

MAXIMA BROKER, a. s.

so sídlom Moldavská cesta 10/2273, 040 11 Košice – m. č. Západ
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Košice I.,
odd.: Sa, vložka č. 1178/V, IČO: 36206288

VÝROČNÁ SPRÁVA ***za kalendárny rok 2015***

MAXIMA BROKER, a. s.

OBSAH

- 1. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI*
- 2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2015*
- 3. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI*
- 4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBLIA*
- 5. SPRÁVA DOZORNEJ RADY*
- 6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31.12.2015*
 - 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*

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY A VEDENIE SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

RNDr. Katarína TESFAYE
Predseda predstavenstva

Gabriela PETRUŠKOVÁ BARTÁKOVÁ
Podpredseda predstavenstva

Jozef SEDLÁČEK
Člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA

MVDr. Ayele TESFAYE, PhD.
Predseda dozornej rady

Monika Képesová
Člen dozornej rady

Ing. Peter Ďurica
Člen dozornej rady

AUDITOR

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

1. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

MAXIMA BROKER, a.s.

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a.s.

Základné imanie 50 000 €

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
- kapitálového trhu

Člen Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov

Povolenie k výkonu činnosti Rozhodnutie Národnej banky Slovenska číslo ODT-4349/2013

ISO 9001:2008

Registrácia informačného systému na Úrad pre ochranu osobných údajov 7. 12. 2004

PREZENTÁCIA SPOLOČNOSTI

Sme dynamickou spoločnosťou, ktorá pôsobí na Slovensku v oblasti sprostredkovania finančných služieb od 15. 8. 2000 a významným členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov.

V zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. vykonávame finančné sprostredkovanie na základe povolenia Národnej banky Slovenska číslo ODT - 4349/2013, ako samostatný finančný agent v podregistroch:

- 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.

CERTIFIKÁTY SPOLOČNOSTI

Manažment kvality

Certifikát Systému riadenia spoločnosti ISO 9001:2008 zo dňa 9.1.2009

Bezpečnostný projekt na ochranu osobných údajov

Register solventných firiem

Certifikát spoločnosti Bisnode, dátum vystavenia certifikátu 4.9.2014

Spoločensky zodpovedný podnik

Zápis v Zozname podnikateľov

vedený Úradom pre verejné obstarávanie podľa § 128 zákona č. 25/2006 o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

PRACOVNÝ TÍM SPOLOČNOSTI

MAXIMA BROKER, a.s. zamestnáva v súčasnosti 34 zamestnancov v trvalom pracovnom pomere.

Počet podriadených finančných agentov spoločnosti je 18 a sú držiteľmi Osvedčenia o vykonaní odbornej skúšky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti.

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.

ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI

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 poisťných udalostí
- poskytovanie asistenčných služieb pri poisťných udalostiach 24 hod denne
- reklamáciu poisťných plnení a vymáhanie oprávnených nárokov klientov vyplývajúcich z poisťných zmlúv

V starostlivosti MAXIMA BROKER, a.s. sú:

Fyzické osoby, právnické subjekty z rôznych oblastí a to: z oblasti vodohospodárstva, odpadového hospodárstva, zdravotníctva, prepravné spoločnosti, stavebné firmy a nie v poslednom rade široká sieť autopredajcov a autoservisov v zmysle a popisu Charakteristiky spoločnosti.

2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2015

SPRÁVA O OBCHODNEJ ČINNOSTI K 31.12.2015

1. Plnenie plánu k 31.12.2015

Kancelárie	Plán na rok 2015	celková produkcia	% plnenie plánu
	Eur	EUR	
Košice	1 695 000,00 €	1 561 343,75 €	92,11 %
Bratislava	300 000,00 €	186 448,22 €	62,15%
Prešov	515 000,00 €	378 646,69 €	73,52%
Michalovce	310 000,00 €	310 657,24 €	100,21%
SUMÁR	2 820 000,00 €	2 437 095,90 €	86,42%

V porovnaní r. 2015 a r. 2014, došlo v roku 2015 celkovo k poklesu produkcie o **38.039,35 EUR**.

Produkcia ČR: 25 PZ, **RP 231.226,- Kč**, čo v porovnaní s rokom 2014 znamená nárast produkcie o **43.491,- Kč**.

2. Intervencie:

Vzhľadom k tomu, že sa pri dojednávaní poistenia začali vo väčšej miere využívať poistné kalkulačky, v roku 2015 nebol zaznamenaný nárast chybovosti pri dojednávaní poistných zmlúv, intervencie boli vybavované priebežne, v zmysle platných pokynov. Väčšinou išlo o doplnenie chýbajúcich dokladov do poistných zmlúv – technické preukazy, faktúry, doklady o výbave MV.

3. Kmeň MAXIMA BROKER, a.s.

Aj v roku 2015 sa priebežne oslovovali klienti z kmeňa MAXIMA BROKER, a. s. pred výročným dňom ich poistných zmlúv, s cieľom udržať si klienta v kmeni, čo malo priaznivý vplyv na zníženie počtu výpovedí zo strany klienta v 6-týždňovej výpovednej lehote.

4. Kontrola archívu:

Kontrola archívov sa vykonáva pravidelne, bez zistených závažných nedostatkov. Naďalej sa pri kontrolách zameriavame na dôsledné vyplňovanie záznamov o rokovaní s klientom a informácií pre klienta. Dôraz sa kladie aj na vyplňovanie 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 závažné nedostatky.

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. 2015 – spolu v počte 5 školení.

7. Sťažnosti:

V roku 2015 bola evidovaná MAXIMA BROKER, a.s. jedna sťažnosť klienta. Klient vyjadril svoju nespokojnosť s tým, že mu neboli dostatočne objasnené možnosti a dôsledky výpovede poistnej zmluvy. Sťažnosť bola vybavená v lehote 30 dní.

3. PERSPEKTÍVY NA ROK 2016

1. Obchodný plán na rok 2016

	Plán na rok 2016
Pobočka	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

- a) prioritou naďalej zostáva splnenie obchodného plánu
- b) zvyšovanie poistného kmeňa pri poistení majetku fyzických a právnických osôb
- c) stabilizácia kmeňa spoločnosti v súvislosti s efektívnym riešením pohľadávok
- d) udržanie nadštandardnej spolupráce so zmluvnými autopredajcami
- e) zvyšovanie odbornosti PFA a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie
- f) zvýšenie obchodnej produkcie OS v ČR
- g) udržiavanie intenzívnej spolupráce s pracovníkmi AFISP, hlavne v oblasti legislatívy

4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia rok 2012, 2013, 2014, 2015 :

1. Štruktúra aktív a pasív

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2012 (netto)		2013 (netto)		2014 (netto)		2015 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Neobežný majetok	633	45,70	592	42,87	597	38,22	930	48,21
Obežný majetok	462	33,36	212	15,30	434	27,78	550	28,51
Ostatné aktíva	290	20,94	577	41,78	531	34	449	23,28
Aktíva celkom	1385	100,0	1381	100,00	1562	100	1 929	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2012 (netto)		2013 (netto)		2014 (netto)		2015 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Vlastné imanie	499	36,03	371	26,86	377	24,14	250	12,96
Závazky	868	62,67	990	71,69	1161	74,33	1 656	85,85
Ostatné pasíva	18	1,30	20	1,45	24	1,53	23	1,19
Pasíva celkom	1385	100,00	1381	100,00	1562	100	1 929	100

2. Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2012 EUR	2013 EUR	2014 EUR	2015 EUR
TRŽBY	1 813	1 776	1 773	1 670
Výrobná spotreba	783	753	746	844
Pridaná hodnota	1 030	1 023	1 027	826
Hospodársky výsledok	338	305	310	178

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA V SKRÁTENOM ROZSAHU
k 31.12.2015

Výkaz ziskov a strát - skrátený		r. 2013 €	r. 2014 €	r. 2015 €
**	Tržba z predaja výrobkov a služieb	1 776 144	1 773 161	1 670 508
III.	Výroba	1 776 144	1 773 161	1 670 508
*	Výrobná spotreba	753 172	746 388	844 021
*	Pridaná hodnota	1 022 972	1 026 773	826 487
E.	Osobné náklady	537 269	563 641	537 321
F.	Dane a poplatky	6 239	9 346	7 439
G.1.	Odpisy majetku	70 247	57 577	33 478
***	Výsledok hospodárenia z hosp. Činnosti	400 246	403 210	248 526
XI.	Výnosové úroky	5 066	4 242	2 463
N.	Nákladové úroky	3 127	2 507	4 076
Q.	Ostatné nákl. na fin. činnosť	986	886	2 895
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	715	581	-4 745
R.	Daň z príjmov za bežnú činnosť	96 199	93 963	65 844
****	HV za účtovné obdobie pred zdanením	400 961	403 791	243 781
***	HV za účtovné obdobie po zdanení	304 762	309 828	177 937
Súvaha - skrátená				
		Brutto	Korekcia	Netto
Aktíva	Spolu majetok	2 456 696	527 235	1 929 461
A	Neobežný majetok	1 457 078	527 235	929 843
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 453 842	523 999	929 843
B.	Obežný majetok	550 210		550 210
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	468 764		468 764
B.IV.	Finančné účty	49 298		49 298
C.	Časové rozlíšenie	449 408		449 408
Pasíva	Vlastné imanie a záväzky			1 929 461
A.	Vlastné imanie			250 186
A.I.	Základné imanie			50 000
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obd.			177 937
B.	Záväzky			1 656 064
B.I.	Dlhodobé záväzky			54 791
B.IV.	Krátkodobé záväzky			1 122 971
B.VII.	Časové rozlíšenie			23 211

Výsledok hospodárenia za rok 2015 a jeho rozdelenie

V prepočte skutočných celkových výnosov a nákladov spoločnosť v roku 2015 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia pred zdanením vo výške 243 781,15 EUR.

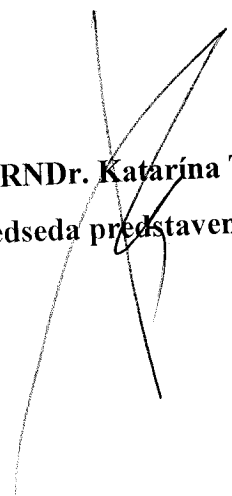
Výnosy celkom	1 943 286,30 €
Náklady celkom	1 699 505,15 €
Výsledok hospodárenia pred zdanením	243 781,15 €
Upravený základ dane	314 664,18 €
Percento dane z príjmov právnických osôb	22%
Daň z príjmu	69 226,11 €

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením	243 781,15 €
2. Základ dane (Upravený hospodársky výsledok)	314 664,18 €
3. Daň z príjmu splatná	69 226,11 €
Daň z príjmu odložená	-3 388,07 €
Výsledok hospodárenia k rozdeleniu	177 937,20 €

V Košiciach, 20. 10. 2016


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

Správa Predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti za rok 2015

V priebehu roku 2015 Predstavenstvo spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. vykonávalo svoje práva a povinnosti vyplývajúce zo stanov a zo všeobecne záväzných právnych predpisov, pravidelne informovalo dozornú radu o podnikateľských aktivitách Spoločnosti, ako aj o celkovom vývoji poistného trhu v Slovenskej republike.

Jedným z cieľov počas kalendárneho roka 2015 bolo upevniť pozíciu Spoločnosti na slovenskom poistnom trhu. Rok 2015 bol zameraný najmä na zlepšenie procesov v záujme zvýšenia kvality ponúkaných produktov a služieb a na udržanie trendu zvyšovania nákladovej efektivity. Dôraz sa kládol tiež na rast obchodnej dynamiky, najmä v oblasti životného poistenia.

Predstavenstvo Spoločnosti zodpovedá za zostavenie riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2015.

Účtovná závierka bola preskúmaná audítorom Ing. Darinou Sabolovou, ktorá k nej vyjadrila svoj názor, že účtovná závierka objektívne vyjadruje finančnú situáciu Spoločnosti, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok 2015.

Spoločnosť dosiahla za rok 2015 celkové plnenie hrubého predpísaného poistného vo výške 2 437 095,90 EUR čo predstavuje celkove 86,4%-né plnenie plánu na uvedený rok. V porovnaní s predchádzajúcim rokom to znamená pokles príjmov v objeme o 38 039,35 EUR.

Predstavenstvo Spoločnosti MAXIMA BROKER, a.s. môže konštatovať, že výsledok hospodárenia, aj keď bol kladný, napriek tomu v porovnaní s m.r. v prepočte to predstavuje pokles o 39,33%, a tak teda v r. 2015 dosiahla zisk pred zdanením 243 781,15EUR, a to aj napriek náročnej situácii na trhu resp. nárastu nákladov ako celku.

Zisk po zdanení vo výške 177 937,20 EUR vykázaný v riadnej individuálnej účtovnej závierke za rok 2015 navrhuje predstavenstvo rozdeliť takto:

- časť zisku v sume 165 000,00 € rozdeliť pre akcionárov
- časť zisku v sume 12 500,00€ rozdeliť členom orgánov
- časť zisku v sume 437,20€ previesť do budúceho obdobia na účet nerozdelený hospodársky výsledok minulých účtovných období.

„Čo je víziou do budúcnosti?”

MAXIMA BROKER, a.s. je silná a stabilná spoločnosť, ktorá vie prekonať aj nárast ťažkostí rôznych rozmerov a smerov aké sme po minulé roky nemuseli riešiť a zároveň sme vedeli hľadať nové inovačné cesty pre stabilnú existenciu na trhu. Vynaložíme úsilie a zachováme si svoju profesionalitu a pozíciu na trhu pretože sme firma s dlhoročnou tradíciou založenou na kvalite svojej práce a vysokej odbornosti zamestnancov.“ Veríme, že práve rok 2016 bude rokom pozitívneho obratu na trhu a rozvoja produkcie.

V Košiciach, 20.10.2016

RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva

