

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 2017***

MAXIMA BROKER, a. s.

OBSAH

- 1. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI*
- 2. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2017*
- 3. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI*
- 4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA*
- 5. SPRÁVA DOZORNEJ RADY*
- 6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31.12.2017*
 - 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 30 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.

VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2017

SPRÁVA O OBCHODNEJ ČINNOSTI K 31.12.2017

1. Plnenie plánu k 31.12.2017 Slovenská republika

Kancelárie	Plán na rok 2017	celková produkcia	% plnenie plánu
	Eur	EUR	
Košice	1 800 000,00 €	1 771 756,83 €	98,43%
Prešov	350 000,00 €	331 060,94 €	94,59%
Michalovce	460 000,00 €	437 561,87 €	95,12%
Bratislava	210 000,00 €	238 170,87 €	113,41%
SUMÁR	2 820 000,00 €	2 778 550,51 €	98,53%

Aj v roku 2017 sme zaznamenali nárast produkcie v porovnaní s rokom 2016 a to v sume **133.779,29 EUR** a celkový plán na rok 2017 sa nám podarili splniť na **98,53 %**.

V roku 2017 sa nám podarilo dosiahnuť nárast produkcie aj v ČR. Celkový objem ročného poistného za za ulynulý rok v ČR bol vo výške **808.430,-Kč**.

2. Intervencie:

Z dôvodu dojednávania poistenia prostredníctvom priameho, on-line prístupu do systémov poisťovní a elektronických PZ, má chybovosť pri dojednávaní poistných zmlúv aj naďalej klesajúcu tendenciu. Intervencie boli vybavované priebežne, s dodržaním stanovených termínov na vybavenie intervencie. 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 2017 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. Podobne, pravidelne sú kontaktovaní aj klienti, ktorým vznikla pohľadávka v poisťovni z dôvodu neuhradeného poistného. Došetruje sa dôvod nezaplatenia a zároveň sú klienti oboznámení aj s dôsledkami nezaplatenia poistného.

4. Kontrola archívu:

Kontrola archívov sa vykonáva pravidelne. Naďalej sa pri kontrolách zameriavame na dôsledné vyplňovanie záznamov o rokovaní s klientom a informácií pre klienta. Pri kontrolách archívov bola zavedená zmena a to, že doklady, ktoré boli skontrolované, sa už nedostávajú späť do príručnej registratúry jednotlivých PFA a zamestnancov, ale sú umiestnené v registratúrnom stredisku.

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

Pri preverovaní dodržiavania správnosti postupov pri finančnom sprostredkovaní našich zamestnancov a PFA, neboli v roku 2017 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. 2017 – spolu v počte 7 produktových školení.

7. Sťažnosti:

V súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania, v roku 2017 neboli evidované našou spoločnosťou žiadne sťažnosti klientov na činnosť zamestnancov a podriadených finančných agentov.

PERSPEKTÍVY NA ROK 2018

1. Obchodný plán na rok 2018

Kancelárie	Plán na rok 2018
	Eur
Košice	1 860 000,00 €
Prešov	360 000,00 €
Michalovce	500 000,00 €
Bratislava	280 000,00 €
SUMÁR	3 000 000,00 €

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
- i) zosúladiť činnosť spoločnosti a implementovať do interných smerníc spoločnosti avizované legislatívne zmeny a to:
 - Nariadenie Rady č. 1286/2014 o poskytovaní kľúčových informácií týkajúcich sa štruktúrovaných retailových investičných produktov a poistných produktov s investičnou zložkou (PRIIPs)
 - novelizácia zákona 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - zmeny v zákone č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - nové Nariadenie o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov č. 2016/679 („GDPR“)

4. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia rok 2014, 2015, 2016, 2017:

Štruktúra aktív a pasív

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2014 (netto)		2015 (netto)		2016 (netto)		2017 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Neobežný majetok	597	38,22	930	48,21	990	56,38	358	34,59
Obežný majetok	434	27,78	550	28,51	363	20,67	431	41,64
Ostatné aktíva	531	34	449	23,28	403	22,95	246	23,77
Aktíva celkom	1562	100,00	1929	100	1 756	100	1 035	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2014 (netto)		2015 (netto)		2016 (netto)		2017 (netto)	
	čiastka		čiastka		čiastka		čiastka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Vlastné imanie	377	24,14	250	12,96	263	14,98	309	29,86
Závazky	1161	74,33	1656	85,85	1 469	83,65	671	64,83
Ostatné pasíva	24	1,53	23	1,19	24	1,37	55	5,31
Pasíva celkom	1562	100,00	1929	100	1 756	100	1035	100

1. Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2014 EUR	2015 EUR	2016 EUR	2017 EUR
TRŽBY	1 773	1 670	1 746	1 800
Výrobná= T-príd.hod spotreba	746	844	822	947
Pridaná T-501-služ hodnota	1 027	826	924	853
Hospodársky výsledok	310	178	190	237

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA -Vybrané ukazovatele v EUR:

PREHLAD:

k 31.12.2017

Výkaz ziskov a strát - skrátený:

Výkaz: Text:

rok 2015

rok 2016

rok 2017

*	Čistý obrat (účt.skup.6)	1 670 508,00	1 746 911,00	1 800 335,00
III.	Tržby z predaja služieb	1 670 508,00	1 746 911,00	1 800 335,00
*	Pridaná hodnota	826 487,00	924 460,00	853 442,00
E	Osobné náklady	537 321,00	607 956,00	622 103,00
F	Dane a poplatky	7 439,00	6 470,00	3 050,00
G.1	Odpisy majetku	33 478,00	52 120,00	54 617,00
***	Výsledok hospodárenia z hosp.činnosti	248 526,00	284 151,00	322 401,00
XI.	Výnosové úroky	2 463,00	919,00	816,00
N.	Nákladové úroky	4 076,00	12 149,00	4 609,00
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	2 895,00	11 132,00	1 250,00
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 4 745,00	- 22 565,00	- 5 207,00
****	Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	243 781,00	261 586,00	317 194,00
R.	Daň z príjmov	65 844,00	71 484,00	80 624,00
****	Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení	177 937,00	190 102,00	236 570,00

Súvaha - skrátená:

Brutto

Korekcia

Netto

Aktíva	Spolu majetok	1 531 202,00	496 258,00	1 034 944,00
A.	Neobežný majetok	854 568,00	496 258,00	358 310,00
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	13 811,00	4 284,00	9 527,00
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	840 757,00	491 974,00	348 783,00
B.	Obežný majetok			430 614,00
B.III.	Krátkodobé pohľadávky			313 967,00
B.V.	Finančné účty			113 938,00
C.	Časové rozlíšenie			246 020,00
Pasíva	Spolu vlastné imanie a záväzky			1 034 944,00
A.	Vlastné imanie			309 358,00
A.I.	Základné imanie			50 000,00
A.VIII	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie			236 570,00
B.	Záväzky			670 551,00
B.I.	Dlhodobé záväzky			37 528,00
B.IV.	Krátkodobé záväzky			600 570,00
C.	Časové rozlíšenie			55 035,00

5. Správa dozornej rady spoločnosti

MAXIMA BROKER, a. s.

o výsledkoch kontrolnej činnosti, k riadnej individuálnej účtovnej závierke za rok 2017, výroku audítora a návrhu predstavenstva na rozdelenie zisku Spoločnosti

V priebehu roku 2017 dozorná rada vykonávala činnosť a riadila svoje práva a povinnosti vyplývajúce zo stanov Spoločnosti a v intenciách všeobecne záväzných právnych predpisov. Dozorná rada bola pravidelne informovaná predstavenstvom Spoločnosti o stave podnikateľskej činnosti a majetku Spoločnosti a vykonávala dohľad nad aktivitami predstavenstva Spoločnosti. Dozorná rada konštatuje, že podnikateľská činnosť Spoločnosti sa uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, so stanovami a s pokynmi a rozhodnutiami valného zhromaždenia.

Dozorná rada preskúmala riadnu individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za rok 2017 zostavenú a následne predstavenstvom predloženú. Preskúmala správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku Spoločnosti za rok 2017, a záverom akceptovala návrh predstavenstva na rozdelenie zisku Spoločnosti za rok 2017.

Dozorná rada posúdila hospodársku činnosť firmy na základe informácií predstavenstva spoločnosti a informácií získaných z podkladov z účtovných kníh a z ročných výsledkov hospodárenia za rok 2017. Dozorná rada vychádzajúc z podkladov a z predložených materiálov konštatuje, že materiály o hospodárení sú po formálnej a vecnej stránke správne zostavené a v rozsahu súvahy a výkazu ziskov a strát výsledky boli potvrdené.

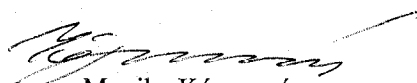
Hospodársky výsledok po zdanení - zisk Spoločnosti vo výške 236 570,68 EUR vykázaný v riadnej individuálnej účtovnej závierke za rok 2017 (a DPPO) bude predložený podľa návrhu predstavenstva na jeho rozdelenie na schválenie akcionárom, a bude akceptované prijaté schválené uznesenie.

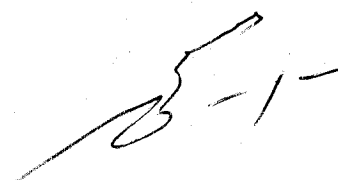
Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za rok 2017 bola podrobená preskúmaniu audítorom. Dozorná rada sa pred vyjadrením a konštatovaním záverečného stanoviska k účtovnej závierke oboznámila so správou audítora pre akcionárov spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s.. Výrok audítora vzala dozorná rada na vedomie.

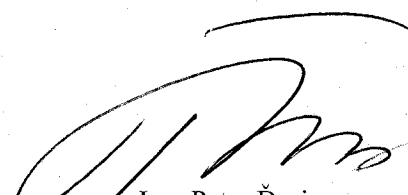
Audit zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Dozorná rada odporúča valnému zhromaždeniu Spoločnosti schváliť riadnu individuálnu účtovnú závierku za obchodný rok 2017 a naložiť s hospodárskym výsledkom spôsobom navrhnutým predstavenstvom.

V Košiciach 28. 9. 2018


Monika Képesová
člen


MVDr. Tesfaye Ayele PhD.
predseda dozornej rady


Ing. Peter Ďurica
člen

Výsledok hospodárenia za rok 2017 a jeho rozdelenie

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a. s. za rok 2017 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia pred zdanením vo výške 317 192,94 EUR.

Výnosy celkom	2 574 629,46 €
Náklady celkom	2 257 436,52 €
Výsledok hospodárenia pred zdanením	317 192,94 €
Upravený základ dane	429 490,96 €
Percento dane z príjmov právnických osôb	21%
Daň z príjmu	90 193,10 €

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením	317 192,94 €
2. Základ dane po úprave	429 490,96 €
3. Daň z príjmu splatná	90 193,10 €
Daň z príjmu odložená	-9 574,00 €
Výsledok hospodárenia k rozdeleniu	236 570,84 €

V Košiciach, 14. 09. 2018

RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva a. s.

6. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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