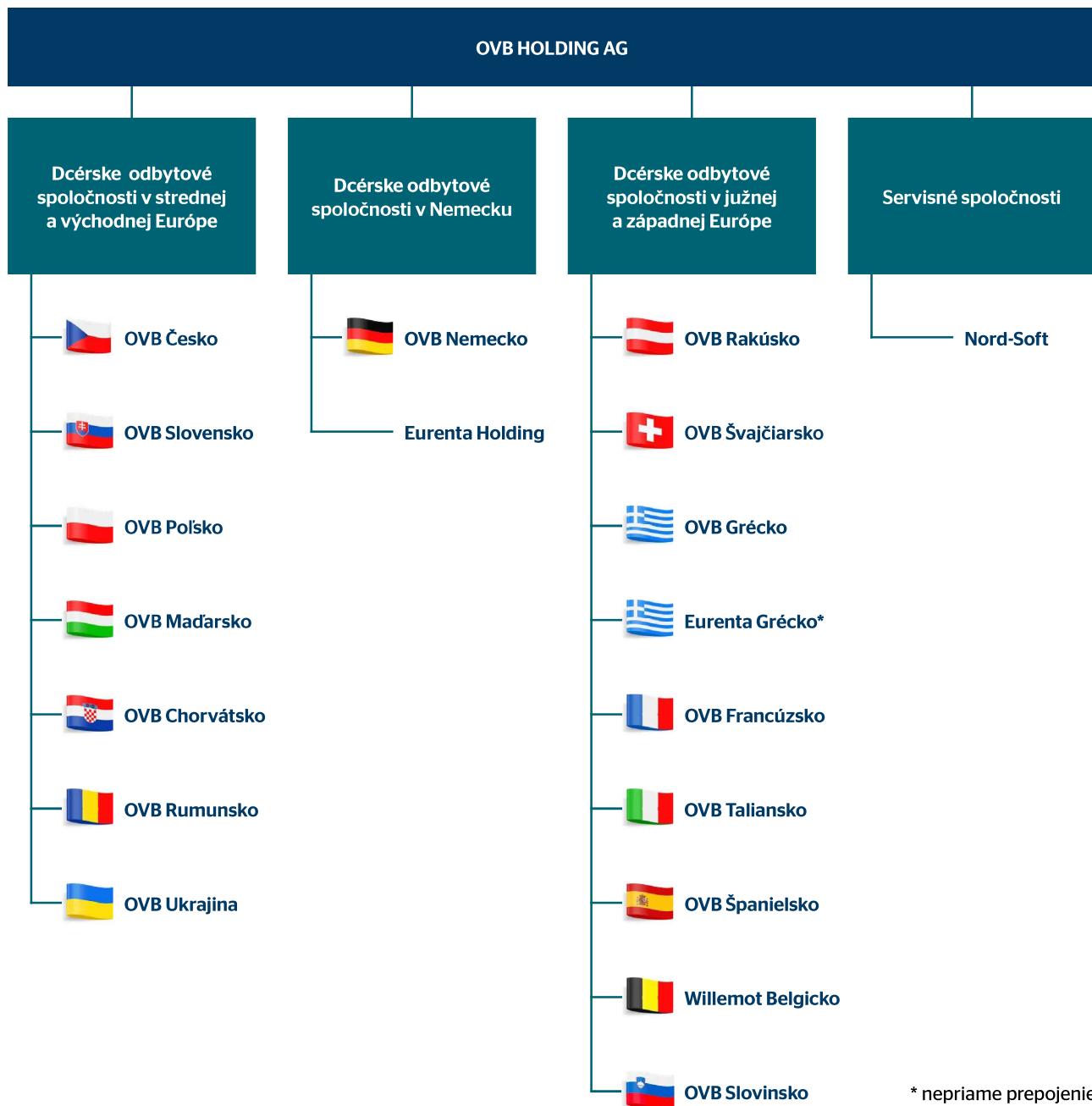
Štruktúra akcionárov

Akciónár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
OVB Holding AG	1 000 000 €	100 %	100 %
Spolu	1 000 000 €	100 %	100 %

Menovitá hodnota akcie je 1 000 €/kus.

03 | Štruktúra spoločnosti

Spoločnosť OVB Holding je medzinárodná spoločnosť, ktorej sídlo je v Spolkovej republike Nemecko, a má svoje dcérske spoločnosti v 16 krajinách v Európe. Do budúca plánuje materská spoločnosť otvorenie ďalších dcérskych spoločností v rámci Európy.



V roku 2014 došlo na Slovensku a súčasne aj v Českej republike k zlúčeniu spoločností OVB a EFCON. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť OVB, zanikajúce spoločnosti EFCON sa zrušili bez likvidácie. Na konci roka 2018 došlo k ďalšiemu rozšíreniu skupiny o kúpu novej dcérskej belgickej spoločnosti Willemot. V priebehu roka 2022 došlo k založeniu a tým rozšíreniu skupiny o novú dcérsku spoločnosť OVB Slovinsko.

04 | Vývoj finančnej situácie spoločnosti



Aktíva

	V celých eurách			Index	%		
	2023	2022	2021	2023/2022	2023	2022	2021
AKTÍVA celkom	14 661 947	14 680 176	13 988 919	1,00	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Neobežný majetok	2 446 898	2 324 026	2 304 396	1,05	16,69 %	15,83 %	16,47 %
Obežný majetok	11 833 047	12 117 387	11 419 646	0,98	80,71 %	82,54 %	81,64 %
Časové rozlíšenie	382 002	238 763	264 877	1,60	2,61 %	1,63 %	1,89 %

Aktíva spoločnosti sú medziročne približne v rovnakej výške, rozdiel je len minimálny. Neobežný majetok narástol o 5 % (hodnotovo nárast o 123-tis. €). Neobežný majetok narástol podobne ako v minulých rokoch vplyvom investícií hlavne do dlhodobého nehmotného majetku. Za poklesom obežného majetku o 2 % (hodnotovo pokles o 284-tis. €) stojí hlavne pokles likvidných prostriedkov na bežných účtoch. Položky časového rozlíšenia narástli o 60 % (hodnotovo o 143-tis. €).

Neobežný majetok

	V celých eurách			Index	%		
	2023	2022	2021	2023/2022	2023	2022	2021
NEOBEŽNÝ majetok	2 446 898	2 324 026	2 304 396	1,05	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Dlhodobý nehmotný majetok	1 910 151	1 712 977	1 765 124	1,12	78,06 %	73,71 %	76,60 %
Dlhodobý hmotný majetok	390 337	428 988	371 556	0,91	15,95 %	18,46 %	16,12 %
Dlhodobý finančný majetok	146 410	182 061	167 716	0,80	5,98 %	7,83 %	7,28 %

Neobežný majetok spoločnosti v netto hodnote medziročne narástol o 5 %, v roku 2022 to bolo len o 1 %. Najväčší podiel na tomto náraste má nárast hodnoty dlhodobého nehmotného majetku o 12 % (hodnotovo o 197-tis. €) v netto hodnote. Hodnota dlhodobého nehmotného majetku dlhodobo narastá vplyvom pravidelných investícií, len v roku 2022 sa zaznamenal drobný pokles o 3 %. Investície do softvérového vybavenia boli podobne ako v minulých rokoch vo významných sumách, v brutto hodnote vo výške 709-tis. €. Časť z týchto investícií vo výške 213-tis. € bude dokončená a uvedená do používania v 1. polroku roka 2024. V roku 2023 spoločnosť OVB naďalej investovala značnú časť finančných prostriedkov do vylepšenia a skvalitnenia, ako aj technického zhodnotenia softvérového vybavenia. V roku 2023 to boli investície do nových projektov Nová investičná kalkulačka aj do softvéru Finančná pohoda a podobne ako v minulých rokoch do už existujúcich projektov Nahrávaci modul, Porovnávač rizikového životného poistenia, do aplikácií Moja Firma, Klientsky portál, Investomat, Biometrické podpisovanie, Finančný plán, OVB portál, LMS Learning, ktoré slúžia spolupracovníkom na rýchlejší a kvalitnejší servis a takisto na online predaj produktov. Netto hodnota dlhodobého hmotného majetku poklesla v roku 2023 o 9 %. Investície do kancelárskej techniky a vybavenia budovy, ako aj vozového parku dosiahli celkovú hodnotu 87-tis. €. Dlhodobý finančný majetok, t. j. pôžičky sprostredkovateľom, v porovnaní s minulým rokom poklesol o 20 % (hodnotovo o 36-tis. €).

Obežný majetok

	V celých eurách			Index	%		
	2023	2022	2021	2023/2022	2023	2022	2021
OBEŽNÝ majetok	11 833 047	12 117 387	11 419 646	0,98	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Zásoby	151 822	157 619	148 200	0,96	1,28 %	1,30 %	1,30 %
Dlhodobé pohľadávky	1 951 116	1 866 761	1 802 547	1,05	16,49 %	15,41 %	15,78 %
Krátkodobé pohľadávky	7 032 813	6 229 264	5 472 612	1,13	59,43 %	51,41 %	47,92 %
Finančné účty	2 697 296	3 863 743	3 996 287	0,70	22,79 %	31,89 %	34,99 %

Obežné aktíva spoločnosti v roku 2023 poklesli o 2 %. Na jednej strane narástli dlhodobé pohľadávky (+5 %) a aj krátkodobé pohľadávky (+13 %), a to pod vplyvom nárastu produkcie v roku 2023, ale na druhej strane došlo k poklesu likvidných finančných prostriedkov na bežných účtoch spoločnosti o 30 % pod vplyvom významných investícií do dlhodobého nehmotného majetku a výplaty dividend pre materskú spoločnosť. Skladové zásoby reklamných predmetov poklesli len minimálne, a to o 4 %.

Pasíva

	V celých eurách			Index	%		
	2023	2022	2021	2023/2022	2023	2022	2021
PASÍVA celkom	14 661 947	14 680 176	13 988 919	1,00	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Vlastné imanie	4 690 403	5 203 414	4 947 431	0,90	31,99 %	35,45 %	35,37 %
Základné imanie	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1,00	6,82 %	6,81 %	7,15 %
Kapitálové fondy	0	0	0	n/a	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Fondy zo zisku	200 000	200 000	200 000	1,00	1,36 %	1,36 %	1,43 %
Výsledok hospodárenia minulých rokov	310 076	330 076	330 076	0,94	2,11 %	2,25 %	2,36 %
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	3 180 327	3 673 338	3 417 355	0,87	21,69 %	25,02 %	24,43 %
Závazky	9 971 544	9 476 762	9 041 488	1,05	68,01 %	64,55 %	64,63 %
Rezervy	5 624 401	5 352 066	5 144 471	1,05	38,36 %	36,46 %	36,78 %
Dlhodobé záväzky	22 496	8 056	16 418	2,79	0,15 %	0,05 %	0,12 %
Krátkodobé záväzky	4 324 647	4 116 640	3 880 599	1,05	29,50 %	28,04 %	27,74 %
Bankové úvery	0	0	0	n/a	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Ostatné pasíva	0	0	0	100,00	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Výška vlastného imania spoločnosti v roku 2023 poklesla o 10 %. Tento pokles bol spôsobený hlavne vplyvom poklesu zisku za rok 2023. Zisk spoločnosti v porovnaní s rokom 2022 poklesol o 13 %. Celý zisk za rok 2022 bol v roku 2023 vyplatený materskej spoločnosti na dividendách, časť zisku minulých rokov vo výške 20 000 € bola preúčtovaná na účet sociálneho fondu.

Cudzie zdroje spoločnosti/záväzky spoločnosti narástli v roku 2023 o 5 %. Je to spôsobené nárastom hodnoty krátkodobých rezerv a krátkodobých záväzkov voči sprostredkovateľom zo zadržanej storno rezervy. Nárast krátkodobých rezerv o 5 %, v roku 2022 to bol rovnako nárast o 4 %, je spôsobený nárastom rezerv na provízie spolupracovníkov.

Výsledky hospodárenia

	V celých eurách			Index
	2023	2022	2021	2023/2022
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	3 180 327	3 673 338	3 417 355	0,87
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	4 282 610	4 827 361	4 387 125	0,89
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	17 604	-15 926	-13 969	-1,11
Splatná daň z príjmov	1 204 242	1 202 311	1 112 726	1,00
Odoľžená daň z príjmov	-84 355	-64 214	-156 925	1,31

Zisk spoločnosti po 3 rokoch rastu v roku 2023 poklesol o 13 %. Zisk za rok 2023 poklesol z viacerých dôvodov: vysoká miera inflácie vo výške 10,5 % (v roku 2022 to bolo 12,8 %), zvýšené personálne náklady, rok 2023 už nebol ovplyvnený pandémiou Covid-19 - všetky školenia, podujatia a akcie pre spolupracovníkov prebiehali »naplno« ako pred pandémiou Covid-19. Významnými podujatiami, ktoré sa uskutočnili v roku 2023, boli veľkolepá oslava 30 rokov spoločnosti OVB na Slovensku, BL Seminár, konferencie, OVB Kariérny Kampus a mnoho ďalších. Veľmi významným faktorom pri udržaní a náraste obrátu a tým aj zisku spoločnosti do budúcnosti sa stali investície do softvérového vybavenia, nových programátorov a elektronizácie procesov v predchádzajúcich rokoch a naďalej aj v roku 2023.

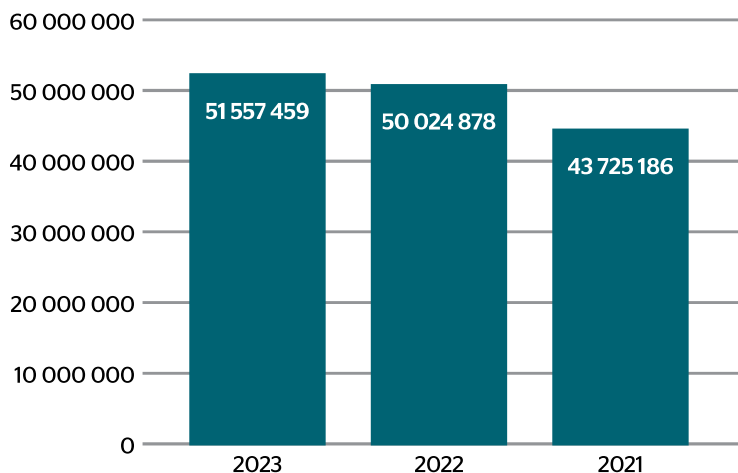
Náklady a výnosy

	V celých eurách			Index
	2023	2022	2021	2023/2022
VÝNOSY CELKOM	52 617 124	50 814 677	44 308 384	1,04
Výnosy z hospodárskej činnosti	52 582 344	50 808 265	44 300 166	1,03
Výnosy zo sprostredkovania poistenia, hypotekárnych úverov, investícií a ostatného sprostredkovania (čistý obrat)	51 557 459	50 024 878	43 725 186	1,03
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 024 885	783 387	574 980	1,31
Výnosy z finančnej činnosti	34 780	6 412	8 218	5,42
Bankové úroky + úroky z pôžičiek	34 780	6 412	8 218	5,42
Výnosy z cenných papierov	0	0	0	n/a
Kurzové zisky	0	0	0	n/a
NÁKLADY CELKOM	48 316 910	46 003 242	39 935 228	1,05
Náklady na hospodársku činnosť	48 299 734	45 980 904	39 913 041	1,05
Výrobná spotreba	42 296 838	40 465 909	34 871 005	1,05
Z toho: náklady na sprostredkovateľov	36 851 410	35 507 932	30 966 198	1,04
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	6 002 896	5 514 995	5 042 036	1,09
Náklady na finančnú činnosť	17 176	22 338	22 187	0,77
Nákladové úroky	4 869	4 714	6 332	1,03
Opravné položky k finančnému majetku	0	0	0	n/a
Predané cenné papiere a podiely	0	0	0	n/a
Kurzové straty	650	465	429	1,40
Ostatné náklady na finančnú činnosť	11 657	17 159	15 426	0,68
NÁKLADY/VÝNOSY	0,92	0,91	0,90	1,01

Celkové výnosy spoločnosti narástli oproti roku 2022 o 4 %, výnosy z finančného sprostredkovania o 3 %. Výnosy zo sprostredkovania (čistý obrat) hodnotovo narástli zaokrúhlene o 1,5 mil. €, čo je veľmi pekný a pozitívny výsledok. Takmer celý trh finančného sprostredkovania stagnoval a klesal pod vplyvom rapidného nárastu úrokov z úverov na bývanie a tým rapidného poklesu objemu sprostredkovaných úverov v tomto sektore. Rast obratu dosiahlo len zopár veľkých spoločností na trhu finančného sprostredkovania. Pokles v segmente úverov na bývanie sa podarilo veľmi pekne nahradiť nárastom produkcie v sektore sprostredkovania poistenia, hlavne rizikového životného poistenia a poistenia majetku, a v sektore kapitálového trhu. Ostatné výnosy spoločnosti zaznamenali nárast o 31 %. Pri ostatných výnosoch ide o rôzne refakturácie časti nákladov na obchodných partnerov a sprostredkovateľov aj o predaje nepotrebného majetku a reklamných predmetov spoločnosti.

Náklady na hospodársku činnosť rástli jemne vyššie ako výnosy (nárast o 5 %). Náklady na sprostredkovateľov v porovnaní s rokom 2022 takmer kopírovali rast výnosov zo sprostredkovania, narástli jemne viac o 1 %, celkovo o 4 % (hodnotovo o 1,3 mil. €). Dôvodom nárastu bol rast nákladov na obchodnú sieť, rôzne motivačné bonusy na podporu obchodu a rozvoja obchodnej siete, nárast nákladov na školenia a rôzne podujatia pre spolupracovníkov a nárast personálnych nákladov.

Výnosy zo sprostredkovania poistenia, hypotekárnych úverov, investícií a ostatného sprostredkovania (čistý obrat)

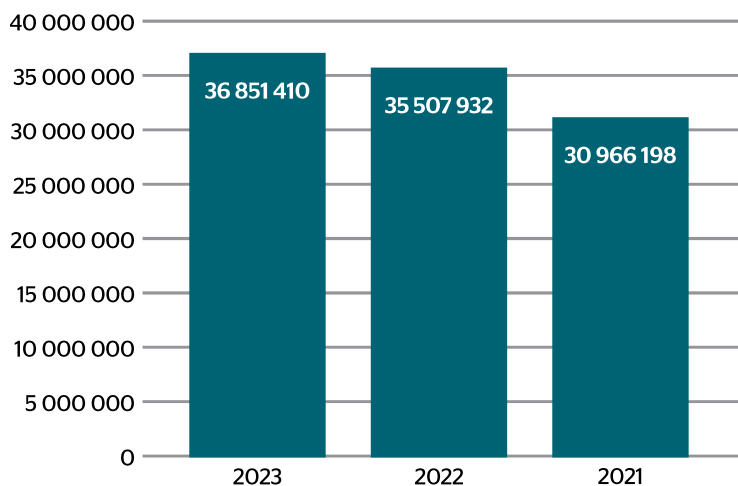


Nárast výnosov zo sprostredkovania v roku 2023 vo výške 3 % odzrkadľoval to, že spoločnosť OVB sa v čase prudkého prepadu obchodov zo sprostredkovania úverov na bývanie dokázala prispôbiť situácii na trhu a aj napriek prudkému nárastu sadzieb úrokov z úverov sa zaznamenal rast obratu. Tento nárast sa dosiahol hlavne v sektore sprostredkovania poistenia a v sektore kapitálového trhu.

Finančné výnosy z krátkodobých úložiek zaznamenali po dlhých rokoch nárast vo výške viac ako 442 % (hodnotovo je to relatívne nízka suma, a to +29-tis. €). Tento nárast súvisí s nárastom úrokov sadzieb, ako aj z úverov, podobne aj na vkladových produktoch. Tieto výnosy sa zaznamenali z vkladových produktov a úrokov z pôžičiek pre spolupracovníkov.

Výnosy a náklady z finančnej činnosti majú len minimálny vplyv na výšku hospodárskeho výsledku spoločnosti za rok 2023, podobne to bolo aj v predchádzajúcich obdobiach.

Náklady na sprostredkovateľov



Náklady na obchodnú sieť rástli o niečo viac oproti výnosom zo sprostredkovania: nárast o 1 %, celkový nárast týchto nákladov dosiahol 4 %. Za nárastom nákladov na sprostredkovateľov v roku 2023, ako je vyššie spomenuté, stojí podpora obchodnej siete v čase vysokej inflácie, viaceré podujatia a školenia pre obchodnú sieť.

Pomerové ukazovatele spoločnosti

Ukazovateľ	2023	2022	2021	Optimálna výška
Pohotovostná likvidita (najlikvidnejšie aktíva ku krátkodobým záväzkom)	0,62	0,94	1,03	0,2 - 0,6
Bežná likvidita (najlikvidnejšie aktíva a krátkodobé pohľadávky ku krátkodobým záväzkom)	2,25	2,45	2,44	1 - 1,5
Celková likvidita (najlikvidnejšie aktíva, krátkodobé pohľadávky a zásoby ku krátkodobým záväzkom)	2,29	2,49	2,48	2 - 2,5
Zadlženosť (cudzie zdroje k aktívam)	68,01 %	64,55 %	64,63 %	max. 70 %
Finančná samostatnosť (vlastné imanie k aktívam)	31,99 %	35,45 %	35,37 %	min. 30 %
Doba obratu pohľadávok (krátkodobé pohľadávky k tržbám)	49,77	45,43	44,46	-
Rentabilita tržieb (výsledok hospodárenia k tržbám)	6,17 %	7,34 %	7,71 %	min. výška ročnej úrokovej miery
Rentabilita vlastného imania (výsledok hospodárenia k vlastnému imaniu)	67,80 %	70,59 %	69,07 %	

Z tabuľky pomerových ukazovateľov vyššie je zjavné, že spoločnosť OVB vykazuje za posledné 3 roky aj naďalej nadpriemerné pomerové ukazovatele. Väčšina ukazovateľov má takmer konštantnú úroveň oproti predchádzajúcim 2 rokom, každý ukazovateľ spĺňa svoje odporúčané hodnoty pre prosperujúcu spoločnosť. Na základe toho môžeme naďalej konštatovať, že spoločnosť OVB je stále dlhodobo úspešnou a prosperujúcou spoločnosťou na slovenskom finančnom trhu.



Stav zamestnanosti

Spoločnosť k 31. 12. 2023 zamestnávala 95 zamestnancov, vrátane 6 zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke, z toho boli 4 členovia predstavenstva a 8 interných riaditeľov. Spoločnosť OVB v roku 2023 pod vplyvom pozitívneho vývoja obratu a udržania kvality poskytovaných služieb pre obchodnú sieť posilnila podobne ako v minulých rokoch svoje personálne obsadenie vo viacerých odboroch tak, aby mohla byť aj naďalej lídrom na trhu finančného sprostredkovania a spĺňať veľmi prísne zákonné podmienky dané zo strany Národnej banky Slovenska, a to aj napriek vysokej inflácii, prudkému nárastu cien pohonných látok a energií.

Spoločnosť OVB mala k 31. 12. 2023 zaregistrovaných spolu 3 304 finančných sprostredkovateľov. Rovnako ako v roku 2022, aj za rok 2023 zaznamenala mierny nárast počtu registrovaných finančných sprostredkovateľov (+10 sprostredkovateľov oproti roku 2022).

Vývoj zamestnanosti v spoločnosti

Ukazovateľ	2023	2022	2021
Počet zamestnancov k 31. 12. 2023	95	96	95
Celkový počet registrovaných sprostredkovateľov v NBS k 31. 12. 2023	3 304	3 294	3 151

Vplyv spoločnosti na životné prostredie

Spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s. nemá negatívny vplyv na životné prostredie. Vplyv na životné prostredie vidíme pozitívne, a to vďaka každoročne rastúcemu množstvu biometrických podpisov. Zavedením biometrie spotreba rôznych druhov tlačovín podobne ako v rokoch 2023 až 2019 výrazne poklesla. V súčasnosti môžeme konštatovať, že spoločnosť je »paperless«, t. j. nepoužívajú sa žiadne tlačoviny, čo sa týka sprostredkovania finančných produktov, všetky procesy sú nastavené elektronicky.



05 | Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Priebeh obchodov spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s. bude aj v roku 2024 ovplyvnený situáciou na finančnom trhu, vysokou hodnotou úrokových sadzieb z úverov, rastom cien energií, infláciou a neistým vývojom sporu na Ukrajine, prípadnou reguláciou zo strany štátu v oblasti nábora, vzdelávania a zapracovania nových spolupracovníkov, prísnyimi pravidlami v oblasti ochrany osobných údajov a ďalšími zmenami v sektore poistenia a zaistenia. Tieto faktory budú mať významný vplyv na obchod predovšetkým v sektore poskytovaní úverov a sektore kapitálového trhu.

V roku 2024 je v pláne nárast obratu o 5 % oproti historicky obratovo najsilnejšiemu roku 2023.

06 | Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s. nevynakladá žiadne finančné prostriedky na výskum a vývoj.

07 | Údaje o obstaraní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov

Spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s. neobstarávala v priebehu roka 2023 svoje vlastné obchodné podiely a ani obchodné podiely materskej spoločnosti.

08 | Informácia o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s. nie sú známe žiadne významné riziká a neistoty, ktorým by bola účtovná jednotka vystavená.

09 | Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

V roku 2023 ohrozila fungovanie mnohých firiem aj krajín makroekonomická situácia (vojnový konflikt na Ukrajine, inflácia a energetická kríza), čo malo globálny dopad na celosvetovú ekonomiku a došlo k prerušeniu mnohých hospodárskych reťazcov.

Vedenie spoločnosti prehlasuje, že zväžilo dopady makroekonomickej situácie na svoje podnikateľské aktivity a dospelo k záveru, že nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt počas nasledujúcich 12 mesiacov. Vedenie spoločnosti zohľadnilo aktuálnu situáciu a jej vplyv vo svojej účtovnej závierke k 31. 12. 2023. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

Okrem skutočností uvedených v predchádzajúcom odseku nie sú spoločnosti známe žiadne ďalšie skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ktoré by významným spôsobom ovplyvnili činnosť spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

10 | Návrh na rozdelenie zisku za rok 2023

Rozdelenie zisku spoločnosti za rok 2023 vo výške 3 180 327 € je takéto:

– celý zisk sa vypláti akcionárom spoločnosti v dividendách.

11 | Organizačná jednotka

Spoločnosť nemá žiadnu organizačnú jednotku v zahraničí.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárovi a predstavenstvu spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti *OVB Allfinanz Slovensko a.s.* (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, priloženú k výročnej správe Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 19.1.2024 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti *OVB Allfinanz Slovensko a. s.* („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing - ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárovi a predstavenstvu spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus.

Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárovi a predstavenstvu spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor.

Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a zváženie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Zvážili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

**DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k výročnej správe**

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

Akcionárovi a predstavenstvu spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko a. s.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.



BMB Partners s.r.o.
Zámocká 34, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 245



Mária Záhradníková
zodpovedný audítor
Licencia SKAU č. 1085

Bratislava, 16.2.2024



OVB Allfinanz Slovensko a. s.
Kukuričná 8
832 48 Bratislava 3
Tel. : +421 2 581 024 11 - 12
Email: info@ovb.sk
www.ovb.sk