

**OVB Polska 2007**

Stały rozwój firmy



Europejski Koncern Finansowy





> **Michael Frahnert**

Prezes Zarządu  
OVB Holding AG

## Najlepszy rok obrotowy w historii OVB

Rok 2007 był jak do tej pory najlepszym rokiem obrotowym w prawie 40-letniej historii istnienia firmy. OVB Holding AG udało się wzmocnić swoją pozycję w czołówce europejskich doradców finansowych. Te wybitnie pozytywne tendencje rozwojowe gwarantują naszym pracownikom pewne miejsca pracy i wysmienite perspektywy zawodowe na przyszłość, a akcjonariuszom zapewniają wysokie dochody inwestycyjne. Od chwili wejścia na giełdę latem 2006 r. akcje OVB znacznie zyskały na wartości. W związku z wymienionymi wyżej pozytywnymi tendencjami proponujemy podczas najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podniesienie wysokości dywidend za rok obrotowy 2007 do 1,15 euro na akcję. Jako profesjonalści jesteśmy świetnie przygotowani, aby stawić czoła nowym wyzwaniom rynku, tak abyśmy mogli również i w nadchodzących latach odnosić dalsze sukcesy gospodarcze i pobijać kolejne rekordy.

## Od 15 lat lider na polskim rynku

Już od dłuższego czasu Polska znajduje się na drodze niezwykle dynamicznej ekspansji gospodarczej. Siła ekonomiczna kraju wzrasta w szybkim tempie, a dochody ludności i poziom życia ciągle rosną. Te pozytywne zjawiska sprawiają, że coraz więcej osób dysponuje wystarczającymi środkami finansowymi, aby zainwestować w prywatne systemy zabezpieczenia przyszłości. Z dumą możemy stwierdzić, iż polski oddział OVB nie tylko od początku wspierał ten trend, lecz również w dużym stopniu przyczynił się do jego powstania. Dla przypomnienia: koncern OVB, obecnie jeden z liderów na ogólnoeuropejskim rynku usług finansowych, otworzył swój oddział w Polsce bardzo wcześnie, bo już w 1993 roku. Od samego początku istnienia polska filia koncernu odznaczała się dynamicznym rozwojem i ciągłym wzrostem liczby klientów, którzy cenią sobie wysoki poziom usług i kompetencję doradców OVB. Jedną z najważniejszych kwestii dla przeciętnego Polaka stanowi obecnie dodatkowe zabezpieczenie rentowe oraz finansowanie nieruchomości. Jest to tematyka, której poświęcimy dużą uwagę również w najbliższej przyszłości. Koncern OVB, jako jedna z wiodących firm w zakresie doradztwa finansowego, odniesie bez wątpienia duże korzyści z tych pozytywnych perspektyw rozwojowych. W obliczu dalszego wzrostu zapotrzebowania na wysokiej jakości oferty zabezpieczenia finansowego OVB zamierza dalej rozbudować sieć placówek regionalnych i zwiększyć zasoby kadrowe. Polski oddział OVB będzie nadal odgrywał zasadniczą rolę w działalności koncernu na terenie szybko rozwijających się krajów środkowo- i wschodnioeuropejskich.



**Helmut Klingseisen** <

Prezes  
OVB Allfinanz Polska Spółka  
Finansowa z.o.o.

## OVB Polska



### Odwaga dźwignią sukcesu

Polski oddział OVB cieszy się bardzo dobrą renomą w społeczeństwie. Dzięki swym wysokim kompetencjom, niezawodności i innowacyjnym ofertom, OVB należy obecnie do wiodących firm oferujących usługi finansowe na terenie całego kraju.

*Dzięki sprawdzonym, przekonującym koncepcjom działania, polski oddział koncernu OVB, który należy do czołowych doradców finansowych w Europie, charakteryzuje się od początku swego istnienia niezwykle wysokim tempem rozwoju. Pozytywne warunki ekonomiczne panujące w Polsce zapewniają również w przyszłości dalszy wzrost obrotów.*

Już od początku lat 90-tych Polska należy do najprężniej rozwijających się krajów wschodnioeuropejskich. Pomimo, iż produkt krajowy brutto (PKB) na głowę mieszkańca (aktualnie: 8.200 euro) ciągle jeszcze leży poniżej średniej europejskiej (UE), to kraj wielkimi krokami podąża w stronę dobrobytu. W okresie od 2000 r. do 2007 r. wysokość PKB wzrosła średnio o przeszło cztery procent. Jak wynika z szacowań OECD, tempo wzrostu PKB w bieżącym i w przyszłym roku będzie nadal utrzymywało się na wysokim poziomie (+5,6 % i + 5,2 %). Z drugiej strony również dramatycznie spada liczba bezrobotnych: z 13,8 % w roku 2006 do ok. 7,3 % w br. i – jak się szacuje – nawet do 6,4 % w przyszłym roku.

W miarę rosnącego dobrobytu i pojawiania się nowych perspektyw ekonomicznych osoby prywatne coraz chętniej poczynają długoterminowe inwestycje. Pieniądze są wydawane nie tylko na konsumpcję, lecz również inwestowane w nieruchomości i rozmaite formy zabezpieczenia na starość, gdyż należy pamiętać, że aktualny poziom rent i emerytur jest niewspółmiernie niski w stosunku do aktualnych zarobków. W związku z tą sytuacją wartość środków zainwestowanych w prywatne systemy zabezpieczenia finansowego przekroczyła już 30 miliardów euro.

Reforma systemów socjalnych oraz wspieranie inicjatywy i poczucia odpowiedzialności jednostki nie tylko stwarza idealne warunki rozwoju gospodarczego dla polskiego oddziału koncernu OVB, lecz również przyczynia się do tego, że OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa z o.o. jest obecnie liderem wśród doradców finansowych na polskim rynku. Dzięki zaufaniu, jakim darzą nas klienci, pozyskaniu nowych grup docelowych i innowacyjnym produktom OVB będzie w stanie nie tylko umocnić swoją aktualną pozycję rynkową, lecz również znacznie rozszerzyć zakres ekspansji.



OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa z o.o. cieszy się zaufaniem klientów dzięki kompetentnym doradcom i dostosowaniu oferowanych produktów do potrzeb rynku. Firma ma zamiar umocnić swoją pozycję na rynku polskim, zajmując już w tej chwili stałe miejsce w czołówce profesjonalnych doradców finansowych.

Polski oddział OVB należy do najstarszych filii zagranicznych całego koncernu. Operując z Centrali w Warszawie, OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa z o.o. zbudowała na terenie całego kraju gęstą sieć biur i punktów serwisowych. Tylko w samym roku 2007 przybyło dwanaście nowych placówek. Tak intensywna ekspansja jest odpowiedzią na ciągle rosnące zapotrzebowanie na usługi związane z niezależnym, globalnym i szeroko rozumianym doradztwem finansowym, jakie daje się zauważyć wśród polskiego społeczeństwa.

*Podstawę sukcesów firmy stanowi jednolity dla całej Europy, szeroki program szkoleniowy, stosowany przez koncern OVB, który zapewnia pracownikom firmy znaczną przewagę nad konkurencją.*

Głównym punktem ciężkości w działalności operacyjnej jest od początku istnienia firmy indywidualne doradztwo dla osób prywatnych, szczególnie w zakresie ochrony mienia, tworzenia i rozbudowy majątku, zabezpieczenia rentowego oraz nabywania i finansowania nieruchomości. Pracownicy OVB oferują szeroką paletę indywidualnych usług, w tym również sprawdzone produkty renomowanych partnerów handlowych.

Doradcy finansowi OVB muszą spełniać najwyższe wymagania dotyczące jakości usług. Podczas doradztw przestrzegane są ściśle wszelkie obowiązujące przepisy krajowe i unijne. Podstawę wysokiej jakości usług stanowi jednolity dla całej Europy, szeroki program szkoleniowy, stosowany przez koncern OVB, który od samego początku zapewnia pracownikom firmy znaczną przewagę nad konkurencją.

Odważny krok, jakim było wczesne wejście na polski rynek w roku 1993 („First Mover”) przyniósł naszej firmie niezmiernie korzyści. Dziś OVB należy do czołówki firm finansowych w Polsce. Biorąc pod uwagę wybitnie korzystne warunki ekonomiczno-społeczne, należy się spodziewać, iż firma w nadchodzących latach jeszcze bardziej umocni swoją wiodącą pozycję rynkową. OVB Allfinanz Polska Spółka Finansowa z o.o. w przyszłości będzie filarem działalności koncernu OVB w Europie środkowo-wschodniej. Należy również oczekiwać, że nieprzeciętnie szybkie tempo wzrostu nadal się utrzyma.

Kompetencja, która przekona każdego.



Praca, która się opłaca.



Doradca finansowy Europy.



## Koncern OVB – liczby i fakty

### Działalność operacyjna

|                                 | Wartość    | 2006    | 2007    | Wzrost  |
|---------------------------------|------------|---------|---------|---------|
| Liczba klientów (31.12.)        | w mln      | 2,44    | 2,61    | +7,0 %  |
| Doradcy finansowi (31.12.)      | liczba     | 4.210   | 4.765   | +13,2 % |
| Nowo zawarte umowy              | liczba     | 625.000 | 563.300 | -9,9%   |
| Prowizje (od całości sprzedaży) | w mln euro | 213,3   | 246,2   | +15,4 % |

### Finanse

|  | Wartość    | 2006 | 2007 | Wzrost    |
|--|------------|------|------|-----------|
| Zysk przed potrąceniem odsetek i podatków (EBIT) | w mln euro | 24,1 | 29,0 | +20,3 %   |
| Marża EBIT*                                      | %          | 11,3 | 11,8 | +0,5 % p. |
| Wynik finansowy (koncern)                        | w mln euro | 16,3 | 20,2 | +23,9 %   |

\* Na bazie prowizji od całości sprzedaży

### Akcje OVB

|                                       | Wartość     | 2006  | 2007  | Wzrost  |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------|---------|
| Kapitał zakładowy (31.12.)            | w mln euro  | 14,25 | 14,25 | ±0,0 %  |
| Ilość akcji (31.12.)                  | w mln sztuk | 14,25 | 14,25 | ±0,0 %  |
| Zysk na jedną akcję (nierozwodnioną)* | euro        | 1,21  | 1,42  | +17,4 % |
| Wys. dywidendy na jedną akcję**       | euro        | 0,90  | 1,15  | +27,8 % |

\* Podstawa: 13.531.046 akcji jednostk. (2006r.) wzgl. 14.251.314 akcji jedn. (2007r.)

\*\* Dywidenda w danym roku obrotowym, dla 2007 r. - propozycja

### OVB w Europie Środkowo-Wschodniej

|                                    | Wartość     | 2006  | 2007  | Wzrost   |
|------------------------------------|-------------|-------|-------|----------|
| Liczba klientów (31.12.)           | w mln sztuk | 1,50  | 1,63  | +8,7%    |
| Doradcy finansowi (31.12.)         | liczba      | 2.329 | 2.691 | +15,5%   |
| Prowizje (od całości sprzedaży)    | w mln euro  | 85,7  | 105,2 | +22,8%   |
| Zysk bez odsetek i podatków (EBIT) | w mln euro  | 19,4  | 21,1  | +8,8%    |
| Marża EBIT*                        | %           | 22,6  | 20,0  | -2,6% p. |

\* Na bazie prowizji od całości sprzedaży



## Doradca finansowy Europy

### Niemcy / Germany

OVB Holding AG  
Kolonía  
[www.ovb.ag](http://www.ovb.ag)

OVB Vermögensberatung AG  
Kolonía  
[www.ovb.de](http://www.ovb.de)

Eurenta Holding GmbH  
Bonn  
[www.eurenta.de](http://www.eurenta.de)

### Francja / France

OVB Conseils en patrimoine  
(France) S.à.r.l.  
Entzheim  
[www.ovb.fr](http://www.ovb.fr)

### Grecja / Greece

OVB Hellas ΕΠΕ & ΣΙΑ Ε.Ε.  
Ateny  
[www.ovb.gr](http://www.ovb.gr)

### Włochy / Italy

OVB Consulenza Patrimoniale S.r.l.  
Werona  
[www.ovb.it](http://www.ovb.it)

### Chorwacja / Croatia

OVB Allfinanz Croatia d.o.o.  
Zagrzeb  
[www.ovb.hr](http://www.ovb.hr)

### Austria / Austria

OVB Allfinanzvermittlungs GmbH  
Salzburg  
[www.ovb.at](http://www.ovb.at)

### Polska / Poland

OVB Allfinanz Polska Spółka  
Finansowa z o.o.  
Warszawa - [www.ovb.pl](http://www.ovb.pl)

### Rumunia / Romania

OVB Allfinanz Romania  
Cluj-Napoca  
[www.ovb.ro](http://www.ovb.ro)

### Szwajcaria / Switzerland

OVB Vermögensberatung  
(Schweiz) AG · Baar  
[www.ovb-ag.ch](http://www.ovb-ag.ch)

### Słowacja / Slovakia

OVB Allfinanz Slovensko, s.r.o.  
Bratysława 25  
[www.ovb.sk](http://www.ovb.sk)

### Hiszpania / Spain

OVB Allfinanz España S.L.  
Madryt  
[www.ovb.es](http://www.ovb.es)

### Czechy / Czech Republic

OVB Allfinanz, a.s.  
Praha 4 – Michle  
[www.ovb.cz](http://www.ovb.cz)

### Ukraina / Ukraine

OVB Allfinanz TOB  
Kijów  
[www.ovb.ua](http://www.ovb.ua)

### Węgry / Hungary

OVB Vermögensberatung Kft.  
Budapeszt  
[www.ovb.hu](http://www.ovb.hu)