

VÝROČNÁ SPRÁVA
za kalendárny rok 2019

MAXIMA BROKER, a. s.

OBSAH

- 1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI*
- 2. ŠTATUTÁRNE A DOZORNÉ ORGÁNY*
- 3. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI*
- 4. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2019*
- 5. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI*
- 6. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBLIA*
- 7. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA A NÁVRH PREDSTAVENSTVA NA JEHO VYSPORIADANIE*
- 8. SPRÁVA DOZORNEJ RADY*

PRÍLOHA: Účtovná závierka za rok 2019

ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodný názov: MAXIMA BROKER, a. s.

Sídlo: Moldavská cesta 10/2273, 040 11 Košice

IČO: 36206288

Zápis v registri: Obchodný register Okresného súdu Košice I., oddiel Sa, vl. č. 1178/V

Právna forma: akciová spoločnosť

Odštepny závod: MAXIMA BROKER, a. s. odštepny závod Bratislava

- Právna forma: Organizačná zložka podniku

Organizačná zložka: MAXIMA BROKER, a. s. organizačná zložka, Česká republika

Základné imanie spoločnosti vo výške 50 000,00 EUR je rozdelené na 100 kusov akcií na meno, kmeňové, podoba listinná, pričom menovitá hodnota jednej akcie na meno je 500,00 EUR. Evidenciu vedie v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. centrálny depozitár cenných papierov SR.

S akciou na meno je spojené právo akcionára na riadení spoločnosti, na podiel na zisku a z likvidačného zostatku pri zániku spoločnosti. Práva spojené s akciou vyplývajú z článku III, V, VI, VIII, IX, X, a XIII Stanov spoločnosti.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY A VEDENIE SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

RNDr. Katarína TESHAYE
Predseda predstavenstva

Gabriela PETRUŠKOVÁ BARTÁKOVÁ
Podpredseda predstavenstva

Jozef SEDLÁČEK
Člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA

MVDr. Ayele TESHAYE, PhD.
Predseda dozornej rady

Monika Képesová
Člen dozornej rady

Ing. Peter Ďurica
Člen dozornej rady

CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

MAXIMA BROKER, a. s.

Spoločnosť	MAXIMA BROKER, a. s.
Základné imanie	50 000 EUR
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 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.

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

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

Z dôvodu pretrvávania úpadku hospodárnosti činnosti v oblasti pôsobenia a vykonávania služieb bolo VZ rozhodnuté o návrhu o zrušení organizačnej zložky v Českej republike.

Organizačná zložka podniku s označením MAXIMA BROKER, a.s. organizačná zložka, Česká republika, so sídlom Jičínská 226/17, Žižkov, 130 00 Praha 3, IČO: 243 11 189 s účinnosťou od 01.05.2019 bola zrušená.

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

Zamestnanosť v spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. bola ustálená a na porovnateľnej úrovni roku 2018 aj v hodnotenom roku 2019, kedy zároveň bol posilnený pracovný tím úseku obchodu pre rozsiahlejšie a kvalitné poskytovanie služieb. V oblasti zamestnanosti spoločnosť predpokladá udržanie daného stavu (29,6 osôb prepočítaný počet) i v priebehu roka 2020 .

Počet podriadených finančných agentov spoločnosti je 18 osôb 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 široká sieť auto predajcov a autoservisov v zmysle a popisu Charakteristiky spoločnosti.

VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2019

Správa o obchodnej činnosti

1. Plnenie plánu k 31.12.2019

Plán obchodnej produkcie bol v roku 2019 stanovený vo výške **3 335 000,00 EUR** a k 31.12.2019 bol splnený na **95,64 %**. Produkcia za sledované obdobie bola v sume **3 189 599,58 EUR**, pri počte uzatvorených poisťných zmlúv **11 004 ks** a pri priemernej mesačnej produkcii **265 799,97 EUR**.

Pri porovnaní obchodnej produkcie za rok 2019 s rokom 2018, je zrejмый nárast priemerného ročného predpisu pri poklese počtu uzatvorených poisťných zmlúv.

	Plán	Produkcia	ks	% plnenie plánu
2019	3 335 000,00	3 189 599,58	11 015	95,64%
2018	3 000 000,00	2 812 043,22	11 108	93,73%
rozdiel		198 106,40	-104	

Plnenie plánu obchodnej produkcie podľa pobočiek

	Plán 2019	Produkcia 2019	ks	% plnenia k 31.12.2019
Košice	1 865 000,00	2 073 282,49	7 405	111,17%
Prešov	440 000,00	434 039,74	1 288	98,65%
Michalovce	430 000,00	443 878,19	1 830	103,23%
Bratislava	175 000,00	117 725,58	409	67,27%

Podiel jednotlivých pobočiek na obchodnej produkcii

Košice 65,00%

Prešov 13,61%

Michalovce 13,92%

Bratislava 3,69%

2. Obchodná produkcia podľa finančných inštitúcií k 31.12.2019:

Podiel jednotlivých poisťovní na obchodnej produkcii

Allianz 41,70%

Kooperativa 19,44%

Komunálna poisťovňa 11,67% - výrazný pokles poisťného kmeňa v r. 2019, čo malo za následok nevyplatenie objemovej provízie za rok 2019 v segmente poistenia motorových vozidiel, čo sa stalo 1. krát od začiatku našej spolupráce

Podiel ďalších jednotlivých poisťovní bola nižšia ako 10% celkovej produkcie.

3. Banky a leasingové spoločnosti k 31.12.2019:

Leasing	8 ks	220 374,00 Eur
Úver	0 ks	0 EUR
Stavebné sporenie	0 ks	0 EUR

4. Produkcia zmluvných autopredajcov k 31.12.2019:

Celková produkcia u zmluvných autopredajcov bola vo výške 1 027 140,02 EUR, čo je 32,20 % podiel na celkovej obchodnej produkcii

	Produkcia v EUR	% podiel
2019	1 027 140,02	32,20%
2018	1 114 037,34	39,62%

Porovnanie s rokom 2018:

5. Produkcia v porovnaní s „iným“ obchodom k 31.12.2019:

	Produkcia	Produkcia “vlastný”	% podiel z ročného plánu
2019	3 189 599,58	450 560,28	14,13%
2018	2 812 043,22	366 339,19	13,03%

Produkcia “vlastného” obchodu má nemenný trend, obchodníci naďalej viac využívajú databázu MAXIMA BROKER a.s. ako získavanie klientov “vlastných”.

6. Intervencie k 31.12.2019:

Vybavenosť intervencií bola uspokojivá, chybovosť uzatvorených poisťných zmlúv bola 5%. O prípadných vážnejších chybách bol viceprezident spoločnosti bezodkladne informovaný a nedostatky boli riešené okamžite.

7. Kontrola archívov

Kontrola archívov sa vykonáva priebežne jednotlivými pracovníkmi prevádzky, podľa určeného rozpisu.

8. Vzdelávanie PFA

PFA a zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie sa pravidelne, v priebehu celého r. 2019 zúčastňovali školení jednotlivých poisťovní, jednak osobne ale už aj formou online školení.

9. Popis preverení vykonaných vedúcim zamestnancom k 31.12.2019:

(zamerané na dodržiavanie povinností podľa zákona č. 186/2009 Z.z. a iné)

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

Počet preverení na základe podnetu NBS alebo poisťovne – 0

10. Sťažnosti:

MAXIMA BROKER a.s., neeviduje za rok 2019 žiadne sťažnosti klientov na činnosť podriadených finančných agentov, resp. zamestnancov spoločnosti v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania.

PERSPEKTÍVY NA ROK 2020

1. Obchodný plán na rok 2020

Kancelárie	Plán na rok 2020
	Eur
Košice	2 365 000,00 €
Prešov	440 000,00 €
Michalovce	370 000,00 €
Bratislava	125 000,00 €
SUMÁR	3 300 000,00 €

2. Úlohy

- a) prioritou naďalej zostáva splnenie obchodného plánu
- b) zvyšovanie poistného kmeňa pri poistení majetku fyzických a právnických osôb
- c) zvýšenie % podielu Komunálnej poisťovne na celkovej obchodnej produkcii
- d) stabilizácia kmeňa spoločnosti v súvislosti s efektívnym riešením pohľadávok
- e) udržanie nadštandardnej spolupráce so zmluvnými autopredajcami
- f) zvyšovanie odbornosti PFA a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie
- g) zabezpečenie dôsledného dodržiavania IS spoločnosti, meodických pokynov a nariadení finančných inštitúcií, legislatívy a zásad ochrany finančného spotrebiteľa pri výkone finančného sprostredkovania
- h) udržiavanie intenzívnej spolupráce s pracovníkmi AFISP

FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia rok 2016, 2017, 2018, 2019:

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2016 (netto)		2017 (netto)		2018 (netto)		2019 (netto)	
	čiasťka		čiasťka		čiasťka		čiasťka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Neobežný majetok	990	56,38	358	34,59	313	34,02	472	40,52
Obežný majetok	363	20,67	431	41,64	338	36,74	451	38,71
Ostatné aktíva iČR	403	22,95	246	23,77	269	29,24	242	20,77
Aktíva celkom	1 756	100	1 035	100	920	100	1 165	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2016 (netto)		2017 (netto)		2018 (netto)		2019 (netto)	
	čiasťka		čiasťka		čiasťka		čiasťka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Vlastné imanie	263	14,98	309	29,86	283	30,76	259	22,2
Závazky 1 469	83,65	671	64,83	588	63,91	64,83	861	73,9
Ostatné pasíva iČR	24	1,37	55	5,31	49	5,33	46	3,9
Pasíva celkom	1 756	100	1035	100	920	100	1 165	100

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2016	2017	2018	2019
	EUR	EUR	EUR	EUR
TRŽBY	1 746	1 800	1 962	1 990
Výrobná= T-príd.hod spotreba	822	947	976	1 058
Pridaná T-501-služ hodnota	924	853	986	932
Hospodársky výsledok	190	237	209	186

PREHLAD VÝVOJA VYBRANÝCH UKAZOVATEĽOV
SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA -Vybrané ukazovatele v EUR:		PREHLAD:	k 31.12.2019	
Výkaz ziskov a strát - skrátený:				
Výkaz:	Text:	rok 2017	rok 2018	rok 2019
*	Čistý obrat (účt.skup.6)	1 800 335	1 961 501	1 990 088
III.	Tržby z predaja služieb	1 800 335	1 961 501	1 990 088
*	Pridaná hodnota	853 442	986 224	932 385
E	Osobné náklady	622 103	652 226	659 748
F	Dane a poplatky	3 050	3 259	5 648
G.1	Odpisy majetku	54 617	49 901	57 462
***	Výsledok hospodárenia z hosp.činnosti	322 401	267 254	246 967
XI.	Výnosové úroky	816	5 942	0
N.	Nákladové úroky (LZF)	4 609	1 370	1 505
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	1 250	735	806
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 5 207	3 609	-2 333
****	Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	317 194	270 863	244 634
R.	Daň z príjmov/odložené dane	80 624	61 649	58 919
****	Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení	236 570	209 214	185 717
Súvaha - skrátená: BO (bežné obdobie)		Brutto	Korekcia	Netto
Aktíva	Spolu majetok	1 623 884	458 057	1 165 827
A.	Neobežný majetok	930 176	458 057	472 119
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	16 238	6 598	9 640
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	911 249	448 598	462 651
B.	Obežný majetok			451 342
B.III.	Krátkodobé pohľadávky			383 249
B.V.	Finančné účty			45 054
C.	Časové rozlíšenie			242 366
Pasíva	Spolu vlastné imanie a záväzky			1 165 827
A.	Vlastné imanie			259 287
A.I.	Základné imanie			50 000
A.VIII	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie			185 717
B.	Záväzky			860 930
B.I.	Dlhodobé záväzky			136 445
B.IV.	Krátkodobé záväzky			699 420
C.	Časové rozlíšenie			45 609

Výsledok hospodárenia za rok 2019 a jeho rozdelenie

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a. s. za rok 2019 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia *pred* zdanením vo výške 244 634,63 EUR.

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením : zisk	244 634,63 €
2. Základ dane po úprave	290 011,35 €
3. Daň z príjmu splatná	60 902,38 €
Daň z príjmu odložená	-1 984,76 €
4. Hospodársky výsledok po zdanení: zisk	185 717,01 €

Predstavenstvo akciovej spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. v zmysle ustanovení a v súlade so Stanovami spoločnosti po preskúmaní riadnej individuálnej účtovnej závierky ku dňu 31.12.2019 a výročnej správy za rok 2019 predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie:

1. Schváliť riadnu individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu za rok 2019
2. Schváliť rozdelenie zisku za rok 2019 .

Košiciach, 1. 10. 2020

RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva a. s.