

VÝROČNÁ SPRÁVA 2019

www.fincentrum.com

fincentrum®

ÚVODNÉ SLOVO PRESEDU PREDSTAVENSTVA	05
STATUTÁRNE ORGANY SPOLOČNOSTI FINCENTRUM A.S.	06
ORGANIZAČNÁ SCHÉMA SKUPINY FINCENTRUM	07
ČINNOSTI SPOLOČNOSTI	08
ĽUDSKÉ ZDROJE	12
VÝZNAMNÉ UDALOSTI ROKA 2019	14
CIELE ROKA 2020 A STRATEGICKÉ ZÁMERY	18
SPRÁVA O ČINNOSTI DOZORNEJ RADY	20
OSTATNÉ INFORMÁCIE	24
SPRÁVA AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2019	25
POZNAMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ K 31. DECEMBRU 2019	46



ÚVODNÉ SLOVO

Vážení akcionári, klientky, klienti, kolegyne a kolegovia,

rok 2019 bol pre nás zlomový z viacerých dôvodov. Pre Fincentrum to bol prvý rok, v ktorom sme mohli pocítiť silnú podporu nového akcionára. Naša materská skupina Swiss Life je popredným poskytovateľom penzijných a finančných riešení v Európe s tradíciou dlhšou ako 160 rokov. Úspešne sme začali proces transformácie našej spoločnosti na sprostredkovateľskú spoločnosť švajčiarskej kvality. Zmena sa dotýka takmer všetkých oblastí našej spoločnosti.

Fincentrum je špičkou komplexného finančného sprostredkovania. Sprostredkovatelia spoločnosti Fincentrum riešia potreby klientov v oblasti poisťenia, investícií, dôchodkových produktov, úverov na bývanie i spotrebiteľských úverov. V hypotékach patríme k najväčším sprostredkovateľom na trhu. Swiss Life je známy prepracovanou ponukou investícií a služieb pre bonitnejších klientov. Má skvelý tím a silné renomé medzi klientami, ktorí kladú na svojich sprostredkovateľov tie najvyššie nároky. Skúsenosti Swiss Life s investíciami sme sa rozhodli implementovať aj na Slovensku. Od septembra sme preto začali našim klientom poskytovať namiesto na trhu štandardného sprostredkovania pokynov na investovanie, investičné poradenstvo. V nasledujúcich rokoch sa chceme ešte viac zamerať na bonitnejších klientov a prinášať im nielen unikátne riešenia, ale aj poradenstvo skutočne najvyššej kvality.

Silným dôkazom toho, že Swiss Life priniesol tak prepožičanú novú energiu a víziu pre našu spoločnosť, sú nielen naše obchodné výsledky, ale aj personálny rozvoj našej spoločnosti. Vďaka novým nastaveniam sa v roku 2019 naše rady rozšírili, pribudli nám noví perspektívni kolegovia, na ktorých budeme stavať našu budúcnosť a ďalšiu expanziu. Ku koncu roka 2019 sme zvýšili počet našich sprostredkovateľov o 20 % na takmer 600 registrovaných sprostredkovateľov.

V oblasti digitálnych riešení sme počas minulého roka priniesli viacero netradičných nástrojov, ktoré na Slovensku vo finančnom sprostredkovaní nie sú štandardom. Pre klientov sme pripravili nový, na slovenskom trhu unikátny finančný portál FLIP, ktorý umožní našim sprostredkovateľom lepšie a efektívnejšie reflektovanie potrieb klientov. Zásluhou našich

dodávateľov je súčasťou FLIPa aj PSD2 – multibanking, služba vďaka ktorej naši klienti môžu spravovať svoje účty vo viacerých bankách pohodlne z jedného miesta. V septembri sme v záujme zefektívňovania našich sprostredkovateľom priniesli digitálny vektorový podpis, vďaka ktorému môžu investičné zmluvy a zmluvy životného poisťenia zjednotiť digitálne. Naším cieľom je v priebehu nasledujúcich 24 mesiacov plne digitalizovať všetky procesy.

Fincentrum v roku 2019 zažilo jeden z historicky najúspešnejších rokov. Okrem už zmievaných pozitívnych zmien vo viacerých oblastiach našej práce sa spoločnosti Fincentrum darilo výnimočne aj v najdôležitejších obchodných ukazovateľoch. Naše tržby narástli o viac ako 20 % v celkovom objeme takmer na úroveň 16 miliónov eur. Rovnako dôležitý je aj ukazovateľ ziskovosti, ktorý vypovedá o stabilite a správnom hospodárení spoločnosti. Nárast zisku o 104 % na celkový zisk cca 1,3 milióna eur je jasným signálom, že Fincentrum je silná a dravá spoločnosť, ktorá je pripravená na dokončenie už spomínanej transformácie s jasnou víziou a zameraním na masívnu expanziu v rámci slovenského trhu. Fincentrum je silná značka, ktorá dáva sprostredkovateľom výnimočnú podporu, zaujímavé ohodnotenie a odmeňovanie a prepracovaný systém vzdelávania a rozvoja – a to všetko s podporou materskej spoločnosti Swiss Life.

Rok 2020 bude preto pre nás prelomový. Chceme sa zodpovedne postarať o našich existujúcich klientov, ale rovnako chceme získať aj ďalších nových klientov. Na nasledujúci rok sa dívame s veľkými očakávaniami, čakajú nás dosiaľ neznáme výzvy, ktorým sa budeme musieť postaviť čelom a budú si vyžadovať ešte väčšie nasadenie a ďalšie inovácie.

Chcem poďakovať všetkým našim finančným sprostredkovateľom za ich skvelú prácu s klientami, ich nasadenie a dôveru. Naším spoločným cieľom je zabezpečiť klientom podmienky na to, aby mohli žiť život podľa vlastných predstáv.


PaedDr. František Dragúň
generálny riaditeľ
a predseda predstavenstva



PREDSTAVENSTVO



PRESEDA:
PaedDr. František Draguň
nar. 1973
predseda predstavenstva
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Michal Fatríčko
nar. 1987
člen predstavenstva
od 31. 01. 2017



ČLEN:
Mgr. David Hegner
nar. 1978
člen predstavenstva
od 31. 01. 2017



ČLEN:
Ing. Filip Duchon MBA
nar. 1971
člen predstavenstva
od 10. 12. 2018



ČLEN:
Dominik Kollár
nar. 1976
člen predstavenstva
od 19. 10. 2018

DOZORNÁ RADA



PRESEDA:
Nils Frowein
nar. 1964
predseda dozornej rady
od 19. 10. 2018



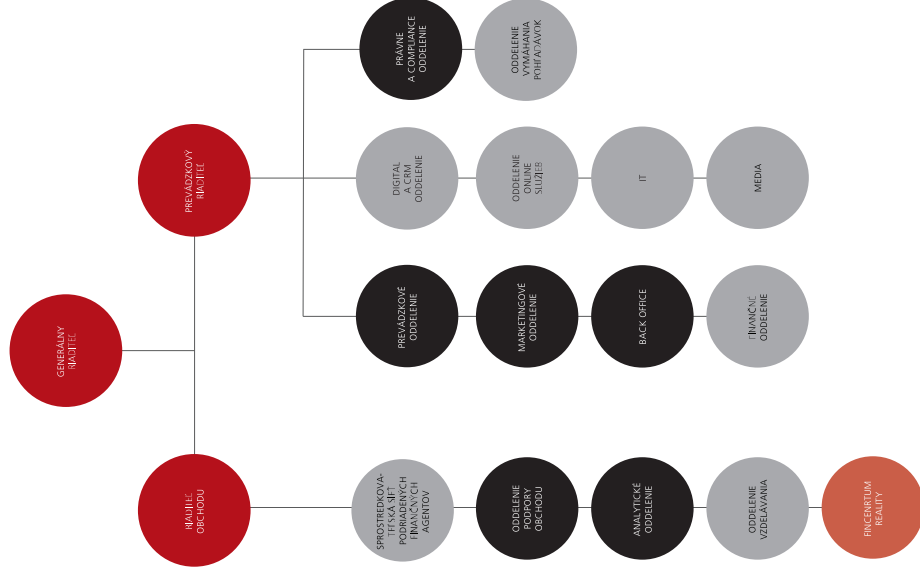
ČLEN:
Rudolf Werner Suter
nar. 1963
člen dozornej rady
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Markus Krämer
nar. 1965
člen dozornej rady
od 19. 10. 2018

AKCIONÁRSKA SKUPINA

Názov vlastníka: Fincentrum & Swiss Life Select a.s. (ČR)
Podiel na základnom kapitále v €: 33 200
Podiel na základnom kapitále v %: 100
Podiel na hlasovacích právach v %: 100



- Predstavenstvo Fincentrum
- Management Fincentrum (Board -2)
- Obchodné riadenie dcérskej spoločnosti Fincentrum Reality s.r.o.

Pozn.: všetky riadiace pozície (pod generálnym riaditeľom) sú matícovo riadené spoločnosťou Fincentrum & Swiss Life Select a.s. (Česká republika)

ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

Fincentrum patrí dlhodobo medzi najväčšie finančno-sprostredkovateľské spoločnosti na Slovensku. Od roku 2007, kedy skupina Fincentrum rozšírila teritórium svojho podnikania z Českej republiky tiež na Slovensko, sú hlavným poslaním spoločnosti vysoko kvalitné služby finančného sprostredkovania s ohľadom na najlepšie záujmy klienta.

Materská spoločnosť Fincentrum & Swiss Life Select a.s. pôsobí v Českej republike prostredníctvom dvoch značiek, Fincentrum a Swiss Life Select.

Divízia Fincentrum poskytuje svojim klientom komplexné a kvalitné finančné sprostredkovanie na najvyššej úrovni so zameraním sa na retailových klientov.

Divízia Swiss Life Select sa zameriava na náročnejšiu klientelu, ktorej rovnako poskytuje komplexné finančné sprostredkovanie na najvyššej úrovni s ponukou nadštandardných služieb.

Akcionárom Fincentrum & Swiss Life Select a.s. je Swiss Life Group. Spoločnosť je popredným poskytovateľom životných, dôchodkových a finančných riešení v Európe s históriou od roku 1857. Swiss Life spravuje aktíva v hodnote 254 mld. CHF. Skupina zamestnáva približne 8 600 zamestnancov a zhruba 14 000 certifikovaných finančných poradcov. Akcie Swiss Life sú obchodovateľné na burze v Zürichu a sú rovnako zaradené do hlavného indexu SLI (Swiss Leader Index), ktorý zahŕňa 20 najväčších spoločností obchodovaných na burzách vo Švajčiarsku. Agentúra Standard & Poor's hodnotí spoločnosť Swiss Life ratingom A+ so stabilným výhľadom.

Spoločnosť Fincentrum a.s. na Slovensku a Fincentrum & Swiss Life Select a.s. v Českej republike mali ku koncu roku 2019 rádovo 1 250 spolupracovníkov, ktorí pomáhali klientom pri riešení rôznych finančných záležitostí. Klienti tak mohli využiť expertné vedomosti a skúsenosti aktívnych spolupracovníkov Fincentra, pre ktorých je odbor finančného sprostredkovania hlavnou profesijnou náplňou. Záemie sprostredkovateľskej siete klientom vytvárajú v oboch krajinách tiež desiatky sprostredkovateľských centier.

Pri návrhoch finančných analýz a výhodných riešeníach pre klientov môžu spolupracovníci Fincentra pracovať s produktami väčšiny finančných inštitúcií na slovenskom trhu. Skúsený tím analytikov vyberá tie najlepšie produkty od bankových a nebankových finančných spoločností, poisťovní a správcov podielových fondov.

Činnosť spoločnosti je rozdelená do niekoľkých smerov, ktoré sa vzájomne prelínajú a pomáhajú napĺňať poslanie a strategické ciele oboch spoločností.

- FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE:**

rádovo 1 250 sprostredkovateľov v oboch krajinách sa venuje starostlivosti o klientov s využitím dlhodobých skúseností, detailných znalostí produktov a služieb, s podporou expertného zázemia analytického tímu a predovšetkým nezávisle na jednotlivých finančných inštitúciách. Na oboch trhoch patrí Fincentrum dlhodobo medzi trojicu najvýznamnejších firiem v odbore.
- KORPORÁTNE OBCHODY:**

divízia Korporátnych obchodov je zameraná na komplexné zabezpečenie potrieb malých a stredných podnikateľov, priemyselných podnikov, komunálnej sféry či bytových družstiev a inštitúcií v oblasti zamestnaneckých výhod. Spolupracovníci Fincentra s dlhodobou skúsenosťou v oblasti korporátnych financií zabezpečujú výhodné poistenie firemných flotíl, dojednávajú majetkové a zodpovednostné poistenia a pomáhajú riešiť iné finančné potreby korporátnych klientov.
- MÉDIÁ A EVENTY:**

hlavnými spoločenskými udalosťami na Slovensku, ktoré sa dotýkajú činnosti skupiny Fincentrum, sú prestížne ocenenia Fincentrum & TREND Hypotéka roka a Fincentrum & Forbes Investícia roka. Dlhodobú prestíž a sledovanosť medzi odbornou i laickou verejnosťou má odborný portál Investujeme.sk.



PORTFÓLIO SLUŽIEB SPOLOČNOSTI FINCENTRUM

Spoločnosť Fincentrum poskytuje služby finančného sprostredkovania predovšetkým v nasledujúcich oblastiach:

POISTENIE – NAŠIM KLIENTOM PONÚKAME:

- Sprostredkovanie a analýzy životného poistenia, ktoré okrem podrobného technického porovnania produktov jednotlivých poisťovní hodnotia aj kvalitu jednotlivých pripoistení.
- Sprostredkovanie a analýzy majetkového poistenia, ktoré zabezpečujú rýchlu orientáciu nielen v rozsahu krytia pri jednotlivých produktoch, ale aj vo výlukách a obmedzeniach poistného plnenia.
- Sprostredkovanie a analýzy havarijného poistenia a povinného zmluvného poistenia, ktoré okrem technických detailov pomáhajú aj pri neštandardných prípadoch. Napríklad, keď je potrebné poistenie motoriky, nákladného vozidla, autobusu či autopožičovne.
- Prehľadné kalkulačky povinného zmluvného poistenia, havarijného poistenia a cestovného poistenia, ktoré umožňujú ponuky nielen porovnať, ale poistenie aj dojednať online.

ÚVERY – NAŠI KLIENTI MAJÚ K DISPOZÍCII:

- Analýzu úverových produktov, ktorá technicky porovnáva podmienky poskytovania úverov v jednotlivých inštitúciách. Prostredníctvom nej tak veľmi rýchlo zistíte, ktoré typy príjmov sú pre konkrétnu banku neakceptovateľné. Kde získate najviac prostriedkov na financovanie pozemku a výstavby. Alebo kde má podnikateľ s optimalizovaným daňovým priznaním najväčšiu šancu získať úver na bývanie vo výške, ktorú potrebuje.

INVESTÍCIE – KLIENTI MÔŽU ZA ASISTENCIE SPROSTREDKOVATEĽA ZISKAŤ:

- Rating fondov, ktorý hodnotí kvalitu, portfólio manažérov a ktorý ukazuje, ako sa v uplynulom roku darilo fondom oproti konkurencii.
- Investičný dotazník, ktorý priamo pomáha v rozhodovaní, ako rozumné rozdeliť investíciu alebo sporenie.
- Iné aktivity analytického oddelenia.

SPORENIE – KLIENTI MAJÚ KEDYKOLIEK DOSTUPNÉ:

- Najaktuálnejšie informácie o finančných novinkách, produktoch týkajúcich sa sporenia.
- Pomoc a sprostredkovanie pri výbere najvýhodnejšieho produktu pre sporenie.

ZABEZPEČENIE NA STAROBÚ – NAŠE DÔCHODKOVÉ ANALÝZY POSKYTUJÚ KLIENTOM:

- Odborné argumenty podložené štatistikami, ktoré sú potrebné pri rozhodovaní o takej závažnej téme, ako je zabezpečenie na dôchodok.
- Hodnotenie úspešnosti jednotlivých dôchodkových správcovských spoločností a doplnkových dôchodkových spoločností.



Filip

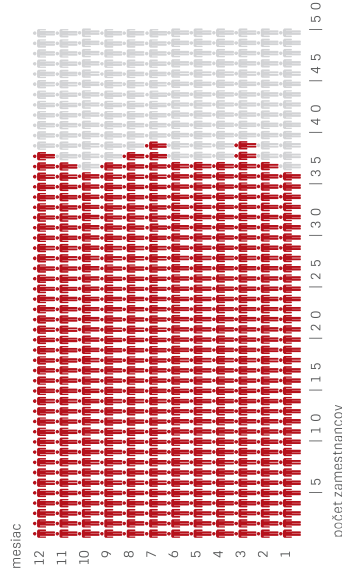
Financial Life Planner

Sme **PRVÁ** spoločnosť na Slovensku, ktorá má aktívne spustenú **PSD2**.



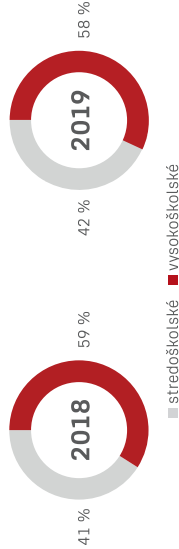
ĽUDSKÉ ZDROJE

VÝVOJ POČTU ZAMESTNANCOV SPOLOČNOSTI FINCENTRUM A.S. V ROKU 2019



ZLOŽENIE ZAMESTNANCOV

Priemerný vek zamestnancov je 36 rokov. 42 % zamestnancov má stredoškolské vzdelanie, 58 % zamestnancov dosiahlo vysokoškolské vzdelanie.



SYSTÉM VZDELÁVANIA

Spoločnosť Fincentrum kladie veľký dôraz na neustále prehĺbovanie vedomostí, zvyšovanie kvalifikácie a ďalší rozvoj svojich zamestnancov. Základnou a povinnou oblasťou vzdelávania sú zákonné periodické školenia. Každý vzdelávací program je závislý od súčasného pracovného zaradenia alebo na ďalšom kariérnom raste zamestnanca. Ďalšia podpora sa rieši individuálne na základe nárokov na jednotlivú pozíciu a zvyšovanie kompetencií zamestnancov.

MZDOVÁ POLITIKA

Zamestnanci sú odmeňovaní fixnou mzdou podľa profesijného zaradenia, ktorá je garantovaná platným mzdovým výmerom. Pohyblivá zložka mzdy je vždy viazaná na splnenie vopred stanovených a odsúhlasených individuálnych cieľov zamestnanca na dané obdobie, ktoré sú vyhodnocované a vyplácané po skončení hodnoteného obdobia. Mzdy vo Fincentre sú nad priemerom v SR.

SOCIÁLNA POLITIKA

Sociálna politika spoločnosti Fincentrum sa riadi podľa platnej vnútropodnikovej smernice. Táto smernica upravuje program zamestnaneckých benefitov, do ktorého patrí napr. o týždeň predĺžená dovolenka nad zákonný nárok, športové výžitie alebo príspevky na stravovanie formou stravných lístkov.

Súčasťou starostlivosti o zamestnancov spoločnosti je tiež podpora športových akcií a outdoorových aktivít.

VÝZNAMNÉ UDALOSTI ROKA 2019

DOKONČENIE FÚZIE

Necelý rok po akvizícii spoločnosti Fincentrum švajčiarskou skupinou Swiss Life prišlo k 1. septembru 2019 k zlúčeniu aktivít skupiny v Českej republike pod jednu spoločnosť Fincentrum & Swiss Life Select a.s.. Klienti aj sprostredkovatelia tak môžu profitovať z širšej ponuky služieb, produktov a know-how.

Po fúzii zostali zachované obidve obchodné značky – Fincentrum a Swiss Life Select – a tiež obidve sprostredkovateľské siete v Českej republike. Na Slovensku spoločnosť naďalej pôsobí pod značkou Fincentrum.

- Fincentrum je dlhodobou špičkou komplexného finančného sprostredkovania v oblasti poistenia, investícií a úverov na bývanie v Českej republike aj na Slovensku. V nich patrí k najväčším sprostredkovateľom

na trhu, každoročne dojedná nové hypotéky v objeme podobnom stredne veľkým bankám na českom trhu.

- Swiss Life Select je naopak známa prepracovanou ponukou investícií a služieb s vysokou pridanou hodnotou pre mnohých klientov.

Swiss Life Group je popredným poskytovateľom životných, dôchodkových a finančných riešení v Európe s históriou od roku 1857. Novovzniknutá spoločnosť Fincentrum & Swiss Life Select a.s. v Českej republike a Fincentrum a.s. na Slovensku, tak získali podporu silného akcionára, ktorá priniesie klientom aj finančným sprostredkovateľom

výhody v podobe inovatívnych riešení, technologických novíniek a svetových produktov.

FINANČNÝ PORTÁL A APLIKÁCIA FILIP

Fincentrum prišlo v septembri 2019 s novinkou, ktorá priniesla prevratné zmeny do služieb klientov a predovšetkým do práce samotných sprostredkovateľov. Ide o finančný portál a aplikáciu FILIP, za ktorým stojí nielen superýchly vývoj reagujúci na možnosť ponúkať klientom rad nových služieb, ale predovšetkým mnohomiliónová investícia a zámer vytvoriť najväčší sprostredkovateľský portál v Európe. Portál reaguje na zmeny, ktoré na trh finančného sprostredkovania priniesla smernica Európskej únie PSD2.

Klient môže prostredníctvom portálu FILIP ovládať všetky svoje zmluvy – všetky bankové účty, úvery či hypotéky, všetky platobné povinnosti, ktoré má, poistenie, stavebné sporenie, jednoducho všetky osobné financie. Nemusi nikam chodiť, nemusí nič hľadať – všetko rieši prostredníctvom FILIPa. To je ale len časť výhod, ktoré klient vďaka FILIPovi získava.

Vďaka tomu môžu spoločne pracovať s ponukou jednotlivých produktov pri príprave dlhodobých finančných plánov. Spoločne môžu analyzovať jednotlivé príležitosti a vyhodnocovať na pravidelnej báze efektivitu realizovaných krokov.

Finančný sprostredkovateľ má na jednom mieste všetko – informácie o klientových financiách, ponuke finančných produktov, ktoré môže on-line zapracovať do finančných plánov, všetky reporty, štatistiky či výpisy, ktoré potrebuje napríklad pre spätné hodnotenie plnenia klientovho finančného plánu.

FINCENTRUM & TREND HYPOTÉKA ROKA 2019

Ocenenie Hypotéka roka je jedinečný projekt, ktorého ambíciou je byť určitým kompasom kvality služieb a produktov pre klientov. Hypotéku roka 2019 ponúka Slovenská sporiteľňa a.s. Rozhodla o tom odborná porota už piateho ročníka prestížneho ocenenia najlepších

bankových inštitúcií. Podujatie organizuje spoločnosť Fincentrum a.s. a týždenník TREND. Okrem najlepšej hypotekárnej banky porota hodnotila i stavebné sporiteľne, poisťovne a cenu získali aj najlepší bankovní a poisťovní manažéri.

FINCENTRUM & FORBES INVESTÍCIA ROKA 2018

Veľký záujem budí analýza slovenského investičného trhu, ktorú zverejňuje Fincentrum každoročne pod názvom Fincentrum & Forbes investícia roka. V deviatom ročníku sa za rok 2018 na základe ukazovateľov výkonnosti a rizík na prvých miestach v hlavnej

kategorii umiestnil Amundi Funds II - Pioneer U.S. Dollar Short - Tern. Slávnostné vyhlásenie výsledkov analýzy slovenského investičného trhu Fincentrum & Forbes investícia roka 2018 sa konalo 23. januára 2019.

FINCENTRUM BOLO OPÄŤ PARTNEROM KATEGÓRIE BANKA ROKA V RÁMCI PRESTÍŽNEJ UDALOSTI TREND TOP 2019

Týždenník TREND vyhlásil v novembri 2019 víťazov 22. ročníka podujatia TREND TOP 2019. Ako jeden z najväčších sprostredkovateľov hypoték je Fincentrum prirodzeným partnerom kategórie Banka roka. Výsledky v tejto kategórii vyhlásil František

Dragúň, generálny riaditeľ a predseda predstavenstva spoločnosti Fincentrum. Ocenenie Banka roka 2019 získala Slovenská sporiteľňa. Rozhodli o tom jej najlepšie výsledky spomedzi všetkých konkurentov.

FINCENTRUM PARTNEROM ORGANIZÁCIE MARKS

Fincentrum Slovensko bolo aj v roku 2019 hrdým generálnym partnerom organizácie MARKS. Národná asociácia reálnych kancelárií Slovenska (MARKS) vznikla splynutím dvoch subjektov – Asociácie reálnych kancelárií Slovenska (ARKS) a Zárúčenia reálnych kancelárií Slovenskej republiky (ZRKSR). MARKS pokračuje v tradícii oboch predchádzajúcich subjektov ako záujmové nezávislé združenie

fyzických a právnických osôb podnikajúcich v oblasti nehnuteľností a obchodovania s nimi. Je nositeľom cieľov, ideí a platforiem etického kódexu a riadi sa platnými stanovami. V rámci veľkej MARKS konferencie malo Fincentrum aj prednášky Petra Világiho, vedúceho analytického oddelenia a Františka Dragúňa, generálneho riaditeľa.

PODNIKATEĽ

Filip. Už v piatich rokoch je spoluvlastníkom takmer 1 700 firiem po celom svete. Pravidelným investovaním mu rodičia krok za krokom pomáhajú k finančnej nezávislosti.

INVESTIČNÉ PORADENSTVO. BUDÚCNOSŤ ZAČÍNA DNES.

podnikatel@fincentrum.com • www.fincentrum.com

fincentrum[®]

CIELE ROKA 2020 A STRATEGICKÉ ZÁMERY

KONCEPCIA PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI, CIELE A STRATEGICKÉ ZÁMERY

V roku 2020 plánujeme zmenu obchodnej značky z Fincentrum a.s. na Swiss Life Select Slovensko a.s.. Vstupom švajčiarskeho akcionára sme sa zaračili do medzinárodnej rodiny Swiss Life, ktorá pôsobí po celej Európe. Už nie sme iba lokálna značka, ale s novým strategickým partnerom získavame silnú značku s globálnym charakterom. Otvárajú sa nám nové možnosti, ktoré nám dávajú konkurenčnú výhodu oproti ostatným lokálnym spoločnostiam na trhu. Nové príležitosti vidíme najmä v segmentácii klientov a hľadaní príležitostí na trhu bonitnejších klientov, ktorým budeme ponúkať nadštandardné riešenia.

Už dnes sa na bonitných klientov zameriavajú banky prostredníctvom privátneho bankovníctva. My vieme týmto ľudom ponúknuť oveľa lepšie príležitosti. Skúsenosti Swiss Life nám pri oslovovaní bonitných klientov významne pomôžu. Ak k lepšiemu vyťaženiu všetkých obchodných príležitostí nám posúžia online nástroje, ktoré nám ponúka skupina Swiss Life. Ide o moderné technológie s nadčasovým dizajnom, ktoré budú ponúkať našim finančným sprostredkovateľom nové možnosti pri obsluhu klienta.

Základnou vlastnosťou života je jeho nepredvídateľnosť. Čo príde zajtra, je vždy tak trochu prekvapením. Denne čelíme výzvam a situáciám, ktoré musíme zvládnuť. Zároveň však máme svoje túžby, prania a jasnú predstavu o budúcnosti. Chceme žiť život podľa vlastných predstáv. Aby sme to dokázali, musíme sa naučiť klať si správne otázky. A práve o to sa snažia finanční sprostredkovatelia Fincentra. Vďaka finančnému sprostredkovaniu pomáhame urobiť

klientom správne finančné rozhodnutia priamo na mieru ich životnej situácie, túžbám a plánom.

Klientom ponúkame pomoc, poradenstvo, konzultáciu a služby, aby mohli viesť život podľa vlastných predstáv. Pomáhame im predovšetkým v týchto oblastiach:

- **ZABEZPEČENIE NA DŮCHODOK:**
Celý vyspelý svet sa postupne potýka s otázkou starnutia obyvateľstva. Štáty celkom evidentne strácajú schopnosť postarať sa o svojich seniorov. A naša krajina bohužiať nie je výnimkou. Štátne penzie sú nízke už dnes a celý rad dôchodcov má vďaka tomu existenčné problémy. Spoliehať sa na to, že štát sa o nás všetkých v dôchodkovom čase postará, je nesprávna stratégia. Fincentrum ponúka iné riešenie. Spoločíme sa sami na seba a zabezpečíme si sami dôstojný život a v dôchodku – v tom vám budeme partnerom.

- **OCHRANA PRED RIZIKOM:**
Každý zodpovedný človek by mal mať ochránené riziká ako v poistení majetku, tak v životnom poistení. Poistenie by malo chrániť pred neočakávanou udalosťou, ktorou môže byť úraz, choroba, alebo napríklad aj požiar v domácnosti či krádež automobilu. Ochrana rizík síce nezabrání vzniku poistnej udalosti, ale môže klientovi pomôcť s vyriešením zložitej situácie. Identifikovať riziká, zabezpečiť optimálne poistné krytie a nájsť tie správne produkty pomôžu klientom kvalifikovaní finanční sprostredkovatelia Fincentra.

• INVESTÍCIE:

Pre klientov pripravujeme investičné riešenia šité na mieru požadovaných cieľov. Či už sa jedná o pravidelné investovanie s cieľom vytvorenia dostatočnej rezervy na dôchodok, vytvorenie študijného fondu k pokrytiu nákladov vysokoškolského vzdelania detí alebo o efektívnu ochranu a zhodnotenie voľného kapitálu, sme pripravení poskytnúť profesionálne riešenie.

• FINANCOVANIE BÝVANIA:

Bývanie vo vlastnom byte a dome je sen väčšiny z nás. Navyše investícia do vlastného bývania je súčasne aj investíciou do budúcnosti. Ten, kto býva vo svojom, bude mať totiž nižšie náklady v dôchodku. Ďalším dôvodom ku kúpe nehnuteľnosti je možnosť dlhodobej investície. Nach je už dôvod zaoštarania nehnuteľnosti akýkoľvek, my dokážeme nájsť vhodné riešenie pre klienta a toto riešenie aj realizovať v niektorých z mnohých finančných inštitúcií s ktorými spolupracujeme.

POSLANIE A CIELE FINCENTRUM

Fincentrum poskytuje vysoko kvalitné a nezávislé služby finančného sprostredkovania klientom, ako Na Slovensku tak aj v Českej republike. Naším cieľom je pomôcť ľuďom viesť život podľa ich vlastných predstáv.

Sprostredkovatelia spoločnosti Fincentrum pomáhajú ľuďom prijímať tie správne rozhodnutia o ich finančných rôznych spôsoboch: priamym finančným sprostredkovaním, aktuálnym informovaním o finančných produktoch, inštitúciách a ich analýzami.

Významnú pozornosť venuje spoločnosť Fincentrum vzdelávaniu finančných sprostredkovateľov a ich motivácii. Tím odborníkov sa venuje rozvoju odborných vedomostí a zručností spolupracovníkov Fincentra na všetkých úrovniach, od sprostredkovateľov vstupujúcich každý deň do tesnej spolupráce s klientmi, až

po stredný a vyšší management. Centrálne skupiny neustále zlepšuje svoju vnútornú efektivitu a prispieva tak k neustálemu zlepšovaniu podpory finančných sprostredkovateľov v podobe desiatok školení v produktovej, obchodnej a manažerskej oblasti.

V roku 2020 chceme prichádzať s ďalšími inovatívnymi riešeniami tak pre klientov, ako aj finančných sprostredkovateľov. Budeme ďalej rozvíjať náš finančný portál FILIP a prinášať nové riešenia smerujúce k digitalizácii procesov a zavádzanie „paperless“ riešení – napríklad uzatváraním zmluvy s klientom na diaľku.

Chceme dať klientom možnosť plniť si svoje životné sny a finančné ciele. Finančným sprostredkovateľom chceme zase pripraviť také podmienky a zážemie, aby v tom boli klientom kvalifikovaným partnerom a sprievodcom.

nemožno predvídať budúce dopady, Ma- nažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmierenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.



Report on the activities of the Supervisory Board in 2019

In 2019 the Supervisory Board of the company Fincentrum a.s., Business Identification Number: 36 752 606, with the registered office Mlynské Nivy 49/II, 16920, 821 09 Bratislava, registered in the Commercial Register of the District Court Bratislava I, Section: Sa, Insert No.: 4102/B (hereinafter as the "Company"), performed its activity in a three-member composition. The composition of the Supervisory Board was not changed during the year 2019. The Supervisory Board consists of the following members:

Chairman of the Supervisory Board:

Nils Frowein, residing in 8832 Wollerau, Wilenstrasse 4, Switzerland;
In the office from: 19.10.2018

Member of the Supervisory Board:

Rudolf W. Suter, residing in 8032 Zürich, Englischviertelstrasse 49, Switzerland;
In the office from: 19.10.2018

Member of the Supervisory Board:

Markus Krämer, residing in 54317 Thomm, Bornigasse 9, Germany
In the office from: 19.10.2018

In the course of 2019 the Supervisory Board performed its tasks pursuant to the Articles of Association and pursuant to the statutory regulation.

The meeting of the Supervisory Board was held always when it was necessary. With respect to the obligations resulting from the Articles of Association of the company and with respect to the binding statutory regulations, the Supervisory Board discussed all the agenda of the general meetings.

The Supervisory Board continuously supervised the activities of the Board of Directors and, in accordance with the Articles of Association of the company, focused on the essential documents regarding strategic decisions. The Supervisory Board further controlled all the documents, the control of which results from the respective law.

The Supervisory Board is satisfied with the economic results of the company for the year 2019 and thanks to the Board of Directors, management and all the employees and associates of the company Fincentrum.


In Prague on 31.01.2020

Nils Frowein, chairman of the Supervisory Board



Správa o činnosti dozornej rady v roku 2019

Dozorná rada spoločnosti Fincentrum a.s., IČO: 36 752 606, so sídlom Mlynské Nivy 49/II, 16920, 821 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4102/B (ďalej len „spoločnosť“), pracovala v roku 2019 v trojčlennom zložení, pričom jej zloženie nebolo v priebehu roka 2019 menené. K dnešnému dňu dozorná rada vykonáva svoju činnosť v nasledovnom zložení:

Predseda dozornej rady:

Nils Frowein, trvale bytom 8832 Wollerau, Wilenstrasse 4, Švajčiarska konfederácia;
Vznik funkcie: 19.10.2018

Člen dozornej rady:

Rudolf W. Suter, trvale bytom 8032 Zürich, Englischviertelstrasse 49, Švajčiarska konfederácia;
Vznik funkcie: 19.10.2018

Člen dozornej rady:

Markus Krämer, trvale bytom 54317 Thomm, Bornigasse 9, Nemecká spolková republika
Vznik funkcie: 19.10.2018

Dozorná rada v priebehu roka 2019 zaistovala úchy, ktoré jej prináležia zo stanov a zo zákona.

Zasadanie dozornej rady sa konalo podľa potreby. V súlade s povinnosťami vyplývajúcimi zo stanov spoločnosti a všeobecne záväzných predpisov, dozorná rada prerokovala všetky body programu uskutočnených valných zhromaždení.

Dozorná rada ďalej priebežne kontrolovala činnosť prestatvenstva a v súlade so stanovami spoločnosti sa sústredila na zásadné materiály týkajúce sa strategických rozhodnutí. Dozorná rada ďalej preskúmala všetky dokumenty, ktorých preskúmanie jej ukladá zákon.

Dozorná rada vyjadruje uspokojenie nad hospodárskymi výsledkami spoločnosti za rok 2019 a ďakuje predstavenstvu, managementu i všetkým zamestnancom a spolupracovníkom spoločnosti Fincentrum.


V Prahe dňa 31.01.2020

Nils Frowein

predseda dozornej rady

FINANČNÁ ČASŤ

fincentrum®



Ostatné informácie

1. Informácie v zmysle zákona o účtovníctve

V zmysle § 20 zákona o účtovníctve podávame nasledujúce informácie:

- Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.
- Účtovná jednotka nenadobudla vlastné imanie ani obchodné podiely v ovládaných osobách.
- Na výskum a vývoj neboli vynaložené žiadne prostriedky.
- Činnosť spoločnosti nemá žiadny vplyv na životné prostredie.
- Nie sú známe žiadne významné riziká a neistoty, ktorým by bola účtovná jednotka vystavená.
- Po 31. decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykazanie v účtovnej závierke za rok 2019. Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie účtovnej jednotky nezažnamenalo významný pokles predaja, nakoľko sa však situácia stále mení, preto nemožno predvídať budúce dopady. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

2. Návrh na použitie zisku

Výsledok hospodárenia za rok 2019 predstavoval zisk vo výške 1 292 762 EUR. V roku 2020 bude tento zisk preúčtovaný na účet nerozdeleného zisku minulých rokov. O jeho konkrétnom použití rozhodne valné zhromaždenie akcionárov v nasledujúcom účtovnom období.

Zodpovednosť za výročnú správu

Údaje uvedené vo Výročnej správe spoločnosti Fincentrum za obdobie, za ktoré sa Výročná správa zostavuje, zodpovedajú skutočnosti a žiadne podstatné okolnosti, ktoré by mohli ovplyvniť presnosť a správne posúdenie akciovej spoločnosti Fincentrum a.s., neboli vynechané.

V Bratislave, dňa 10. apríla 2020



PaedDr. František Dragúň
generálny riaditeľ
a predseda predstavenstva

Fincentrum a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019