

***VÝROČNÁ SPRÁVA***  
***za kalendárny rok 2020***

**MAXIMA BROKER, a. s.**

## **OBSAH**

*1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI*

*2. ŠTATUTÁRNE A DOZORNÉ ORGÁNY*

*3. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI*

*4. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2020*

*5. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI 2021*

*6. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA*

*7. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA A NÁVRH PREDSTAVENSTVA NA JEHO  
VYSPORIADANIE*

*8. SPRÁVA DOZORNEJ RADY*

*PRÍLOHA: Účtovná závierka za rok 2020*

## **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

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 TESFAYE  
Predseda predstavenstva

Gabriela PETRUŠKOVÁ BARTÁKOVÁ  
Podpredseda predstavenstva

Ing. Vida Špiričová  
Člen predstavenstva

## DOZORNÁ RADA

MVDr. Ayele TESFAYE, PhD.  
Predseda dozornej rady

Monika Képesová  
Člen dozornej rady

Ing. Peter Ďurica  
Člen dozornej rady

## CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

### MAXIMA BROKER, a. s.

<b>Spoločnosť</b>	MAXIMA BROKER, a. s.
<b>Základné imanie</b>	50 000 EUR
<b>Predmet činnosti</b>	<p>Sprostredkovanie finančných služieb podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v podregistroch</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- poistenia a zaistenia</li><li>- prijímania vkladov</li><li>- poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov</li><li>- kapitálového trhu</li></ul>
<b>Člen Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov</b>	
<b>Povolenie k výkonu činnosti</b>	Rozhodnutie Národnej banky Slovenska číslo ODT-4349/2013
<b>ISO</b>	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.

## **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 2019 aj v hodnotenom roku 2020, kedy zároveň bol posilnený pracovný tím úseku obchodu pre rozsiahlejšie a kvalitné poskytovanie služieb. V oblasti zamestnanosti spoločnosť predpokladá udržanie daného stavu (29,5 osôb prepočítaný počet) i v priebehu roka 2020 .

Počet podriadených finančných agentov spoločnosti je 20 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 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 široká sieť auto predajcov a autoservisov v zmysle a popisu Charakteristiky spoločnosti.

# VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2020

## Správa o obchodnej činnosti

### 1. Plnenie plánu k 31. 12. 2020

Plán obchodnej produkcie bol v roku 2020 stanovený vo výške **3 300 000,00 EUR** a k 31.12.2020 bol splnený na **85,26%**. Produkcia za sledované obdobie bola v sume **2.813.626,06 EUR**, pri počte uzatvorených poisťných zmlúv **9 324 ks** a pri priemernej mesačnej produkcii **234.468,84 EUR**.

Porovnanie plnenia plánu a produkcie s rokom 2019

	Plán	Produkcia	ks	% plnenie plánu
2020	3 300 000,00	2 813 626,06	9 324	85,26%
2019	3 335 000,00	3 189 599,58	11 015	95,64%
rozdiel		-375 973,52	-1 691	

Plnenie plánu obchodnej produkcie podľa pobočiek

	Plán 2020	Produkcia 2020	% plnenia k 31.12.2020
Košice	2 365 000,00	1 952 294,50	82,55%
Prešov	440 000,00	414 292,48	94,16%
Michalovce	370 000,00	359 559,46	97,18%
Bratislava	125 000,00	87 479,62	69,98%

Podiel jednotlivých pobočiek na obchodnej produkcii

Košice 69,38%

Prešov 14,72%

Michalovce 12,78%

Bratislava 3,11%

Nakoľko celý rok 2020 bol ovplyvnený pandémiou koronavírusu COVID-19 a následnými opatreniami Vlády SR a niekoľkými lockdownami, pokles obchodnej produkcie oproti roku 2019 sme očakávali. Bolo potrebné prispôbiť sa vzniknutej situácii, nakoľko osobný kontakt s klientmi bol obmedzený. Z uvedeného dôvodu sme sa rozhodli investovať do obstarania webkalkulačky od spol. Positive – WOWPOISTKA a zároveň aj o investíciu do komplexného informačného systému od spol. Positive – ICM2. Poisťné zmluvy, ktoré boli sprostredkované bez potreby osobného kontaktu s klientmi prostredníctvom WOW POISTKY, sa zároveň automaticky preniesli aj do nového informačného systému ICM2, čím sa urýchlila evidencia a aj spracovanie poisťných zmlúv.

## **2. Obchodná produkcia podľa finančných inštitúcií k 31.12.2020:**

Podiel jednotlivých poisťovní na obchodnej produkcii

**Allianz 40,66%**

**Kooperativa 22,33%**

**Komunálna poisťovňa 17,21%** - výrazný pokles poistného kmeňa z r.2019 v Komunálnej poisťovni sa nám podarilo zastaviť a navýšiť podiel Komunálnej poisťovne na obchodnej produkcii z 11,67% na 17,21%, čo malo za následok aj získanie nároku na výplatu objemovej provízie za rok 2020 v segmente poistenia motorových vozidiel.

## **3. Banky a leasingové spoločnosti k 31.12.2020**

Leasing	16 ks	653 447 Eur
Úver	0 ks	0 EUR
Stavebné sporenie	0 ks	0 EUR

## **4. Intervencie k 31.12.2020:**

Vybavenosť intervencií bola uspokojivá, chybovosť uzatvorených poistných zmlúv je minimálna, nakoľko sa zvýšil počet poistných zmlúv, ktoré sa dojednali elektronicky, prostredníctvom kalkulačky MAXIMA BROKER, a. s., resp. kalkulačiek jednotlivých poisťovní. O prípadných vážnejších chybách bol viceprezident spoločnosti bezodkladne informovaný a nedostatky boli riešené okamžite.

## **5. Kontrola archívov**

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

## **6. Vzdelávanie PFA**

PFA a zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie sa pravidelne, v priebehu celého roka 2020 zúčastňovali školení jednotlivých poisťovní prevažne formou online školení.

## **7. Popis preverení vykonaných vedúcim zamestnancom k 31.12.2020:** (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

## **8. Sťažnosti:**

MAXIMA BROKER a. s., neviduje za rok 2020 žiadne sťažnosti klientov na činnosť podriadených finančných agentov, resp. zamestnancov spoločnosti v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania.

## PERSPEKTÍVY NA ROK 2021

### 1. Obchodný plán na rok 2021

Kancelárie	Plán na rok 2021
	Eur
Košice	2 040 000,00 €
Prešov	440 000,00 €
Michalovce	390 000,00 €
Bratislava	150 000,00 €
<b>SUMÁR</b>	<b>3 020 000,00 €</b>

### 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 2017, 2018, 2019, 2020:**

*Celkové aktíva (v tis)*

<b>Majetok</b>	<b>2017 (netto)</b>		<b>2018 (netto)</b>		<b>2019 (netto)</b>		<b>2020 (netto)</b>	
	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%
Neobežný majetok	358	34,59	313	34,02	472	40,52	592	41,66
Obežný majetok	431	41,64	338	36,74	451	38,71	549	38,64
Ostatné aktíva iČR	246	23,77	269	29,24	242	20,77	280	19,70
Aktíva celkom	1 035	100	920	100	1165	100	1 421	100

*Celkové pasíva (v tis)*

<b>Majetok</b>	<b>2017 (netto)</b>		<b>2018 (netto)</b>		<b>2019 (netto)</b>		<b>2020 (netto)</b>	
	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%	<i>čiastka</i> EUR	%
Vlastné imanie	309	29,86	283	30,76	259	22,2	349	24,56
Závazky			588	63,91	861	73,9	1003	70,58
Ostatné pasíva iČR	55	5,31	49	5,33	46	3,9	69	4,86
Pasíva celkom	1 035	100	920	100	1165	100	1421	100

*Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)*

	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>TRŽBY</b>	1 800	1 962	1 990	2 049
<b>Výrobná= T-prid.hod spotreba</b>	947	976	1058	1019
<b>Pridaná T-501-služ hodnota</b>	853	986	932	1030
<b>Hospodársky výsledok</b>	237	209	186	276

**PREHLAD VÝVOJA VYBRANÝCH UKAZOVATEĽOV  
SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA -Vybrané ukazovatele v EUR:		PREHLAD:	k 31.12.2020	
<b>Výkaz ziskov a strát - skrátený:</b>				
Výkaz:	Text:	rok 2018	rok 2019	rok 2020
*	Čistý obrat (účt.skup.6)	1 961 501	1 990 088	2 048 855
III.	Tržby z predaja služieb	1 961 501	1 990 088	2 048 855
*	Pridaná hodnota	986 224	932 385	1 030 268
E	Osobné náklady	652 226	659 748	583 681
F	Dane a poplatky	3 259	5 648	6 427
G.1	Odpisy majetku	49 901	57 462	103 421
***	Výsledok hospodárenia z hosp.činnosti	267 254	246 967	374 131
XI.	Výnosové úroky	5 942	0	0
N.	Nákladové úroky (LZF)	1 370	1 505	9 169
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	735	806	1 692
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	3 609	-2 333	-10 861
****	Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	270 863	244 634	363 270
R.	Daň z príjmov/odložené dane	61 649	58 9199	87 266
****	<b>Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení</b>	<b>209 214</b>	<b>185 717</b>	<b>276 518</b>
<b>Súvaha - skrátená: BO (bežné obdobie)</b>		<b>Brutto</b>	<b>Korekcia</b>	<b>Netto</b>
<b>Aktíva</b>	<b>Spolu majetok</b>	<b>1 912 288</b>	<b>490 449</b>	<b>1 421 839</b>
A.	Neobežný majetok	1 082 782	490 449	592 333
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	67 142	15 983	51 159
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 015 640	474 466	541 174
B.	Obežný majetok			549 563
B.III.	Krátkodobé pohľadávky			283 114
B.V.	Finančné účty			241 760
C.	Časové rozlíšenie			279 943
<b>Pasíva</b>	<b>Spolu vlastné imanie a záväzky</b>			<b>1421 839</b>
A.	Vlastné imanie			349 590
A.I.	Základné imanie			50 000
A.VIII	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>			<b>276 003</b>
B.	Záväzky			1 003 009
B.I.	Dlhodobé záväzky			207 051
B.IV.	Krátkodobé záväzky			725 495
C.	Časové rozlíšenie			69 240

## Výsledok hospodárenia za rok 2020 a jeho rozdelenie

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a. s. za rok 2020 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia *pred* zdanením vo výške 363 784,40 EUR.

### Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

#### Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením : zisk	363 784,40 €
2. Základ dane po úprave	418 007,60 €
3. Daň z príjmu splatná	87 781,60 €
Daň z príjmu odložená	- 515,31 €
4. Hospodársky výsledok po zdanení: zisk	276 518,11 €

Predstavenstvo akciovej spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. v zmysle ustanovení a v súlade so Stanovami spoločnosti po preskúmaní riadnej individuálnej účtovnej závierky ku dňu 31.12.2020 a výročnej správy za rok 2020 predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie:

1. Schváliť riadnu individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu za rok 2020
2. Schváliť rozdelenie zisku za rok 2020 .

Košiciach, 6. 7. 2021

  
RNDr. Katarína Tesfaye  
Predseda predstavenstva a. s.