

**VÝROČNÍ
ZPRÁVA 2019**



ÚVODNÍ SLOVO
PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA 5

STATUTÁRNÍ ORGÁNY
A AKCIONÁŘSKÁ STRUKTURA 6

ORGANIZAČNÍ SCHÉMA 2019 7

ČINNOST SPOLEČNOSTI 8

LIDSKÉ ZDROJE 12

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2019 14

KONCEPCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI,
CÍLE A STRATEGICKÉ ZÁMĚRY 16

FINANČNÍ ČÁST
A ZPRÁVA AUDITORA 20

ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU,
OSTATNÍ INFORMACE 23

ZPRÁVA O VZTAZÍCH
MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI 44



ÚVODNÍ SLOVO

Vážení akcionáři, dámy a pánové,

rok 2019 byl pro nás zlomový – dokončili jsme fúzi a vytvořili novou a silnou společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Pro klienty jsme připravili nový, na českém trhu unikátní, finanční portál FiLiP, který umožňuje našim finančním poradcům lépe a efektivněji reagovat na potřeby klientů. Prošli jsme také personálními změnami. Všechny změny – pozitivní i ty méně příznivé – nás však posílily. Chceme růst, chceme být pro klienty partnerem, kterému mohou věřit, a o kterého se mohou opřít. Chceme růst v oblasti hypoték, investic, pojištění – chceme být ještě silnější a lepší ve všech oblastech, kde již nyní patříme mezi nejvýznamnější hráče na trhu.

Nejzásadnější událostí v roce 2019 pro nás bylo nepochybně již zmíněné dokončení fúze a transformace v jednu společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Naše mateřská skupina Swiss Life je předním poskytovatelem penzijních a finančních řešení v Evropě s tradicí již více než 160 let. Nově vzniklá společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. tak dostala do vínku podporu silného akcionáře, který klientům i poradcům přinesl výhody v podobě inovativních řešení, technologických novinek a světových produktů.

Obě dosavadní obchodní značky a poradenské sítě jsme se rozhodli zachovat, protože každá má své silné stránky a cennou firemní kulturu. Fincentrum je špičkou komplexního finančního poradenství. Poradci Fincentra obslouží klienty v oblasti pojištění, investic, důchodových produktů, úvěrů na bydlení i nezajištěných spotřebitelských úvěrů. V hypotékách patříme k největším zprostředkovatelům na trhu. Swiss Life Select je

známá propracovanou nabídkou investic a služeb pro movitější klienty. Má skvělý tým a silné renomé mezi klienty, kteří kladou na své poradce ty nejpřísnější nároky.

V souvislosti s fúzí došlo k další klíčové události roku 2019 - obnovení spolupráce s Českou spořitelnou. Od začátku září tak poradci Fincentra nabízejí opět klientům produkty České spořitelny při řešení financování bydlení, spoření a investic.

Rok 2019 pro nás nepřinesl jen pozitivní události – vinou odchodu několika zemských ředitelů a jejich aktivit za hranou zákona došlo k jednorázovému poklesu počtu spolupracovníků obchodní divize Fincentrum. Jsem rád, že někteří poradci se již vrátili zpět do našich řad. Se zájmem o spolupráci se hlásí i další zkušení poradci z trhu. Můžeme tak věřit, že i z této krizové situace vyjde naše společnost posílněna tak, jak se to podařilo již v minulosti.

Fincentrum & Swiss Life Select je silná značka, která dává poradcům výjimečnou podporu, zajímavé odměny a propracovaný systém vzdělávání a rozvoje – a to vše s podporou mateřské společnosti Swiss Life. Očekávám, že se v roce 2020 počet našich spolupracovníků rozroste o stovky lidí.

Do roku 2020 se díváme s optimismem, přestože nás čekají zcela nové – doposud neznámé výzvy. Jsem přesvědčený, že rok 2020 i přes jeho složitý průběh zvládneme úspěšně.

Ing. Filip Duchoň
generální ředitel
a předseda představenstva
Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

PŘEDSTAVENSTVO



PŘEDSEDA:
Ing. Filip Duchoň MBA
nar. 1971
členem představenstva
od 10. 2. 2015



MÍSTOPŘEDSEDA:
Ing. Karel Šulc
nar. 1965
členem představenstva
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Mgr. David Hegner
nar. 1978
členem představenstva
od 27. 10. 2017



ČLEN:
Dominik Kollár
nar. 1976
členem představenstva
od 19. 10. 2018



ČLEN:
PaedDr. František Dragůň
nar. 1973
členem představenstva
od 22. 1. 2019

DOZORČÍ RADA



PŘEDSEDA:
Nils Frowein
nar. 1964
členem dozorčí rady
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Rudolf Werner Suter
nar. 1963
členem dozorčí rady
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Markus Krämer
nar. 1965
členem dozorčí rady
od 19. 10. 2018



ČLEN:
Rolf Werner Aeberli
nar. 1959
členem dozorčí rady
od 12. 12. 2019

AKCIONÁŘSKÁ STRUKTURA

Název vlastníka: Swiss Life International Holding AG
Podíl na základním kapitálu v tisících Kč: 700 700
Podíl na základním kapitálu v %: 100
Podíl na hlasovacích právech v %: 100



• Funkce zastoupené členy představenstva Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

ČINNOST SPOLEČNOSTI

„POMÁHÁME LIDEM VÉST ŽIVOT PODLE VLASTNÍCH PŘEDSTAV“

Fincentrum & Swiss Life Select je přední finančně-poradenskou společností v České republice i na Slovensku. Poskytuje komplexní služby v oblasti zprostředkování finančních produktů, a to na nejvyšší kvalitativní úrovni. Je součástí švýcarské finanční skupiny Swiss Life, předního poskytovatele penzijních a finančních řešení v Evropě s tradicí již více než 160 let. Prostřednictvím kvalitních finančních poradců pomáháme soukromým i firemním zákazníkům připravit se na jejich finanční budoucnost. Pomáháme lidem vést život podle vlastních představ.

V České republice působíme prostřednictvím dvou obchodních značek, Fincentrum a Swiss Life Select.

- Divize Fincentrum poskytuje svým klientům komplexní a kvalitní finanční poradenství na nejvyšší úrovni se za měřením na retailovou klientelu.

- Divize Swiss Life Select se zaměřuje na náročnější klientelu, které rovněž poskytuje komplexní finanční poradenství na nejvyšší úrovni s nabídkou nadstandardních finančních služeb.

Mateřská společnost Swiss Life Group je předním poskytovatelem životních, důchodových a finančních řešení v Evropě s historií od roku 1857. Swiss Life spravuje aktiva v hodnotě 254 mld CHF. Skupina zaměstnává přibližně 8 600 zaměstnanců a zhruba 14 000 certifikovaných finančních poradců. Akcie Swiss Life jsou obchodovány na burze v Curychu a jsou rovněž zařazeny do hlavního indexu SLI (Swiss Leader Index), který zahrnuje 20 největších společností obchodovaných na burzách ve Švýcarsku. Agentura Standard & Poor's hodnotí společnost Swiss Life ratingem A+ se stabilním výhledem.

ČINNOST SPOLEČNOSTI FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S.

V obou zemích pomáhalo ke konci roku 2019 klientům při řešení rozmanitých finančních záležitostí řádově 1 250 spolupracovníků obou divizí Fincentrum & Swiss Life Select, pro které je obor finančního zprostředkování hlavní profesní náplní. Zázemí poradenské sítě a klientům vytváří v obou zemích také desítky poradenských center.

Při návrzích finančních plánů a výhodných řešení pro klienty mohou finanční poradci Fincentrum & Swiss Life Select pracovat s produkty většiny finančních institucí na

českém a slovenském trhu. Zkušený tým analytiků vybírá v obou zemích ty nejlepší produkty od bankovních a nebankovních finančních společností, pojišťoven i správců podílových fondů.

Činnost společnosti je rozdělena do čtyř základních směrů:

- **FINANČNÍ PORADENSTVÍ:** přes 1 250 poradců v obou zemích pečuje o klienty s využitím dlouhodobých zkušeností, detailních znalostí produktů a služeb,

s podporou expertního zázemí analytického týmu a především nezávisle na jednotlivých finančních institucích.

- **KORPORÁTNÍ OBCHODY:** divize Korporátních obchodů je zaměřena na komplexní zajištění potřeb malých a středních podnikatelů, průmyslových podniků, komunálních sfér či bytových družstev a institucí v oblasti zaměstnaneckých výhod. Spolupracovníci Fincentrum & Swiss Life Select s dlouhodobou zkušeností v oblasti korporátních financí zajišťují výhodná pojištění služebních flotil, sjednávají majetková a odpovědnostní pojištění a pomáhají řešit jiné finanční potřeby korporátních klientů.
- **FINCENTRUM REALITY:** realitní společnost pomáhá skupině Fincentrum & Swiss Life Select vhodně doplňovat služby fi-

nančního zprostředkování a starat se o klienty v širším spektru jejich potřeb.

- **MÉDIA A EVENTY:** hlavními společenskými událostmi, které se dotýkají činnosti skupiny Fincentrum & Swiss Life Select v České republice, jsou prestižní ocenění Banka roku a ocenění Fincentrum & Swiss Life Select Investice roku. Dlouhodobou prestiž a sledovanost mezi odbornou i laickou veřejností mají odborné internetové portály Investujeme.cz, Hypoindex.cz a CII750.cz. Mezi nejúspěšnější projekty Fincentrum & Swiss Life Select v oblasti vzdělávání spotřebitelů patří Fincentrum Hypoindex, který sleduje reálné úrokové sazby u nově poskytnutých hypotečních úvěrů, a Index českého investora CII750, který ukazuje výkonnost investice průměrného českého fondového investora.

ČINNOST OSTATNÍCH SPOLEČNOSTÍ ZE SKUPINY FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S.

FINCENTRUM A.S. (SLOVENSKÁ REPUBLIKA) byla založena v březnu 2007. Podnikatelská činnost společnosti je podobná konceptu, který společnost úspěšně rozvíjí již od roku 2000 v České republice. I na Slovensku je prioritní důraz na kvalitní finanční poradenství, vzdělávání poradců a jejich spravedlivou motivaci. Stejně jako v České republice patří i na Slovensku Fincentrum k největší společnosti na finančně-poradenském trhu.

FINCENTRUM REALITY S.R.O. vznikla v září 2013. Vznik této společnosti následoval rostoucí poptávku klientů, kteří měli zájem, aby společnost spravovala kromě jejich finančních záležitostí také jejich realitní obchody.

Strategickou konkurenční výhodou Fincentrum Reality je především možnost klienta získat na jednom místě nejen nemovitost, ale i vysoce kvalitní poradenství při jejím financování. Exkluzivní propojení spolupráce mezi realitními makléři a hypotečními poradci po celé České republice poskytuje klientům kromě špičkového servisu a širokého portfolia služeb také dynamickou a širokou distribuční síť tisíců obchodních zástupců, která zcela zásadně ovlivňuje úspěšnost při hledání vhodného zájemce o koupi nemovitosti.

SPOLEČENSKÉ UDÁLOSTI, EVENTY, MÉDIA

Tradičně nejvýznamnější společenskou akcí společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. je slavnostní vyhlášení ocenění Banka roku. V roce 2019 již poosmnácté vyhlásili organizátoři nejlepší produkty bank a pojišťoven na českém trhu a Fincentrum bylo generálním partnerem. V hlavní kategorii Banka roku u odborné poroty poprvé bodovala Air Bank, zároveň uspěla jako Banka zákazníků. V kategorii Pojišťovna roku si první cenu odnesla AXA životní pojišťovna. Bankéřem roku se stal generální ředitel Komerční banky Jan Juchelka. Titulem Pojišťovna zákazníků byla oceněna Česká pojišťovna, jejíž končící generální ředitel Marek Jankovič se volbou kolegů stal Pojišťovákem roku. Nejlepší hypotékou zvolili porotci už podruhé v řadě tu od MONETA Money Bank.

Velký zájem budí také analýza investičního trhu v ČR, kterou zveřejňuje Fincentrum každoročně pod názvem Fincentrum & Swiss Life Select Investice roku. V desátém ročníku se za rok 2019 na základě ukazatelů výkonnosti a rizik na prvních místech v hlav-

ních kategoriích umístili: Conseq Invest Konzervativní v kategorii konzervativní fondy, Amundi Funds Euro Corporate Bond mezi konzervativními dluhopisovými fondy, progresivním dluhopisovým fondem roku je Franklin GCC Bond Fund, smíšeným fondem roku J&T Money CZK a v kategorii akciových fondů roku vyhrál Schroder ISF Global Sustainable Growth USD. Odborná porota zvolila také Investiční osobnost roku 2019, jíž se stal portfolio manažer Jan Hájek z Erste Asset Management. Jako Investiční nápad roku porota ocenila fenomén podcastů s investiční tematikou.

V oblasti médií provozuje Fincentrum & Swiss Life Select a.s. v České republice a na Slovensku hned několik odborných portálů – Investujeme.cz, Investujeme.sk, Hypoindex.cz a CII750.cz. Všechny portály pravidelně přináší čtenářům novinky ze světa investic a financí, a prohlubují odborné znalosti nejen finančním poradcům, ale i běžným čtenářům. Úspěšnost těchto portálů potvrzuje návštěvnost v řádu tisíců unikátních uživatelů týdně.

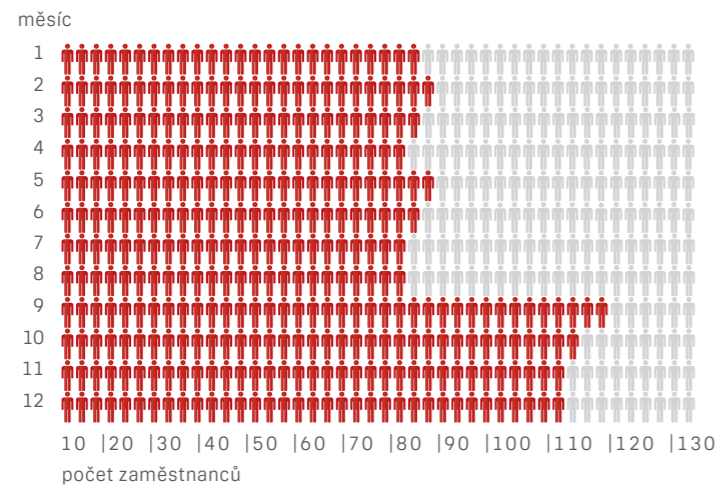
POMÁHÁME LIDEM BOHATNOUT

Již 20 let.

Děkujeme za důvěru.

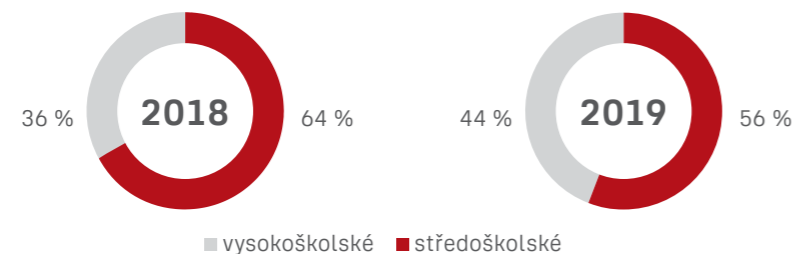
LIDSKÉ ZDROJE

VÝVOJ POČTU ZAMĚŠTNANCŮ V ROCE 2019



SKLADBA ZAMĚŠTNANCŮ

Průměrný věk zaměstnanců je 36 let. 56 % zaměstnanců má středoškolské vzdělání, 44 % zaměstnanců dosáhlo vysokoškolského vzdělání.



SYSTÉM VZDĚLÁVÁNÍ

Společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. klade velký důraz na neustálé prohlubování, zvyšování kvalifikace a další rozvoj svých zaměstnanců. Základní a povinnou oblastí vzdělávání jsou zákonná periodická školení. Každý vzdělávací program

je závislý na aktuálním pracovním zařazení nebo na dalším kariérním růstu zaměstnance. Další podpora se řeší individuálně na základě nároku na jednotlivou pozici a zvyšování kompetencí zaměstnanců.

SOCIÁLNÍ POLITIKA

Sociální politika společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. se řídí podle platné vnitropodnikové směrnice. Tato směrnice upravuje mimo jiné program zaměstnaneckých benefitů, do kterých patří např. týden

dovolené navíc nad zákonný nárok, příspěvky na stravování formou stravenek, 3 sick days za kalendářní rok, příspěvek při odchodu na mateřskou dovolenou a sportovní vyžití.

MZDOVÁ POLITIKA

Zaměstnanci jsou odměňováni fixní mzdou podle profesního zařazení, které vyplývá z uzavřené pracovní smlouvy a mzdového výměru, který je její součástí. Případná pohyblivá složka mzdy je vždy vázána na splnění předem stanovených a odsouhlasených

individuálních cílů zaměstnanců na dané období, které jsou následně vyhodnocovány a vypláceny po skončení tohoto období. Mzdy ve společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. jsou nad průměrnou mzdou v ČR.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI ROKU 2019

DOKONČENÍ FÚZE A VZNIK FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S.

Necelý rok po akvizici společnosti Fincentrum švýcarskou skupinou Swiss Life došlo k 1. září 2019 ke sloučení aktivit skupiny v České republice pod jednu společnost: Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Klienti i poradci tak mohou profitovat z širší nabídky služeb, produktů a know-how.

Po fúzi zůstaly zachovány obě obchodní značky – Fincentrum a Swiss Life Select – a také obě poradenské sítě:

- Fincentrum je dlouhodobě špičkou komplexního finančního poradenství v oblasti pojištění, investic a úvěrů na bydlení v České republice i na Slovensku. V nich patří k největším zprostředkovatelům na trhu, každoročně sjedná nové hypotéky v objemu podobném středně velkým bankám na českém trhu.
- Swiss Life Select je naopak známá pro-

pracovanou nabídkou investic a služeb s vysokou přidanou hodnotou pro movité klienty.

Swiss Life Group je předním poskytovatelem životních, důchodových a finančních řešení v Evropě s historií od roku 1857. Nově vzniklá společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. tak získala podporu silného akcionáře, která přinese klientům i finančním poradcům výhody v podobě inovativních řešení, technologických novinek a světových produktů.

Chceme, aby nově vzniklá společnost hrála výraznou roli v celém středoevropském regionu. Spoléháme přitom na zkušené poradce a jsme připraveni vytvořit pro ně takové podmínky, které je budou motivovat k dalšímu profesnímu růstu. Swiss Life bude v rámci regionu CEE nadále investovat do inovativních řešení s přínosem pro klienty i poradce.

ZMĚNY V OBCHODNÍ SÍTI

Po sloučení aktivit skupiny v České republice k 1. září 2019 pod jednu společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. došlo ke změnám v obchodní síti.

Byla ukončena činnost samostatné divize f.privé, jejíž služby se do značné míry překrývaly s prémiovým poradenstvím společnosti Swiss Life Select. S ohledem na přehlednost služeb je prémiové poradenství poskytováno pouze pod značkami Fincentrum a Swiss Life Select.

Fincentrum ukončilo rovněž spolupráci se čtyřmi zemskými řediteli, kteří nejednali v souladu s integritou, zájmy a etickým kódexem společnosti, když usilovali o odvedení části poradenské sítě a ztratili důvěru managementu i akcionáře společnosti. Jejich aktivity za hranou zákona, které prověřují orgány činné v trestním řízení, vedly k jednorázovému poklesu počtu spolupracovníků obchodní divize Fincentrum o několik set poradců.

FINANČNÍ PORTÁL A APLIKACE FiLiP

Fincentrum & Swiss Life Select přišlo v září 2019 s novinkou, která přinesla převratné změny do služeb klientům a především pak do práce samotných poradců. Jedná se o finanční portál a aplikaci FiLiP, za kterým stojí nejen superrychlý vývoj reagující na možnost nabízet klientům řadu nových služeb, ale především mnohamilionová investice a záměr vytvořit největší poradenský portál v Evropě. Portál reaguje na změny, které na trh finančního poradenství přinesla směrnice Evropské unie PSD2.

Klient může prostřednictvím portálu FiLiP ovládat všechny své smlouvy – všechny bankovní účty, úvěry či hypotéky, všechny platební povinnosti, které má, pojištění, stavební spoření, prostě veškeré osobní finance. Nemusí nikam chodit, nemusí nic hlídat – všechno řeší prostřednictvím FiLiPa. To je ale jen část výhod, které klient díky FiLiPovi získává.

Přináší i další benefit – možnost dlouhodobého plánování a správy osobních financí poradcem, který do celého procesu vstupuje také on-line prostřednictvím rozhraní portálu. Právě v tom je FiLiP průkopníkem. Klient má všechny své finanční povinnosti

na jednom místě, jednoduše si je spravuje, a navíc má k dispozici osobního poradce, který stejně jednoduše svého klienta v jeho finančních záležitostech on-line směřuje. Hlídá za něj termíny, upozorňuje ho na příležitosti a je garantem toho, že klient platí méně na nákladech a získává vyšší výnos.

Největší předností aplikace a portálu FiLiP je to, že jak klient, tak poradce společně v reálném čase vidí kompletní informace týkající se finanční situace a cílů klienta. Oba mají stejnou možnost pracovat se všemi potřebnými údaji.

Díky tomu mohou společně pracovat s nabídkou jednotlivých produktů při přípravě dlouhodobých finančních plánů. Společně mohou analyzovat jednotlivé příležitosti a vyhodnocovat na pravidelné bázi efektivitu realizovaných kroků.

Finanční poradce má na jednom místě vše – informace o klientových financích, nabídku finančních produktů, které může on-line zapracovat do finančních plánů, veškeré reporty, statistiky či výpisy, které potřebuje například pro zpětné hodnocení plnění klientova finančního plánu.

OBNOVENÍ SPOLUPRÁCE S ČESKOU SPOŘITELNOU

V souvislosti s fúzí společností Fincentrum a Swiss Life Select byla také obnovena obchodní spolupráce mezi Fincentrem a Českou spořitelnou. Obě společnosti uzavřely dohodu o ukončení právních sporů. Od za-

čátku září tak mohou poradci Fincentra nabízet svým klientům produkty České spořitelny při řešení financování bydlení, spoření a investic.

CÍLE A STRATEGICKÉ ZÁMĚRY

KONCEPCE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI, CÍLE A STRATEGICKÉ ZÁMĚRY

Základní vlastností života je jeho nepředvídatelnost. Co přijde zítra, je vždy tak trochu překvapením. Denně čelíme výzvám a situacím, které musíme zvládnout. Zároveň však máme své touhy, přání a jasnou představu o budoucnosti. Chceme žít život podle vlastních představ. Abychom to dokázali, musíme se naučit pokládat si správné otázky. A právě o to se snaží finanční poradci Fincentrum & Swiss Life Select. Díky finančnímu poradenství pomáháme udělat klientům správná finanční rozhodnutí přímo na míru jejich životní situaci, touhám a plánům.

Klientům nabízíme pomoc, poradenství, konzultace a služby, aby mohli vést život podle vlastních představ. Pomáháme jim především v těchto oblastech:

- **Zabezpečení na penzi**
Celý vyspělý svět se postupně potýká s otázkou stárnutí obyvatel. Státy zcela evidentně ztrácejí schopnost postarat se řádně o své seniory. A naše země bohužel není výjimkou. Státní penze jsou nízké již dnes a celá řada důchodců má díky tomu existenční problémy. Spoléhat se na to, že se stát o nás všechny v době důchodu postará, je špatná strategie. Fincentrum & Swiss Life Select nabízí jiné řešení. Spolehněte se sami na sebe a zajistěte si sami důstojný život i v důchodu – v tom vám budeme partnerem.
- **Ochrana před riziky**
Každý zodpovědný člověk by měl mít ochráněna rizika jak v pojištění majetku, tak v životním pojištění. Pojištění by mělo chránit před neočekávanou událostí, kterou může být úraz, nemoc, ale třeba i po-

žár v domácnosti nebo krádež automobilu. Ochrana rizik sice nezabrání vzniku pojistné události, ale může klientovi pomoci s vyřešením složité situace. Identifikovat rizika, zajistit optimální pojistné krytí a najít ty správné produkty pomohou klientům kvalifikovaní finanční poradci Fincentrum & Swiss Life Select.

- **Financování bydlení**
Bydlet ve vlastním bytě či domě je sen většiny z nás. Navíc investice do vlastního bydlení je i současně investice do budoucnosti. Ten, kdo bydlí ve svém, bude mít totiž i nižší náklady v penzi. Dalším důvodem ke koupi nemovitosti je možnost dlouhodobé investice. Ať už je důvod pořízení nemovitosti jakýkoli, my dokážeme nalézt vhodné řešení pro klienta a toto řešení i realizovat v některé z mnoha finančních institucí, se kterými spolupracujeme.
- **Investice**
Pro klienty připravujeme investiční řešení šité na míru požadovaných cílů. Ať už se jedná o pravidelné investování s cílem vytvoření dostatečné rezervy na penzi, vytvoření studijního fondu k pokrytí nákladů vysokoškolského vzdělání dětí nebo o efektivní ochranu a zhodnocení volného kapitálu, jsme připraveni poskytnout profesionální řešení.

POSLÁNÍ A CÍL FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT

Fincentrum & Swiss Life Select poskytuje vysoce kvalitní a nezávislé služby finančního zprostředkování spotřebitelům i firemním klientům, a to jak v České republice, tak i na Slovensku. **Naším cílem je pomoci lidem vést život podle jejich vlastních představ.**

Poradci společnosti Fincentrum & Swiss Life Select pomáhají lidem přijímat správná rozhodnutí o jejich financích různými způsoby: přímým finančním poradenstvím, poradenstvím na úrovni firem nebo aktuálním informováním o finančních produktech, institucích a jejich analýzami.

Významnou pozornost věnuje společnost Fincentrum & Swiss Life Select vzdělávání finančních poradců a jejich motivaci. Tým odborníků se věnuje rozvoji odborných znalostí a dovedností spolupracovníků Fincentrum & Swiss Life Select na všech úrovních, od poradců vstupujících každý den do těsné

spolupráce s klienty, až po střední a vyšší management. Centrála skupiny neustále zlepšuje svou vnitřní efektivitu a přispívá tak k neustálému zlepšování podpory finančních poradců v podobě desítek školení v produktové, obchodní a manažerské oblasti.

V roce 2020 chceme přicházet s dalšími inovativními řešeními jak pro klienty, tak i finanční poradce. Budeme dále rozvíjet náš finanční portál FiLiP a přinášet nová řešení směřující k digitalizaci procesů a zavádění „paperless“ řešení – například uzavírání smluv s klienty na dálku.

Chceme dát klientům možnost plnit si své životní sny a finanční cíle. Finančním poradcům chceme zase připravit takové podmínky a zázemí, aby v tom byli klientům kvalifikovaným partnerem a průvodcem.



**FINANČNÍ
ČÁST**



Zpráva nezávislého auditora

akcionáři společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, Praha 8 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. prosinci 2019, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, F: +420 252 156 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Zpráva nezávislého auditora

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.



Zpráva nezávislého auditora

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

11. června 2020


zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
statutární auditor, evidenční č. 1140

Tato zpráva je určena akcionáři společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

Ostatní informace

1. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

2. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

3. Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na vývoj výkonnosti, činnosti a hospodaření společnosti.

4. Organizační složky podniku v zahraničí

Společnost nemá v zahraničí organizační složky.

5. Nabytí vlastních akcií

Společnost v uvedeném období nenabyla vlastní akcie.

Odpovědnost za výroční zprávu

Údaje uvedené ve Výroční zprávě společnosti Fincentrum & Swiss Life select za období, za které se výroční zpráva sestavuje, odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení akciové společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., nebyly vynechány.

V Praze, dne 11. června 2020


Ing. Filip Duchoň MBA
předseda představenstva

Dopad pandemie COVID-19

Pandemie koronaviru ovlivnila v první polovině roku 2020 jak celou ekonomiku a každodenní život, tak i trh finančního poradenství. Ukázala ještě silněji potřebu zacílit se na digitální a on-line nástroje – jak pro poradce samotné, tak i na využití on-line formy komunikace s klienty. To vyžaduje od poradců nové kompetence a my jsme schopni jim je předat.

V prvním čtvrtletí 2020 byly dopady pandemie na naše výkony minimální, ve druhém pak čekáme dopad na produkci v dolních desítkách procent. Očekáváme však, že postupně dojde k obnovení růstu. Předpokládáme, že v meziročním srovnání bude ze strany klientů menší zájem o hypoteční produkty. Na druhou stranu očekáváme větší zájem o rizikové pojištění a zejména pak růst zájmu o investice.

Pandemie situaci na trhu finančního poradenství nepochybně změnila a změnila se často i situace klientů. Proto považujeme za svou povinnost je aktivně oslovovat, procházet s nimi zajištění jejich finanční budoucnosti, to, jak mají ošetřena všechna potenciální rizika, jak mají nastavenou výši pojistného krytí apod. Za důležité považujeme, že se s nimi díváme, jak mají zajištěno řešení propadu současných příjmů a zabezpečení příjmů budoucích. Vnímáme to jako příležitost pro posílení vztahů s klienty a možnost ještě lépe zajistit jejich finance.

Rozvaha k 31. prosinci 2019

(tis. Kč)		31. prosince 2019		31. prosince 2018	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA					
B.	Stálá aktiva	1 727 270	-732 149	995 121	1 069 982
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	91 170	-45 872	45 297	32 757
	2. Ocenitelná práva	89 809	-44 999	44 809	32 026
	1. Software	89 692	44 883	44 809	32 026
	2. Ostatní ocenitelná práva	117	-117	0	0
	4. Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	1 361	-873	488	731
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 435 127	-686 276	748 852	836 253
	Pozemky a stavby	1 757	-366	1 391	0
	1. Stavby	1 757	-366	1 391	0
	2. Hmotné movité věci a jejich soubory	51 264	-40 897	10 367	6 331
	3. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	1 368 942	-638 839	730 102	821 365
	4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	13 165	-6 174	6 991	7 004
	3. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	13 165	-6 174	6 991	7 004
	5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	1 553
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	200 972	0	200 972	200 972
	1. Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	200 972	0	200 972	200 972
C.	Oběžná aktiva	438 555	-62 749	375 806	228 304
C.I.	Zásoby	1 030	0	1 030	716
	3. Výrobky a zboží	1 030	0	1 030	716
	2. Zboží	1 030	0	1 030	716
C.II.	Pohledávky	262 428	-62 749	199 679	161 310
	2. Krátkodobé pohledávky	262 428	-62 749	199 679	161 310
	1. Pohledávky z obchodních vztahů	87 005	-39 887	47 118	87 759
	2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	15 000	0	15 000	15 000
	4. Pohledávky ostatní	160 423	-22 862	137 561	58 551
	4.3. Stát – daňové pohledávky	1 465	0	1 465	3 673
	4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	22 217	0	22 217	14 039
	4.5. Dohadné účty aktivní	104 593	0	104 593	32 131
	4.6. Jiné pohledávky	32 148	-22 862	9 286	8 708
C.IV.	Peněžní prostředky	175 097	0	175 097	66 278
	1. Peněžní prostředky v pokladně	142	0	142	196
	2. Peněžní prostředky na účtech	174 955	0	174 955	66 082
D.	Časové rozlišení aktiv	32 904	0	32 904	31 715
	1. Náklady příštích období	10 730	0	10 730	13 224
	3. Příjmy příštích období	22 174	0	22 174	18 491
AKTIVA CELKEM		2 198 729	-794 898	1 403 831	1 330 001

Rozvaha k 31. prosinci 2019

(tis. Kč)		31. prosince 2019		31. prosince 2018	
PASIVA					
A.	Vlastní kapitál	956 539		956 112	
A.I.	1. Základní kapitál	700 700		700 700	
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	0		27 792	
	1. Ážio	0		26 772	
	2. Kapitálové fondy	0		1 020	
	1. Ostatní kapitálové fondy	0		1 020	
A.III.	Fondy ze zisku	420		420	
	1. Ostatní rezervní fondy	420		420	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	256 819		271 040	
	1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	256 819		271 040	
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-1 400		-43 840	
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	0		0	
B. + C.	Cizí zdroje	436 538		366 498	
B.	Rezervy	107 763		71 804	
	Rezerva na daň z příjmu	4 055		0	
	4. Ostatní rezervy	103 708		71 804	
C.	Závazky	328 775		294 694	
C.I.	Dlouhodobé závazky	115 573		140 433	
	8. Odložený daňový závazek	115 094		139 162	
	9. Závazky ostatní	479		1 271	
	3. Jiné závazky	479		1 271	
C.II.	Krátkodobé závazky	213 202		154 261	
	3. Krátkodobé přijaté zálohy	408		606	
	4. Závazky z obchodních vztahů	75 048		100 180	
	6. Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	945		1 997	
	8. Závazky ostatní	136 801		51 478	
	3. Závazky k zaměstnancům	4 682		6 122	
	4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 366		2 209	
	5. Stát – daňové závazky a dotace	989		1 571	
	6. Dohadné účty pasivní	127 973		41 406	
	7. Jiné závazky	0		170	
D.	Časové rozlišení pasiv	10 754		7 391	
	1. Výdaje příštích období	9 433		5 130	
	2. Výnosy příštích období	1 321		2 261	
PASIVA CELKEM		1 403 831		1 330 001	

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	2019	2018
I. Tržby z prodeje výrobků a služeb	1 139 650	1 238 803
II. Tržby za prodej zboží	619	1 094
A. Výkonová spotřeba	917 003	1 055 981
1. Náklady vynaložené na prodané zboží	728	923
2. Spotřeba materiálu a energie	6 756	5 849
3. Služby	909 519	1 049 209
D. Osobní náklady	117 606	88 456
1. Mzdové náklady	87 571	70 046
2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	30 035	18 410
1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	28 961	17 956
2. Ostatní náklady	1 074	454
E. Úpravy hodnot v provozní oblasti	112 864	99 044
1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	108 329	102 548
1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	108 329	102 548
3. Úpravy hodnot pohledávek	4 535	- 3 504
III. Ostatní provozní výnosy	13 165	10 868
1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	1 756	894
2. Tržby z prodaného materiálu	0	0
3. Jiné provozní výnosy	11 409	9 974
F. Ostatní provozní náklady	35 903	53 775
1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	174	2 996
3. Daně a poplatky	916	805
4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-2 137	21 406
5. Jiné provozní náklady	36 950	28 568
* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-29 942	-46 491
IV. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	28 422	0
1. Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	28 422	0
VI. Výnosové úroky a podobné výnosy	2 640	1 259
1. Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	393	473
2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	2 247	786
J. Nákladové úroky a podobné náklady	3	0
2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	3	0
VII. Ostatní finanční výnosy	1 326	558
K. Ostatní finanční náklady	1 620	1 197
* Finanční výsledek hospodaření	30 765	620
** Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	821	-45 871

(tis. Kč)	2019	2018
L. Daň z příjmů	2 221	- 2 031
1. Daň z příjmů splatná	19 339	12 853
2. Daň z příjmů odložená (+/-)	-17 118	- 14 884
** Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-1 400	-43 840
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	- 1 400	-43 840
* Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	1 185 820	1 252 582

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	Základní kapitál	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk a výsledek hospodaření běžného účetního období	Rozhodnuto o zálohové výplatě	Celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2017	700 700	26 772	1 020	420	428 040	-157 000	999 952
Záloha na výplatu podílu na zisku	0	0	0	0	-157 000	157 000	0
Zisk za účetní období	0	0	0	0	-43 840	0	-43 840
Zůstatek k 31. prosinci 2018 (Fincentrum a. s.)	700 700	26 772	1 020	420	227 200	0	956 112
Zůstatek k 31. prosinci 2018 (SLS s.r.o.)	1 000	0	0	240	72 627	0	73 867
Úpravy ve vlastním kapitálu	-1 000	-26 772	-1 020	-240	29 032	0	0
Změny účetních metod	0	0	0	0	4 940	0	4 940
Zůstatek ze zahajovací rozvahy Fincentrum & Swiss Life Select a.s. k 1. lednu 2019	700 700	0	0	420	333 799	0	1 034 919
Výplata podílu na zisku	0	0	0	0	- 76 980	0	-76 980
Zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	-1 400	0	-1 400
Zůstatek k 31. prosinci 2019	700 700	0	0	420	255 419	0	956 539

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2019

(tis. Kč)	Rok končící 31. prosince 2019	Rok končící 31. prosince 2018
Peněžní toky z provozní činnosti		
Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	821	-45 871
A.1 Úpravy o nepeněžní operace:	141 557	124 203
A.1.1 Odpisy stálých aktiv	108 329	102 548
A.1.2 Změna stavu rezerv a opravných položek	65 869	17 902
A.1.3 Zisk z prodeje stálých aktiv	-1 582	2 102
A.1.4 Výnosy z podílů na zisku	-28 422	0
A.1.5 Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-2 637	-1 259
A.1.6 Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	2 910
A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu	142 378	78 332
A.2 Změna potřeby pracovního kapitálu:		
Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-10 550	0
A.2.1 Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení aktiv	-72 482	- 10 905
A.2.2 Změna stavu závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení pasiv	62 246	3 638
A.2.3 Změna stavu zásob	-314	258
A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	131 828	71 323
A.3 Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-3	0
A.4 Přijaté úroky	2 640	793
A.5 Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulé období	-15 215	-10 100
Přijaté podíly na zisku	28 422	0
A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	149 094	62 016
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1 Nabytí stálých aktiv	-33 642	-20 127
B.2 Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 756	894
B.3 Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	0	-15 006
B*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-31 886	-4 227
Peněžní toky z finanční činnosti		
C.1. Dopady změn stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	-8 794	0
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	1 827	0
C.2.1. Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	29 619	0
C.2.5. Přímé platby na vrub fondů	-27 792	0
C*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-6 967	0
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	108 819	57 789
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	66 278	8 489
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	175 097	66 278

1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČ 242 60 444 (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 15. srpna 2012 pod názvem PRW Czech, a.s. a dne 15. dubna 2013 byla přejmenována na Fincentrum Czech a.s. Sídlo Společnosti je v Praze 8, Pobežní 620/3, PSČ 186 00.

K 1. červenci 2013 na společnost Fincentrum Czech a.s. (po zápisu fúze s novou firmou Fincentrum a.s.) coby nástupnickou právnickou osobu přešlo fúzí sloučením jmění zanikající právnické osoby Fincentrum a.s., IČ: 01549936, se sídlem Pobežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce číslo 19056. K 1. červenci 2013 byla Společnost přejmenována na Fincentrum a.s.

Novým jediným akcionářem se zápisem do obchodního rejstříku dne 29. listopadu 2018 stala společnost Swiss Life Select International Holding AG, 8002 Curych, General-Guisan-Quai, Švýcarská konfederace (do 20. srpna 2019). Od 20. srpna 2019 Swiss Life International Holding AG, 8002 Curych, General-Guisan-Quai 40, Švýcarská konfederace. Tato společnost zároveň v České republice vlastnila společnost Swiss Life Select Česká republika s.r.o. Vzhledem k vlastnickému, organizačnímu, personálnímu a administrativnímu propojení dceřiných společností bylo v průběhu roku 2019 rozhodnuto o procesu fúze sloučením. Důvodem pro jeho realizaci je vyšší efektivita fungování a zjednodušení organizační struktury obou zúčastněných společností. V důsledku fúze sloučením došlo rovněž ke změně názvu společnosti, a to z původního Fincentrum a.s. na název Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

Na společnost Fincentrum a.s., se sídlem Pobežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, IČO: 242 60 444, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 18458, jakožto nástupnickou společnost, v důsledku fúze sloučením přešlo jmění zanikající společnosti Swiss Life Select Česká republika s.r.o., se sídlem Pražákova 1024/66a, Štýřice, 639 00 Brno, IČO: 634 80 191, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka C 20805. Tato skutečnost byla do obchodního rejstříku zapsána k datu 1. září 2019.

Základní kapitál společnosti činí 700 700 000 Kč, je rozvržen na 7 007 kusů akcií, z nichž každá má jmenovitou hodnotu 100 000 Kč. Akcie nejsou veřejně obchodovatelné.

Společnost je součástí mezinárodní skupiny Swiss Life. Společnost Swiss Life Holding AG, která je konečnou mateřskou společností, je veřejně obchodovatelná společnost založená podle švýcarského práva (CH0014852781) a žádný z akcionářů nevlastní více než 10 % kapitálu.

Hlavním předmětem podnikání Společnosti je investiční zprostředkování, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, pojišťovací agent, pojišťovací makléř.

Složení představenstva k 31. prosinci 2019 bylo následující:

Jméno	Funkce
Filip Duchoň	předseda
Karel Šulc	místopředseda
David Hegner	člen
Dominik Kollár	člen
František Dragůň	člen

Dne 12. února 2019 se stal novým členem představenstva František Dragůň.

Složení dozorčí rady k 31. prosinci 2019 bylo následující:

Jméno	Funkce
Nils Frowein	předseda
Rudolf Werner Suter	člen
Markus Krämer	člen
Rolf Werner Aeberli	člen

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. dne 3. července 2014.

Společnost je členěna následujícím způsobem



• Funkce zastoupené členy představenstva Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a je sestavena v historických cenách. Za srovnatelné údaje jsou považovány údaje z auditované účetní závěrky společnosti Fincentrum a.s. k datu 31. prosinci 2018, pokud není výslovně uvedeno jinak.

2.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 20 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek a je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	PŘEDPOKLÁDANÁ DOBA ŽIVOTNOSTI
audiovizuální dílo	24 měsíců
software	60 nebo 72 měsíců
ostatní nehmotný majetek	36–60 měsíců

Má-li Společnost právo užívání k dlouhodobému nehmotnému majetku na dobu určitou, je doba odpisování shodná s dobou práva užívání.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

2.3. Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 20 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Dlouhodobý hmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti následujícím způsobem:

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	PŘEDPOKLÁDANÁ DOBA ŽIVOTNOSTI
automobily	36 měsíců
notebooky, PC, tiskárny, kopírovací stroje, scannery	24 měsíců
servery	24 nebo 48 měsíců
kancelářský nábytek	60 nebo 120 měsíců
oceňovací rozdíl k nabytému majetku	180 měsíců
ostatní	24–120 měsíců

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

Oceňovací rozdíl k nabytému majetku přešel na Společnost při fúzi sloučením s rozhodným datem 1. července 2013 ze společnosti Fincentrum a.s., IČ: 01549936 (poznámka 1.1). Oceňovací rozdíl představuje rozdíl mezi oceněním nabytého podniku ve smyslu obchodního zákoníku a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek majetku a závazků v účetnictví původního vlastníka.

2.4. Podíly v ovládaných osobách

Podíly v ovládaných osobách představují majetkové účasti v obchodních korporacích, které jsou ovládané nebo řízené Společností (dále též „dceřiná společnost“).

Podíly v dceřiných společnostech jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné snížení hodnoty.

2.5. Zásoby

Nakoupené zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o opravnou položku. Pořizovací cena zahrnuje veškeré náklady související s pořízením těchto zásob (zejména dopravné, clo, atd.). Pro úbytky nakoupených zásob užívá Společnost metodu skutečných nákladů.

2.6. Pohledávky

Expozice z obchodních vztahů se zprostředkovateli jsou vykázány v čisté výši po jednotlivých protistranách jako Pohledávka z obchodní činnosti nebo Závazek z obchodní činnosti. V případě, že je výsledná netto expozice pohledávkou, tak je její hodnota snížena o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Ostatní pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravné položky k pochybným pohledávkám jsou tvořeny na základě analýzy věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

2.7. Peníze a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky jsou peníze v hotovosti včetně cenin a peněžních prostředků na účtu včetně přečerpání běžného nebo kontokorentního účtu.

Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty jsou považovány peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu. Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

2.8. Přepočtení cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kursem platným v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kursem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

2.9. Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo výdajů, u nichž je pravděpodobné, že nastanou, je znám jejich účel, avšak není přesně známa jejich výše, nebo časový rozvrh úhrady. Společnost tvoří rezervy na krytí rizik vyplývajících ze zrušení smluv zprostředkovaných Společností (rezerva na očekávaná budoucí storna k již přijatým provizím) na základě historické zkušenosti při zohlednění aktuálních podmínek na trhu. Rezervy však nejsou tvořeny na běžné provozní výdaje nebo na výdaje přímo související s budoucími příjmy.

Společnost vytváří rezervu na závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

2.10. Závazky

Expozice z obchodních vztahů se zprostředkovateli jsou vykázány v čisté výši po jednotlivých protistranách jako Pohledávka z obchodní činnosti nebo Závazek z obchodní činnosti. Ostatní závazky jsou vykázány v nominální hodnotě.

2.11. Zaměstnanecké požitky

Na nevybranou dovolenou Společnost vytváří rezervu.

Na nárokové odměny a nárokové bonusy zaměstnancům Společnost vytváří dohadnou položku pasivní.

K financování státního důchodového pojištění hradí Společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu.

2.12. Výnosy a náklady

Tržby spojené s finančním poradenstvím a zprostředkováním (provize od finančních institucí) jsou zaúčtovány v období, kdy na ně vznikl nárok a existuje přiměřená jistota jejich inkasa. V souladu s dodržáním správné věcné a časové souvislosti vykazování jsou v témže období vykázány také související náklady (tj. provize do obchodní sítě).

2.13. Leasing

Pořizovací cena majetku získaného formou finančního nebo operativního leasingu není aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou vykázány v příloze k účetní závěrce, ale nejsou zachyceny v rozvaze.

2.14. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou časově rozlišovány přímo do nákladů.

2.15. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

2.16. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné společnosti.

2.17. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytl doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

2.18. Změna účetních metod a postupů

V souvislosti s fúzí provedlo vedení nástupnické společnosti analýzu jednotlivých účetních metod slučovaných společností. Na základě této analýzy bylo provedeno sjednocení účetních postupů s cílem sjednotit okamžik účtování nároku na provizní výnosy a související provizní náklady a sjednotit postup pro stanovení výše rezervy na storna (viz body 2.9. a 2.12.).

3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)					
Pořizovací cena	31. prosince 2018	1. leden 2019 po fúzi	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
Software	59 161	68 510	30 561	9 379	89 692
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	1 341	1 341	50	30	1 361
Ostatní ocenitelná práva	0	117	0	0	117
CELKEM	60 502	69 968	30 611	9 409	91 170
Oprávky					
Software	27 135	35 859	17 644	8 620	44 883
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	610	610	263	0	873
Ostatní ocenitelná práva	0	117	0	0	117
CELKEM	27 745	36 586	17 907	8 620	45 873
Zůstatková hodnota	32 757				45 873

(tis. Kč)				
Pořizovací cena	31. prosince 2017	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2018
Software	44 279	14 882	0	59 161
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	1 323	18	0	1 341
CELKEM	45 602	14 900	0	60 502
Oprávky				
Software	21 643	5 492	0	27 135
Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	299	311	0	610
CELKEM	21 942	5 803	0	27 745
Zůstatková hodnota	23 660			32 757

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)					
Pořizovací cena	31. prosince 2018	1. leden 2019 po fúzi	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
Stavby	0	1 757	0	0	1 757
Samostatné movité věci	32 983	56 002	344	5 083	51 263
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	11 624	11 624	4 178	2 637	13 165
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	1 553	1 553	0	1 553	0
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	1 368 942	1 368 942	0	0	1 368 942
CELKEM	1 415 102	1 439 878	4 522	9 273	1 435 127
Oprávky					
Stavby	0	330	36	0	366
Samostatné movité věci	26 652	46 306	5 114	10 523	40 897
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	4 620	4 620	1 554	0	6 174
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	547 577	547 577	91 263	0	638 840
CELKEM	578 849	598 833	97 967	10 523	686 276
Zůstatková hodnota	836 253				748 850

(tis. Kč)				
Pořizovací cena	31. prosince 2017	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2018
Samostatné movité věci	32 173	3 502	2 692	32 983
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	14 318	172	2 866	11 624
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	20 429	18 876	1 553
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	1 368 942	0	0	1 368 942
CELKEM	1 415 433	24 103	24 434	1 415 102
Oprávky				
Samostatné movité věci	24 760	3 752	1 860	26 652
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	3 592	1 730	702	4 620
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	456 314	91 263	0	547 577
CELKEM	484 666	96 745	2 562	578 849
Zůstatková hodnota	930 767			836 253

5. Podíly v ovládaných osobách

31. prosince 2019	Počet akcií	Nominální hodnota jedné akcie	Pořizovací cena (tis. Kč)	Účetní hodnota netto (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (%)	Výsledek hospodaření v roce 2019 (tis. Kč)	Vlastní kapitál (tis. Kč)	Výnos z dividend v roce 2019 (tis. Kč)
Zahraniční								
Fincentrum a.s. Mlynské Nivy 49/II. 16920, 821 09 Bratislava	100	332 EUR	200 772	200 772	100 %	33 821	36 915	28 422
Tuzemské								
Fincentrum Reality s.r.o. Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00, Praha 8	-	-	200	200	100 %	-70	130	0
Celkem				200 972				

31. prosince 2018	Počet akcií	Nominální hodnota jedné akcie	Pořizovací cena (tis. Kč)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (%)	Výsledek hospodaření v roce 2018 (tis. Kč)	Vlastní kapitál (tis. Kč)	Výnos z dividend v roce 2018 (tis. Kč)
Zahraniční								
Fincentrum a.s. Mlynské Nivy 49/II. 16920, 821 09 Bratislava	100	332 EUR	200 772	200 772	100 %	16 821	31 274	0
Tuzemské								
Fincentrum Reality s.r.o. Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00, Praha 8	-	-	200	200	100%	2 467	2 667	0
Celkem				200 972				

Účetní hodnota obchodního podílu v majetkových účastech převyšuje k 31. prosinci 2018 hodnotu vlastního kapitálu společností. Společnost provedla interní analýzu hodnot obchodních podílů. Vedení Společnosti se domnívá, že budoucí výnosy těchto společností budou generovat zisk a vlastní kapitál bude vyšší, než je účetní hodnota investice do společností.

Společnost poskytla dceřině společnosti Fincentrum Reality s.r.o. vyjádření, že jí v případě potřeby poskytne dostatečné finanční zdroje k úhradě závazků.

U žádné z uvedených dceřiných společností není rozdíl mezi procentem podílu na vlastnictví a procentem podílu na hlasovacích právech.

Společnost není společníkem s neomezeným ručením v žádné společnosti.

6. Pohledávky

Pohledávky po splatnosti činily k 31. prosinci 2019 57 294 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 38 409 tis. Kč).

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let. Společnost neviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 16 393 tis. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 17 162 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 20 448 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 14 148 tis. Kč). Výsledný závazek za státem z titulu daně z příjmů činí k 31. prosinci 2019 4 055 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 pohledávka: 3 014 tis. Kč).

Změna opravné položky k pohledávkám z obchodních vztahů:

(tis. Kč)	2019	2018
Počáteční zůstatek k 31. prosinci 2018	32 839	36 343
Tvorba opravné položky	6 676	4 631
Rozpuštění opravné položky	830	5 789
Použití k odpisu pohledávek	1 126	2 346
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2019	37 578	32 839

Odpis pohledávek ve výši 1 126 tis. Kč (2018: 2 346 tis. Kč) je vykázán na řádku Jiné provozní náklady ve Výkazu zisku a ztráty.

7. Vlastní kapitál

Jediným akcionářem byla k rozvahovému dni Swiss Life International Holding AG, 8002 Curych, General-Guisan-Quai, Švýcarská konfederace.

K rozvahovému dni je základní kapitál tvořen 7 007 kmenových akcií, plně upsaných a splacených, o jmenovité hodnotě 100 000 Kč.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku (viz poznámka 1) a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond, což zároveň umožňuje stanovy Společnosti.

Do data vydání této účetní závěrky nenavrhl Společnost vypořádání ztráty za rok 2019.

V souladu s ustanovením § 62 odst. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti a všech jí konsolidovaných účetních jednotek zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti Swiss Life Holding AG, se sídlem General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, Švýcarská konfederace. Tato je zveřejněna na adrese <https://www.swisslife.com/en/home/investors/results-and-reports.html>.

V souvislosti s fúzí se společností Swiss Life Select s.r.o. popsanou výše (bod 1.1) byly provedeny následující úpravy do vlastního kapitálu:

Základní kapitál zanikající společnosti Swiss Life Select Česká republika s.r.o. ve výši 1 000 tis. Kč byl převeden na účet nerozděleného zisku nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Fondy ze zisku zanikající společnosti Swiss Life Select Česká republika s.r.o. ve výši 240 tis. Kč byly převedeny na účet nerozděleného zisku nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Výsledek hospodaření běžného účetního období zanikající společnosti Swiss Life Select Česká republika s.r.o., tj. zisk za rok 2018 ve výši 6 259 tis. Kč, byl převeden na účet nerozděleného zisku nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Nerozdělený zisk minulých let zanikající společnosti Swiss Life Select Česká republika s.r.o. ve výši 66 368 tis. Kč byl převeden na účet nerozděleného zisku nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Ážio a kapitálové fondy společnosti Fincentrum a.s. ve výši 27 792 tis. Kč byly převedeny na účet nerozděleného zisku nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. Výsledek hospodaření běžného období společnosti Fincentrum a.s., tj. ztráta za rok 2018 ve výši 43 840 tis. Kč byl převeden na účet nerozděleného zisku minulých let nástupnické společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

8. Rezervy

(tis. Kč)	Nevyčerpaná dovolená	Storna tržeb	Ostatní	Rezervy celkem
Konečný zůstatek k 1. lednu 2018	4 684	44 559	1 155	50 398
Tvorba rezerv	1 163	22 767	1 500	25 430
Použití rezerv	-1 809	-988	-1 227	-4 024
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2018	4 038	66 338	1 428	71 804
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2019 po fúzi	5 046	92 801	7 998	105 845
Tvorba rezerv	4 218	170 594	13 574	188 386
Použití rezerv	-4 321	-175 643	-6 504	-186 468
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2019	4 943	87 752	15 068	107 763

Výpočet daně z příjmů a odložené daně je uveden v poznámce 11. Daň z příjmů.

9. Závazky

Závazky po splatnosti činily k 31. prosinci 2019 27 873 tis. Kč (k 31. prosinci 2018: 18 212 tis. Kč). Jedná se o závazky za poradci z titulu nevyúčtovaných provizí. Tyto závazky mají různou délku konečného vypořádání a jsou zúčtovány v momentě konečného vypořádání smluvního vztahu s jednotlivými poradci.

Výše uvedené závazky nebyly zajištěny žádným majetkem Společnosti a nemají splatnost delší než 5 let.

Společnost nemá žádné závazky po splatnosti ze sociálního nebo zdravotního pojištění ani žádné jiné závazky po splatnosti k finančním úřadům či jiným státním institucím.

Společnost neposkytl žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

10. Daň z příjmů

Daňový náklad lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2019	2018
Splatná daň	19 339	14 148
Odložená daň	-17 118	-14 884
Dodatečná přiznání za předchozí období	183	-1 083
Úprava daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	-183	-212
Daňový náklad celkem	2 221	-2 031

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2019	2018
Výsledek hospodaření před zdaněním	822	-45 871
Daňově neuznatelné náklady	80 815	207 053
Částky zvyšující daňový základ	26 118	2 021
Částky snižující daňový základ	-2 010	-84 531
Rozdíl daňových a účetních odpisů	-3 961	-4 210
Daňový základ	101 784	74 462
Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %	19 339	14 148

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2019 a následující).

Odložený daňový závazek lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2019	2018
Odložený daňový závazek z titulu:		
Zrychlené daňové odpisy majetku	-3 367	-2 290
Oceňovací rozdíl z přecenění při přeměnách	-139 770	-156 059
Odložená daňová pohledávka z titulu:		
Nedaňové rezervy a opravné položky	24 832	18 805
Další položky uznané jako daňový náklad v budoucnu	3 212	382
Čistý odložený daňový závazek	-115 093	-139 162

11. Členění výnosů

Výnosy z běžné činnosti:

(tis. Kč)	2019	2018
Tržby z prodeje vlastních služeb – tuzemsko	1 136 769	1 235 322
Tržby z prodeje vlastních služeb – zahraničí	2 881	3 481
Tržby z prodeje zboží – tuzemsko	593	1 052
Tržby z prodeje zboží – zahraničí	26	42
Ostatní provozní výnosy	13 165	10 868
Výnosy z provozní činnosti celkem	1 153 434	1 250 765

Společnost realizovala většinu svých tržeb z prodeje v roce 2019 v tuzemsku. Tržby z prodeje vlastních služeb představují zejména tržby z provizí.

12. Služby

Náklad na služby 2019 ve výši 909 519 tis. Kč (2018: 1 049 209 tis. Kč) je tvořen převážně vyplacenými provizemi a dále administrativními a marketingovými náklady.

13. Zaměstnanci

	2019	2018
Počet zaměstnanců		
Počet členů statutárních orgánů	4	3
Průměrný přepočtený počet ostatních zaměstnanců	109	88
CELKEM	113	91

(tis. Kč)	Vedení	Ostatní	Celkem
2019			
Mzdové náklady a odměny	16 861	69 900	86 646
Odměny členům orgánů	925	0	925
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 355	24 291	28 961
Sociální náklady	18	1 056	1 074
CELKEM	22 159	95 247	117 606

(tis. Kč)	Vedení	Ostatní	Celkem
2018			
Mzdové náklady a odměny	15 517	53 558	69 075
Odměny členům orgánů	971	0	971
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	1 890	16 066	17 956
Sociální náklady	15	439	454
CELKEM	18 393	70 063	88 456

Ostatní transakce s vedením Společnosti jsou popsány v poznámce 15.

14. Transakce se spřízněnými stranami

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(tis. Kč)	31. prosince 2019	31. prosince 2018
Pohledávky z obchodních vztahů vč. poskytnutých záloh – Fincentrum a.s. (SK)	276	254
Pohledávky z obchodních vztahů vč. poskytnutých záloh – Fincentrum Reality s.r.o.	1 581	1 771
Poskytnuté půjčky vůči podniku ve skupině		
Poskytnuté půjčky – Fincentrum Reality s.r.o.	15 000	15 000
Časové rozlišení úroků z půjčky vůči podniku ve skupině		
Časové rozlišení úroků z půjčky – Fincentrum Reality s.r.o.	2 146	1 753
Dohadné výnosové provize – Fincentrum Reality s.r.o.	226	217
Pohledávky celkem	19 229	18 995
Závazky z obchodních vztahů – Swiss Life Select Österreich GmbH	113	0
Závazky z obchodních vztahů – Swiss Life Intellectual Property Management AG.	170	0
Dohadné management fee – Swiss Life Select Internation Holding AG	945	1 997
Závazky celkem	1 228	2 162

(tis. Kč)	2019	2018
Náklady		
Management fee – Swiss Life Select International Holding AG	4 156	2 006
Management fee – Swiss Life Österreich GmbH	1 513	0
Management fee – Swiss Life Select Intellectual Property Management AG	4 664	0
Náklady celkem	10 333	2 006

Výnosy		
Výnosy z prodeje zboží (kromě přefakturace) – Fincentrum a.s. (SK)	42	606
Výnosy z prodeje zboží a služeb (kromě přefakturace) – Fincentrum Reality s.r.o.	17 890	19 650
Úroky z půjčky – Fincentrum a.s. (SK)	0	58
Úroky z půjčky – Fincentrum Reality s.r.o.	393	393
Úroky z půjčky – akcionáři mateřské společnosti (Fincentrum GISP)	0	22
Podíly na zisku – Fincentrum a.s. (SK)	28 422	0
Výnosy celkem	46 747	20 729

Všechny významné transakce se spřízněnými stranami byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

Vedoucím zaměstnancům a členům představenstva Společnosti jsou k dispozici služební vozidla používaná pouze pro služební účely. Odměna členům představenstva Společnosti za výkon statutární funkce činila 925 tis. Kč (2018: 971 tis. Kč). Odměna členům dozorčí rady Společnosti nebyla přiznána. Odměny jsou součástí osobních nákladů. Vůči bývalým členům těchto orgánů nejsou sjednané žádné penzijní závazky.

Členům řídicích, kontrolních a správních orgánů Společnosti nebyly k 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018 poskytnuty žádné zápůjčky, závdavky, zálohy, úvěry, žádná zajištění ani ostatní plnění kromě osobních nákladů (viz bod 15).

15. Audit

Odměna auditorské společnosti činila v roce 2019 částku 950 tis. Kč (560 tis Kč v roce 2018).

16. Následné události

Na počátku roku 2020 byla potvrzena existence nového koronaviru (Covid-19), která se rozšířila v Číně i mimo ni, včetně Česka, a způsobila narušení mnoha podnikatelských a hospodářských aktivit. Společnost považuje vypuknutí této epidemie za následnou událost, která nevede k úpravě účetních výkazů. Protože je situace nestabilní a rychle se vyvíjí, není možné učinit odhad potenciálního dopadu na Společnost. Případný dopad epidemie na makroekonomické prognózy, naší pozici a výsledky zahrneme do odhadů opravných položek a rezerv v roce 2020.

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

11. června 2020

Ing. Filip Duchoň MBA
předseda představenstva

Mgr. David Hegner
člen představenstva

Zpráva o vztazích

Společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s., se sídlem v Praze 8, Pobřežní 620/3, PSČ 186 00, IČ: 24260444 (dále také jen „Společnost“ nebo „ovládaná osoba“), je povinna za rok 2019 sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 zákona o obchodních korporacích č. 90/2012 Sb., v platném znění k 31. prosinci 2019.

1. Popis společnosti a její postavení

Fincentrum & Swiss Life Select a.s. je zpracovatelem této Zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále „propojené osoby“).

Společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. je ovládaná společností Swiss Life International Holding AG, se sídlem General-Guisan-Quai 40, 8002 Curych, Švýcarská konfederace (dále jen „ovládající osoba“).

Fincentrum & Swiss Life Select a.s. je jediným společníkem společnosti Fincentrum Reality s.r.o. a jediným akcionářem společnosti Fincentrum a.s. (Slovensko).

Propojené osoby, s nimiž měla společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. v roce 2019 smluvní vztahy, jsou uvedeny v bodě 2. této zprávy.

2. Popis vztahů mezi společnostmi a tzv. propojenými osobami

Ovládaná osoba uzavřela během roku 2019 smlouvy či obchody s těmito propojenými osobami:

Fincentrum Reality s.r.o., Fincentrum a.s. (Slovensko), Swiss Life Holding AG, Swiss Life Intellectual Property Management AG, Swiss Life Select Osterreich GmbH, Swiss Life AG.

Se společností Swiss Life Intellectual Property Management AG má ovládaná osoba uzavřenu smlouvu umožňující jí využívat obchodní značku Swiss Life.

Swiss Life Select Osterreich GmbH poskytuje ovládané osobě IT systém pro zpracování provizí.

Ovládaná osoba má uzavřenu servisní smlouvu se společnostmi Swiss Life AG a Swiss Life Holding AG.

V tomto období je dále platná smlouva o spolupráci, která spočívá v poskytování tipů na realitní transakce společnosti Fincentrum Reality s.r.o. a smlouva o úvěru s touto společností.

Veškeré smlouvy a obchody byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluv nevznikla ovládané osobě žádná újma. Za plnění provedená mezi Společností a propojenými osobami byla poskytnuta protiplnění peněžní úhradou. Během rozhodného období neučinila ovládaná osoba na popud ovládající osoby nebo jí ovládaných osob žádné právní úkony a ostatní opatření, která se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Ovládaná osoba neučinila z popudu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob jakákoliv opatření, která by jí způsobila jakékoliv výhody, nevýhody či újmy.

3. Úloha Společnosti ve skupině Swiss Life

Hlavním předmětem podnikání ovládané osoby je zprostředkování pojištění, investiční zprostředkování, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru.

4. Hodnocení vztahů a rizik

Ovládané osobě vyplývají z účasti ve skupině Swiss Life zejména výhody. Společnost těží ze stále silnější obchodní značky, která jí pomáhá při uzavírání obchodů.

5. Ostatní informace

5.1. Důvěrnost údajů

V rámci těchto propojených osob jsou za důvěrné považovány informace, které jsou součástí obchodního tajemství ovládané osoby i dalších propojených osob.

Proto tato Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami neobsahuje informace o cenách, měnových kurzech ani jiných finančních transakcích včetně informací o množství. Tím však není omezena vypovídací schopnost této zprávy.

5.2. Prohlášení statutárního orgánu společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

Statutární orgán společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s. prohlašuje, že tuto zprávu sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře, a že v této zprávě uvedené údaje jsou správné a úplné.

V Praze, dne 30. března 2020



Ing. Filip Duchoň MBA
předseda představenstva

BusinessLife
FamilyLife
YourLife
SwissLife

Firemní, rodinné i osobní finance si žádají rozdílný přístup. Ve Swiss Life pro Vás vždy najdeme to nejlepší řešení. Swiss Life Select, finanční poradenství pro život podle vlastních představ.

SwissLife 
Select

Fincentrum & Swiss Life Select a.s.

IBC, Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8

Telefon: +420 800 99 00 99
+420 224 832 622

Fax: +420 224 832 605

E-mail: info@fincentrum.com

IČ: 24260444

DIČ: CZ24260444

www.fcsls.cz

fincentrum[®]

SwissLife 
Select