

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 2016***

MAXIMA BROKER, a. s.

OBSAH

1. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2016

3. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI

4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

5. SPRÁVA DOZORNEJ RADY

6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31.12.2016

- SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

- VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

- SÚVAHA

- 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

UCTOAUDIT s. r. o.
Okružná 40/38, 076 13 Byšta
Licencia UDVA číslo 376

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

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 32 zamestnancov v trvalom pracovnom pomere.

Počet podriadených finančných agentov spoločnosti je 20 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 poistných udalostí
- poskytovanie asistenčných služieb pri poistných udalostiach 24 hod denne
- reklamáciu poistných plnení a vymáhanie oprávnených nárokov klientov vyplývajúcich z poistných 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 2016

SPRÁVA O OBCHODNEJ ČINNOSTI K 31.12.2016

1. Plnenie plánu k 31.12.2016 Slovenská republika

Kancelárie	Plán na rok 2016	celková produkcia	% plnenie plánu
	Eur	EUR	
Košice	1 695 000,00 €	1 770 487,93 €	104,45 %
Bratislava	300 000,00 €	203 991,63 €	68,00 %
Prešov	515 000,00 €	381 299,03 €	74,04 %
Michalovce	310 000,00 €	414 527,95 €	133,72 %
SUMÁR	2 820 000,00 €	2 770 306,54 €	98,24 %

Oproti roku 2015 sme v roku 2016 zaznamenali významný nárast produkcie a to v sume **333.210,64 EUR** a celkový plán na rok 2016 sa nám podarili splniť na 98,24 %.

Na rozdiel od produkcie na Slovensku, pri produkcii v ČR sme zaznamenali pokles v počte dojednaných PZ aj v objeme ročného poistného. Celková produkcia v ČR za rok 2016 bola - 21 PZ s **RP 112.058,-Kč**, čo znamená v porovnaní s rokom 2015, pokles o viac ako 51%.

2. Intervencie:

Chybovosť pri dojednávaní poistných zmlúv má naďalej klesajúcu tendenciu, nakoľko sa pri dojednávaní poistenia využívajú elektronické poistné zmluvy, prípadne online poistenia jednotlivých poisťovní. Intervencie boli vybavované priebežne, v zmysle platných pokynov. Väčšinou išlo o doplnenie chýbajúcich dokladov do poistných zmlúv – chýbajúce technické preukazy, faktúry, doklady o výbave MV.

3. Kmeň MAXIMA BROKER, a. s.

S cieľom zachovania kmeňa, sa aj v roku 2016 priebežne oslovovali klienti z kmeňa MAXIMA BROKER, a. s. pred výročným dňom ich poistných zmlúv, 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.

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. 2016 – spolu v počte 10 školení.

7. Sťažnosti:

V súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania, v roku 2016 neboli evidované našou spoločnosťou žiadne sťažnosti klientov na činnosť zamestnancov a podriadených finančných agentov.

3. PERSPEKTÍVY NA ROK 2017

1. Obchodný plán na rok 2017 ostáva nezmenený

	Plán na rok 2017
kancelárie	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) pri výkone finančného sprostredkovania dodržiavať zásady ochrany spotrebiteľa
- g) zvýšenie obchodnej produkcie OS v ČR
- h) udržiavanie intenzívnej spolupráce s pracovníkmi AFISP

4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia rok 2013, 2014, 2015, 2016:

Štruktúra aktív a pasív

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2013 (netto)		2014 (netto)		2015 (netto)		2016 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Neobežný majetok	592	42,87	597	38,22	930	48,21	990	56,38
Obežný majetok	212	15,30	434	27,78	550	28,51	363	20,67
Ostatné aktíva	577	41,78	531	34	449	23,28	403	22,95
Aktíva celkom	1381	100,0	1562	100,00	1929	100	1 756	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2013 (netto)		2014 (netto)		2015 (netto)		2016 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Vlastné imanie	371	26,86	377	24,14	250	12,96	263	14,98
Závazky	990	71,69	1161	74,33	1656	85,85	1 469	83,65
Ostatné pasíva	20	1,45	24	1,53	23	1,19	24	1,37
Pasíva celkom	1381	100,00	1562	100,00	1929	100	1 756	100

1. Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2013 EUR	2014 EUR	2015 EUR	2016 EUR
TRŽBY	1 776	1 773	1 670	1 746
Výrobná spotreba	753	746	844	822
Pridaná hodnota	1 023	1 027	826	924
Hospodársky výsledok	305	310	178	190

Výkaz ziskov a strát - skrátený:

Výkaz:	Text:	rok 2014	rok 2015	rok 2016
*	Čistý obrat (účt.skup.6)	1 773 161,00	1 670 508,00	1 746 911,00
III.	Tržby z predaja služieb	1 773 161,00	1 670 508,00	1 746 911,00
*	Pridaná hodnota	1 026 773,00	826 487,00	924 460,00
E	Osobné náklady	563 641,00	537 321,00	607 956,00
F	Dane a poplatky	9 346,00	7 439,00	6 470,00
G.1	Odpisy majetku	57 577,00	33 478,00	52 120,00
***	Výsledok hospodárenia z hosp.činnosti	403 210,00	248 526,00	284 151,00
XI.	Výnosové úroky	4 252,00	2 463,00	919,00
N.	Nákladové úroky	2 507,00	4 076,00	12 149,00
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	886,00	2 895,00	11 132,00
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	581,00	- 4 745,00	- 22 565,00
****	Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	403 791,00	243 781,00	261 586,00
R.	Daň z príjmov	93 963,00	65 844,00	71 484,00
****	Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení	309 828,00	177 937,00	190 102,00

Súvaha - skrátená:

		Brutto	Korekcia	Netto
Aktíva	Spolu majetok	2 208 005,00	451 690,00	1 756 315,00
A.	Neobežený majetok	1 442 053,00	451 690,00	990 363,00
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 438 817,00	448 454,00	990 363,00
B.	Obežný majetok			362 946,00
B.III.	Krátkodobé pohľadávky			341 020,00
B.V.	Finančné účty			21 926,00
C.	Časové rozlíšenie			403 006,00
Pasíva	Spolu vlastné imanie a záväzky			1 756 315,00
A.	Vlastné imanie			262 788,00
A.I.	Základné imanie			50 000,00
A.VIII	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie			190 102,00
B.	Záväzky			1 469 506,00
B.I.	Dlhodobé záväzky			93 800,00
B.IV.	Krátkodobé záväzky			984 451,00
C.	Časové rozlíšenie			24 021,00

Výsledok hospodárenia za rok 2016 a jeho rozdelenie

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a. s. v roku 2016 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia pred zdanením vo výške 261 585,05 EUR.

Výnosy celkom	1 802 254,18 €
Náklady celkom	1 540 669,13 €
Výsledok hospodárenia pred zdanením	261 585,05 €
Upravený základ dane	315 566,82 €
Percento dane z príjmov právnických osôb	22%
Daň z príjmu	69 424,70 €

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením	261 585,05 €
2. Základ dane po úprave	315 566,82 €
3. Daň z príjmu splatná	69 426,72 €
Daň z príjmu odložená	2 056,65 €
Výsledok hospodárenia k rozdeleniu	190 101,68 €

V Košiciach, 20. 10. 2017


RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva a. s.

6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

- SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
- SÚVAHA
- VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
- POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE