

MAXIMA BROKER, a.s.
so sídlom Slovenskej jednoty 31, 040 01 Košice
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Košice I.,
odd.: Sa, vložka č. 1178/V, IČO: 36206288

VÝROČNÁ SPRÁVA
za kalendárny rok 2014

MAXIMA BROKER, a.s.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY A VEDENIE SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

RNDr. Katarína TESHAYE
predseda

Gabriela PETRUŠKOVÁ BARTÁKOVÁ
podpredseda

Jozef SEDLÁČEK
člen

DOZORNÁ RADA

MVDr. Ayele TESHAYE, PhD.
predseda

Monika Képesová
člen

Ing. Peter Ďurica
člen

AUDITOR

Ing. Darina Sabolová
Družstevná 1183/1, 078 01 Sečovce
Licencia SKAU číslo 590

OBSAH

1. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2014

3. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI

4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

5. SPRÁVA DOZORNEJ RADY

6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31.12.2014

- SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

- DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA O OVERENÍ SÚLADU VS

- VÝKAZ ZISKOV A STRÁT V PLNOM ROZSAHU

- SÚVAHA V PLNOM ROZSAHU

- POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

Spoločnosť	MAXIMA BROKER, a.s. člen Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov
Predmet činnosti	Sprostredkovanie finančných služieb podľa zákona č. 186/2009 Z.z. O finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v podregistroch - poistenia a zaistenia - prijímania vkladov - poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

Základné imanie 50 000 €

Povolenie k výkonu činnosti Rozhodnutie Národnej banky Slovenska číslo ODT-13770/2010

ISO 9001:2008

Registrácia informačného systému na Úrad pre ochranu osobných údajov 7.12.2004

V súlade s § 43 a nasl. Zákona NR SR č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z.z. prevádzkovateľ eviduje informačné systémy. Výkonom dohľadu nad ochranou osobných údajov prevádzkovateľa je poverená zodpovedná osoba. Povinnosť Registrácie na Úrade na ochranu osobných údajov realizovaná podaním 27.6.2014.

Profil spoločnosti

Sme dynamickou spoločnosťou, ktorá pôsobí na Slovensku v oblasti sprostredkovania finančných služieb od roku 2000. Finančné sprostredkovanie vykonávame v zmysle zákona 186/2009 Z. z. ako samostatný finančný agent, na základe povolenia NBS č. ODT- 13770/2010, v sektoroch:

- poistenia alebo zaistenia,
- prijímania vkladov,
- poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov,
- sektore kapitálového trhu.

V roku 2012 sme rozšírili pôsobenie spoločnosti, zriadením organizačnej zložky v Českej republike, so sídlom v Prahe.

Sme významným členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (AFISP) a držiteľmi certifikátov:

- spoločnosti Bisnode - Register solventných firiem (r. 2014)
- Národného informačného strediska Slovenskej republiky, a. s. – Bonitný podnik (r. 2014).

Naši zamestnanci a podriadení finanční agenti sú dôsledne vedení k dodržiavaniu vnútorných procesov stanovených normou Systému riadenia kvality ISO 9001:2008, aby mohli klientom poskytnúť najvyšší možný štandard služieb.

Naša činnosť je zameraná predovšetkým na sprostredkovanie finančných služieb v oblasti neživotného poistenia a to hlavne na poistenie majetku fyzických a právnických osôb, na poistenie motorových vozidiel a na rôzne druhy zodpovednostných poistení. V rámci portfólia našich klientov sa venujeme životnému poisteniu a sprostredkovaniu leasingov, úverov a stavebného sporenia. Okrem iného, pre našich klientov zabezpečujeme:

- vykonanie auditov už uzatvorených zmlúv o finančnej službe a s tým súvisiacu optimalizáciu nákladov
- komplexnú starostlivosť pri správe zmlúv o finančnej službe
- odborné poradenstvo pri riešení poistných udalostí
- poskytovanie asistenčných služieb pri poistných udalostiach 24 hod denne
- reklamáciu poistných plnení a vymáhanie oprávnených nárokov klientov vyplývajúcich z poistných zmlúv

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a.s. je samostatným finančným agentom registrovaným na NBS pod č. : ODT- 13770/2010 a je riadnym členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (AFISP).

2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2014

VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2014

SPRÁVA O OBCHODNEJ ČINNOSTI K 31.12.2014

1. Plnenie plánu k 31.12.2014

Kancelárie	Plán na rok 2014	celková produkcia	% plnenie plánu
	Eur	EUR	
Košice	1 700 000,00	1 494 766,57	87,93%
Bratislava	450 000,00	271 939,16	60,43%
Prešov	420 000,00	496 422,36	118,20%
Michalovce	250 000,00	212 007,16	84,80%
SUMÁR	2 820 000,00	2 475 135,25	87,77%

V porovnaní r. 2014 a r. 2013, došlo v roku 2014 k nárastu produkcie o **359.785,43 EUR**.

Produkcia ČR: 24 PZ, **RP 187.735,- Kč** – nárast produkcie v porovnaní s rokom 2013 o **120.854,- Kč**.

2. Intervencie:

Intervencie v roku 2014 boli vybavované priebežne. Väčšinou išlo o neúplné PZ, kde sa dodatočne dokladali doklady, hlavne technické preukazy, doklady o výbave MV.

3. Kmeň MAXIMA BROKER, a.s.

V roku 2014 sme nadviazali na trend z r. 2013, kde sme pristúpili k priebežnému oslovovaniu našich klientov v dostatočnom predstihu pred výročným dňom PZ, s cieľom udržať si klienta v kmeni a zároveň mu ponúknuť prehodnotenie poistných zmlúv, ktoré nemá uzatvorené prostredníctvom MAXIMA BROKER a.s. V roku 2014 sme sa viac zamerali na právnické osoby. Toto naše úsilie nám pomohlo zminimalizovať počet výpovedí zo strany klienta v 6-týždňovej výpovednej lehote.

4. Kontrola archívu:

Kontrola archívov sa vykonáva pravidelne. Čo sa týka zistených nedostatkov, prevažujú chyby z „nepozornosti“ – chýbajúce kontaktné údaje klienta ako t.č., e-mail, chýbajúce prehlásenie o súhlase poistníka so starostlivosťou. Po následnej kontrole bolo preukázané, že všetky potrebné údaje a doklady boli doplnené a doložené. Naďalej sa pri kontrolách zameriavame na dôsledné vyplňovanie záznamov o rokovaní s klientom, okrem iného aj údajov o zabezpečení MV pri havarijnom poistení.

5. Korektnosť pri postupe dojednávania poistných zmlúv, resp. iných finančných produktov:

Pri preverovaní dodržiavania správnosti postupov pri finančnom sprostredkovaní našich zamestnancov a PFA, neboli zistené žiadne nedostatky. Klienti s prístupom našich PFA a zamestnancov, spôsobom ich jednaní a s podanými informáciami vyjadrili spokojnosť.

Popis preverení vykonaných vedúcim zamestnancom: (zamerané na dodržiavanie povinností podľa zákona č. 186/2009 Z.z.)

Počet podriadených subjektov, u ktorých boli zistené porušenia – 0

Počet zistených porušení celkom – 0

- z toho: počet zistených porušení zákonov a iných všeob. záväzných predpisov – 0
- z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov – 0
- z toho: počet zistených závažných porušení – 0
- z toho: počet zistených menej závažných porušení – 0

6. Školenia:

Produktové školenia PFA a zamestnancov MAXIMA BROKER, a. s., ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie, prebiehali v priebehu celého r. 2014 – spolu v počte 9 školení.

7. Sťažnosti:

V roku 2014 neboli žiadne sťažnosti.

PERSPEKTÍVY NA ROK 2015

1. Obchodný plán na rok 2015

Pobočka	Plán na rok 2015
	Eur
Košice	1 695 000,00
Bratislava	300 000,00
Prešov	515 000,00
Michalovce	310 000,00
SUMÁR	2 820 000,00

2. Úlohy

- zásadnou a prioritnou úlohou spoločnosti ostáva splnenie obchodného plánu
- zamerať sa na zvyšovanie kmeňa poistenia majetku fyzických a právnických osôb
- stabilizácia kmeňa spoločnosti v súvislosti s efektívnym riešením pohľadávok
- naďalej udržiavať nadštandardnú spoluprácu so zmluvnými autopredajcami
- klásť dôraz na zvyšovanie odbornosti PFA a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie
- zvýšiť obchodnú produkciu OS v ČR
- zastabilizovať personálne obsadenie OZ v Bratislave
- naďalej udržiavať intenzívnu spoluprácu s pracovníkmi AFISP, hlavne v oblasti legislatívy

**4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ
ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA**

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia r. 2011, 2012, 2013, 2014 :

1. Štruktúra aktív a pasív

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2011 (netto)		2012 (netto)		2013 (netto)		2014 (netto)	
	čiasťka		čiasťka		čiasťka		čiasťka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Neobežný majetok	624	44,48	633	45,70	592	42,87	597	38,22
Obežný majetok	397	28,30	462	33,36	212	15,30	434	27,78
Ostatné aktíva	382	27,22	290	20,94	577	41,78	531	34
Aktíva celkom	1403	100,0	1385	100,00	1381	100	1 562	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2011 (netto)		2012 (netto)		2013 (netto)		2014 (netto)	
	čiasťka		čiasťka		čiasťka		čiasťka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Vlastné imanie	661	47,12	499	36,03	371	26,86	377	24,14
Závazky	715	50,96	868	62,67	990	71,69	1 161	74,33
Ostatné pasíva	27	1,92	18	1,30	20	1,45	24	1,53
Pasíva celkom	1403	100,00	1385	100,00	1381	100	1 562	100

2. Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2011 EUR	2012 EUR	2013 EUR	2014 EUR
TRŽBY	1 985	1 813	1 776	1 773
Výrobná spotreba	725	783	753	746
Pridaná hodnota	1 260	1 030	1 023	1 027
Hospodársky výsledok	501	338	305	310

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA V SKRÁTENOM ROZSAHU
k 31.12.2014

Výkaz ziskov a strát - skrátенý		r. 2012	r. 2013	r. 2014
		€	€	€
II.1.	Tržba z predaja výrobkov a služieb	1 813 393	1 776 144	1 773 161
II.	Tržba	1 813 393	1 776 144	1 773 161
B.	Výrobná spotreba	783 153	753 172	746 388
*	Pridaná hodnota	1 030 240	1 022 972	1 026 773
C.	Osobné náklady	537 269	540 458	563 641
D.	Dane a poplatky	5 616	6 239	9 346
E.	Odpisy majetku	68 905	70 247	57 577
*	Výsledok hospodárenia z hospod. Činnosti	417 241	400 246	403 210
X.	Výnosové úroky	11 597	5 066	4 242
M.	Nákladové úroky	4 902	3 127	2 507
O.	Ostatné nákl. na finančnú činnosť	1 308	986	886
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	4 959	715	581
****	Výsledok hospodárenia			
	Výsledok hospodár. za ÚO pred zdanením	422 200	400 961	403 791
	Daň z príjmov	84 168	96 199	93 963
***	Výsledok hospodár. za ÚO po zdanení	338 032	304 762	309 828
Súvaha - skrátенá				
		Brutto	Korekcia	Netto
Aktíva	Spolu majetok	2 131 903	570 082	1 561 821
A	Neobežný majetok	1 167 085	570 082	597 003
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 163 849	566 846	597 003
B.	Obežný majetok	433 807		433 807
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	372 180		372 180
B.IV.	Finančné účty	27 879		27 879
C.	Časové rozlíšenie	531 011		531 011
Pasíva	Vlastné imanie a záväzky			1 561 821
A.	Vlastné imanie			376 749
A.I.	Základné imanie			50 000
A.V.	Výsledok hospodárenia za ÚO			309 828
B.	Záväzky			1 161 398
B.II.	Dlhodobé záväzky			72 165
B.III.	Krátkodobé záväzky			987 727
B.IV.	Krátkodobé fin.výpom.			77 250

5. *SPRÁVA DOZORNEJ RADY*

Výsledok hospodárenia za rok 2014 a jeho rozdelenie

V prepočte skutočných celkových výnosov a nákladov spoločnosť v roku 2014 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia pred zdanením vo výške 403 791,04 EUR.

Výnosy celkom	1 807 826,51 €
Náklady celkom	1 404 035,47 €
Výsledok hospodárenia pred zdanením	403 791,04 €
Upravený základ dane	418 416,86 €
Percento dane z príjmov právnických osôb	22%
Daň z príjmu	92 051,70 €

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením	403 791,04 €
2. Základ dane (Upravený hospodársky výsledok)	418 416,86 €
3. Daň z príjmu splatná	92 051,70 €
Daň z príjmu odložená	1 901,08 €
Výsledok hospodárenia k rozdeleniu	309 828,17 €

V Košiciach, 30. 09. 2015


RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva a.s.

6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

- **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**
- **DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA O OVERENÍ SÚLADU VS**
- **VÝKAZ ZISKOV A STRÁT V PLNOM ROZSAHU**
- **SÚVAHA V PLNOM ROZSAHU**
- **POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**